

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA

Katedra účetnictví a financí



Studijní program: Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

OPTIMALIZACE ZDAŇOVÁNÍ FYZICKÝCH OSOB DANÍ
Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB SE ZAMĚŘENÍM NA
REFORMU VEŘEJNÝCH FINANCÍ 2008

Vedoucí práce:

Ing. Jarmila Křížová

Autor práce:

Irena Jiříčková

2008

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí
Akademický rok: 2007/2008

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

Jméno a příjmení: **Bc. Irena JIŘIČKOVÁ**

Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Název tématu: **Optimalizace zdaňování fyzických osob daní z příjmů
fyzických osob se zaměřením na reformu veřejných financí
2008**

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

Cíl práce:

Daňová optimalizace u daně z příjmů fyzických osob při využití jednotlivých možností zdaňování fyzických osob se zaměřením na reformu veřejných financí 2008.

Osnova:

1. Úvod.
2. Obecná ustanovení (předmět daně, osvobození, základ daně, sazby daně...).
3. Nezdánitelné části základu daně.
4. Odpočitatelné položky.
5. Slevy na dani.
6. Daňová uznatelnost a neuznatelnost.
7. Praktické využití optimalizace zdaňování daně z příjmů fyzických osob.
8. Závěr.

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

Seznam odborné literatury:

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, včetně novel
Valouch, P.: Optimalizace zdanění fyzických osob, neplaťte víc, než musíte, Grada Publishing, Praha 2007, ISBN 978-80-247-1805-7
Vybíhal, V.: Zdaňování příjmů fyzických osob 2007, praktický průvodce, Grada Publishing, Praha 2007, ISBN 978-80-247-2096-8
Poradce 2007
Vančurová, A.: Daňový systém ČR 2007, VOX, Praha 2007, ISBN 80-86324-56-7

Vedoucí diplomové práce: Ing. Jarmila Křížová
Katedra účetnictví a financí
Datum zadání diplomové práce: 1. února 2008
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 Štřelček, CSc., Dr.h.c.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 1. února 2008

Prohlašuji, že svoji diplomovou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to v nezkrácené podobě.

V Českých Budějovicích 29. 4. 2008

.....

Irena Jiříčková

Tímto bych chtěla poděkovat své vedoucí práce Ing. Jarmile Křížové za konzultace a rady, které mi poskytla.

Abstrakt

Práce se zabývá optimalizací zdaňování fyzických osob prostřednictvím daně z příjmů fyzických osob. Cílem je daňová optimalizace u daně z příjmů fyzických osob, při které jsou využity jednotlivé možnosti zdaňování fyzických osob se zaměřením na reformu veřejných financí 2008. V rámci let 2007 a 2008 jsou porovnány různé způsoby zdanění u osoby samostatně výdělečně činné. Ve zdaňovacím období 2007 je možno využít společného zdanění manželů, rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu a dále varianty, kdy jsou veškeré příjmy zdaněny danou osobou samostatně výdělečně činnou. Zdaňovací období 2008 nabízí využití spolupracující osoby a zdanění všech příjmů daným podnikatelem. Při výpočtu daňové povinnosti je zohledněno sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, které patří mezi další povinné odvody podnikatele.

Klíčová slova: daň, daňová optimalizace, daň z příjmů fyzických osob, základ daně, osoba samostatně výdělečně činná

This thesis is focused on the optimization of taxing natural persons with income tax. The goal is tax optimization at natural person income tax using particular possibilities of natural person taxation concentrating on public finance reform in 2008. Various ways of taxation self-employed persons in 2007 and 2008 are compared. In tax period 2007 it is possible to use common taxation of married couples, dividing incomes and expenses among cooperative persons and furthermore variants of taxation on all the incomes by self-employed person. Tax period 2008 offers using cooperative person and taxation on all incomes of particular enterpriser. Calculation of tax liability allows for social security contribution and health insurance belonging to other obligatory levies of an enterpriser.

Keywords: tax, tax optimization, natural person income tax, tax base, self-employed person

Seznam zkratk

DPFO	Daň z příjmů fyzických osob
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, včetně novel
DZD	Dílčí základ daně
ZD	Základ daně
VZ	Vyměřovací základ pro ZP, SZ

Obsah

Abstrakt.....	6
Seznam zkratk.....	7
Obsah.....	6
1 Úvod.....	8
2 Obecná ustanovení.....	10
2.1 Poplatník DPFO.....	10
2.2 Předmět DPFO.....	10
2.3 Osvobození od DPFO.....	11
2.4 Zdaňovací období.....	13
2.5 Základ daně.....	14
2.5.1 Společné zdanění manželů.....	16
2.5.2 Rozdělení příjmů na spolupracující osoby.....	18
2.5.3 Rozdělování příjmů dosažených za více zdaňovacích období.....	21
2.6 Sazby daně.....	21
2.6.1 Paušální daň.....	21
2.7 Zálohy na daň a daňové přiznání.....	23
3 Nezdánitelné částky základu daně.....	26
3.1 Dary.....	26
3.2 Úroky z úvěru.....	26
3.3 Příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem.....	27
3.4 Pojistné na soukromé životní pojištění.....	27
3.5 Členské příspěvky člena odborové organizace.....	28
3.6 Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.....	28
4 Odpočitatelné položky.....	29
4.1 Daňová ztráta.....	29
4.2 Výdaje na výuku žáků.....	29
4.3 Výdaje související s realizací projektů výzkumu a vývoje.....	29
5 Slevy na dani.....	30
5.1 Klasické slevy na dani.....	30
5.2 Akční slevy na dani.....	30
5.3 Sleva na dani z titulu poskytnutí příslibu investiční pobídky.....	31
5.4 Slevy na dani nahrazující nezdanitelné části základu daně.....	31

5.4.1	Sleva na poplatníka	32
5.4.2	Sleva na manželku (manžela)	32
5.4.3	Sleva na invaliditu	33
5.4.4	Sleva na studenta	33
5.5	Daňové zvýhodnění	34
6	Daňová uznatelnost a neuznatelnost vynaložených nákladů	35
6.1	Paušální výdaje	38
7	Metodika	40
8	Praktické využití optimalizace zdaňování daně z příjmů fyzických osob	47
8.1	Variety zdanění v roce 2007	47
8.1.1	Stanovení DZD	47
8.1.2	Zdanění všech příjmů manželem	49
8.1.3	Společné zdanění manželů	50
8.1.4	Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu	51
8.1.5	Shrnutí	54
8.2	Variety zdanění v roce 2008	62
8.2.1	Stanovení DZD	62
8.2.2	Zdanění všech příjmů manželem	63
8.2.3	Rozdělení příjmů na spolupracující osobu	64
8.2.4	Shrnutí	66
8.3	Porovnání roku 2007 a 2008	68
9	Závěr	73
10	Literatura	76
11	Seznam příloh	78

1 Úvod

Téma optimalizace zdaňování fyzických osob daní z příjmů fyzických osob se zaměřením na reformu veřejných financí 2008 jsem si zvolila především z důvodu aktuálnosti. Podnětem se stala existence změn, které nastaly v daňovém systému ČR od 1. 1. 2008. Jedná se o zásadní změny, které dle mého názoru, je důležité analyzovat a zhodnotit, a to především z pohledu daňové optimalizace. Výběr DPFO mi připadal vhodný z toho důvodu, že zde existuje možnost celkem širokého uplatnění různých způsobů daňové optimalizace prostřednictvím pěti dílčích základů daně, které jsou tvořeny např. závislou činností a funkčními požitky, pronájmem, podnikáním.

Každý daňový poplatník má snahu optimalizovat své daňové povinnosti vůči státu. To znamená využití různých institutů v rámci daňového systému, které sníží výši odvedené daně. Kvůli značné složitosti daňového systému jsou často poplatníky využívány služby specialistů na tuto problematiku tj. daňových poradců. V tomto případě se původní lhůta pro podání daňového přiznání prodlužuje. Dle smlouvy sepsané s klientem daňový poradce ručí za případné chyby. Dále je zde výhoda komplexního přehledu daňového poradce o daňové problematice.

DPFO patří mezi přímé daně důchodového typu. Dle teorie daní je možné považovat daně z příjmů za vestavěný stabilizátor, který působí pozitivně v tržní ekonomice. Jsou nejen zdrojem příjmů státního rozpočtu, ale také regionálních a místních rozpočtů. DPFO je progresivní daní. Od počátku roku 2008 se tato skutečnost změnila a bude se hovořit o jednotné sazbě DPFO.

Cílem práce je daňová optimalizace týkající se DPFO, při které jsou využity jednotlivé možnosti zdaňování fyzických osob se zaměřením na reformu veřejných financí 2008. Především se jedná o porovnání možností daňové optimalizace v rámci roku 2007 a 2008. Předpokladem je zachycení podstatných změn týkajících se daňového systému v souvislosti s daňovou optimalizací, které jsou obsaženy v zákoně č. 261/2007 Sb. o stabilizaci veřejných rozpočtů.

Součástí této práce je nejprve v rámci teoretické části stanovení základních pojmů souvisejících se zdaňováním DPFO. V první kapitole jsou objasněny pojmy poplatník DPFO, předmět DPFO, osvobození, zdaňovací období, základ daně, sazby daně, zálohy na daň, daňové přiznání. V rámci kapitoly základ daně je zmíněno několik institutů daňové optimalizace, jedná se o společné zdanění manželů, rozdělení příjmů na spolupracující osoby a rozdělení příjmů dosažených za více zdaňovacích období. Jsou

zde zahrnuty předpoklady, při kterých mohou být jednotlivé způsoby daňové optimalizace využity. Daň může být v určitých případech stanovena správcem daně jako paušální daň, která je přiblížena v samostatné podkapitole.

Druhá kapitola se zabývá nezdánitelnými částkami základu daně, např. dary, úroky z úvěru, příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, pojistné na soukromé životní pojištění. Odpočitatelné položky, do kterých spadá uplatnění ztráty, výdaje na výuku učňů a výdaje související s realizací projektů výzkumu a vývoje, mohou vést také ke snížení základu daně.

Slevy na dani představují možnost snížení přímo vypočtené daně. V rámci třetí kapitoly jsou slevy na dani rozčleněny na klasické, akční, slevy, které mají spíše povahu úlev na dani pro příjemce investičních pobídek, slevy na dani nahrazující nezdánitelné částky základu daně a daňové zvýhodnění.

Čtvrtá kapitola je nazvaná daňová uznatelnost a neuznatelnost nákladů. Z hlediska DPFO je důležité rozeznávat mezi daňově uznatelnými a neuznatelnými náklady. Při zjišťování základu daně dochází k úpravám výsledku hospodaření nebo rozdílu mezi příjmy a výdaji kromě jiného právě o daňově neuznatelné náklady. Poplatník sleduje buď skutečně vynaložené náklady, a nebo může uplatnit tzv. paušální výdaje, které mohou v určitých situacích vést k daňové optimalizaci.

2 Obecná ustanovení

U každé daně v rámci daňové soustavy existují základní pojmy, mezi které patří: poplatník, předmět daně, osvobození od daně, základ daně, sazby daně atd. Proto bude tato kapitola věnována vysvětlení těchto pojmů v rámci DPFO.

2.1 Poplatník DPFO

Podle teritoriálního vymezení zdrojů příjmů existují dva typy daňových poplatníků:

1. Poplatník s neomezenou daňovou povinností (rezident, daňový tuzemec)

Jedná se o poplatníka, jehož daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Stává se jím fyzická osoba, která má bydliště na území ČR nebo se na tomto území zdržuje. Osobou obvykle se zdržující na území ČR se rozumí osoba, která na tomto území pobývá alespoň 183 dní v kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích, přičemž do lhůty 183 dní se započítává každý započatý den pobytu, včetně příjezdu, odjezdu.

2. Poplatník s omezenou daňovou povinností (nerezident, nonrezident)

Nerezidentem je fyzická osoba, která nemá na území ČR bydliště, obvykle se zde nezdržuje, zdržuje se méně než 183 dní v roce, a nebo se zdržuje déle než 183 dní v roce pouze z důvodu studia či léčení. Dále mezi nerezidenty patří fyzické osoby, které jsou podle mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění považovány za daňové cizozemce (Vybíhal, 2007).

Smlouvy o zamezení dvojímu zdanění a zabránění daňovému úniku jsou mezistátní dvoustranné nebo vícestranné smlouvy, jejichž obsahem je sjednání postupů, které zabrání dvojímu neomezenému zdanění příjmů a majetku u osob podléhajících důchodovým a majetkovým daním současně v obou nebo více smluvních státech (Vančurová, Láchová, 2006).

2.2 Předmět DPFO

Předmětem DPFO jsou peněžní a nepeněžní příjmy, ale i příjmy dosažené směnou. Nepeněžní příjmy se oceňují podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku, ve

znění pozdějších předpisů. Příjmy získané směnou se posuzují obdobně jako příjmy získané prodejem. S tím souvisí pojem cena obvyklá. Pokud se liší ceny sjednané mezi spojenými osobami¹ nebo jinak spojenými osobami² od cen, které byly sjednány mezi nezávislými osobami v běžných obchodních vztazích za stejných obchodních podmínek a není-li tento rozdíl uspokojivě doložen, upraví správce daně základ daně o zjištěný rozdíl (Vybíhal, 2007).

Předmětem daně nejsou příjmy získané nabytím akcií nebo podílových fondů, příjmy získané zděděním, darováním, úvěry a půjčky, příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů³. Výčet příjmů, které nejsou předmětem DPFO byl od 1. 1. 2008 rozšířen např. o příjmy získané darováním nemovitostí nebo ostatního majetku, příjmy získané převodem nemovitostí nebo ostatního majetku, mezi osobami blízkými v souvislosti s předčasným ukončením provozování zemědělské činnosti zemědělského podnikatele (Běhounek, 2007, s. 4).

2.3 Osvobození od DPFO

Kromě příjmů, které nejsou předmětem daně dále existují příjmy, které sice předmětem daně jsou, ale daň se z nich také neplatí. Jedná se o osvobozené příjmy, které jsou řešeny v ZDP § 4 odst. 1. Pro uplatnění osvobození od DPFO je často požadováno splnění časového testu. U prodeje rodinného domu, bytu, včetně podílu na společných částech domu nebo spoluvlastnického podílu je příjem osvobozen, pokud v něm měl prodávající bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem. Pokud je doba kratší než 2 roky a prodávající použil získané prostředky na uspokojení bytové potřeby, je tento příjem také osvobozen. V případě, že byt nebo dům je nebo byl zahrnut do obchodního majetku, tak do 2 let od jeho vyřazení z obchodního majetku není příjem z jeho prodeje osvobozen.

U prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor je stanoven časový test mezi nabytím a prodejem na dobu pěti let. Pokud je prodávána nemovitost, byty nebo nebytové prostory nabyté děděním od zůstavitele, který byl příbuzným v řadě přímé

¹ Definováno v ZDP § 23 odst. 7 písm. a)

² Definováno v ZDP § 23 odst. 7 písm. b)

³ Podrobněji ZDP § 3 odst. 4

nebo manželem (manželkou), zkracuje se doba pěti let o dobu, po kterou byla nemovitost prokazatelně ve vlastnictví zůstavitele.

Také jsou osvobozeny příjmy z prodeje movitých věcí. Výjimkou jsou příjmy z prodeje motorových vozidel, letadel a lodí, pokud doba mezi nabytím a prodejem nepřesáhne dobu 1 roku. Příjem z prodeje movitých věcí, které jsou nebo byly zahrnuty do obchodního majetku do 5 let od jejich vyřazení, není také osvobozen.

Většina náhrad škod je osvobozena od DPFO, protože nahrazují ztrátu na majetku nebo důchodu. Není však důvod pro osvobození těch náhrad škod včetně pojistných plnění, které mají přímý vztah k podnikání, jiné samostatné výdělečné činnosti nebo k pronájmu. A tak se osvobození nevztahuje na pojistná plnění z pojištění majetku, který byl v okamžiku škody vložen do obchodního majetku nebo používán k pronájmu (Vančurová, Láchová, 2006).

Osvobození se používá i u některých nahodilých druhů příjmů. Typickým příkladem mohou být výhry v loteriích a jiných podobných hrách povolených státními orgány.

Dále jsou osvobozeny:

- příjmy získané ve formě dávek a služeb z nemocenského pojištění, důchodového pojištění, státní sociální podpory,
- příjmy přijaté v rámci plnění vyživovací povinnosti,
- odměny za odběr krve,
- stipendia ze státního rozpočtu,
- úroky z vkladů ze stavebního spoření, včetně úroků ze státní podpory,
- úrokové výnosy z hypotečních zástavních listů⁴,
- příjmy ve formě přijatého daru v souvislosti s podnikáním, jedná-li se o reklamní předmět opatřený obchodním jménem nebo ochrannou známkou poskytovatele, jestliže hodnota daru nepřesahuje 500 Kč,
- investiční dotace ze státního rozpočtu, z rozpočtu obcí, krajů atd.⁵,

⁴ Toto osvobození je od 1. 1. 2008 zrušeno.

⁵ Provozní dotace nejsou osvobozeny.

- příjmy z prodeje cenných papírů nabytých poplatníkem v kuponové privatizaci⁶,
- příjmem plynoucí ve formě daňového bonusu.

Podstatná změna v rámci osvobození od daně se týká příjmů z prodeje cenných papírů. Osvobozeny jsou jen příjmy z prodeje investičních cenných papírů a cenných papírů kolektivního investování, při současném splnění dvou podmínek – přesáhne-li doba mezi nabytím a převodem 6 měsíců a nepřesáhne-li podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech 5 % v období 24 měsíců před prodejem. Ve všech ostatních případech nastupuje pětiletý časový test pro osvobození. Tato úprava se ve smyslu přechodných ustanovení týká cenných papírů nabytých po 1. 1. 2008 (Klíma, 2007, s. 5).

2.4 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím je vždy kalendářní rok. Podnikající fyzická osoba může účtovat v hospodářském roce, ale podávat daňové přiznání k DPFO je povinna vždy za kalendářní rok.

Pokud poplatník s příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství nebo s příjmy ze živnosti uplatní jako účetní období hospodářský rok, pak dílčím základem daně nebo daňovou ztrátou bude rozdíl mezi příjmy a výdaji za ten hospodářský rok, který končí v příslušném kalendářním roce.

Při změně účtování v kalendářním roce na účtování v hospodářském roce je dílčím základem daně nebo daňovou ztrátou rozdíl mezi příjmy a výdaji do posledního dne měsíce, kterým poplatník ukončil účtování v kalendářním roce. V opačném případě je dílčím základem daně nebo daňovou ztrátou součet rozdílů mezi příjmy a výdaji v hospodářském roce a rozdílů mezi příjmy a výdaji od doby ukončení účtování v hospodářském roce do konce kalendářního roku. Jestliže poplatník využívá možnosti uplatnit výdaje procentem z příjmů, má stanovenou daň paušální částkou nebo dosahuje

⁶ U ostatních cenných papírů je příjem osvobozen, přesáhne-li doba mezi nabytím a převodem při jejich prodeji nebo vrácení dobu 6 měsíců.

příjmy za více zdaňovacích období, nelze změnit způsob účtování v kalendářním roce na účtování v hospodářském roce (Vybíhal, 2007).

2.5 Základ daně

Jedná se o daňovou základnu, ze které se sazbou daně vypočítá daňová povinnost. Dle § 5 odst. 1 ZDP je za základ daně považována částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Dále je možné hovořit o společném základu daně. Tento případ nastává, pokud je využit institut společného zdanění manželů. V podkapitole 2. 5. 1 je tato problematika specifikována. Základ daně je možné zjistit i pomocí jiného postupu, který v určitých případech vede ke snížení DPFO. Jedná se o rozdělení příjmů na spolupracující osoby, které je blíže popsáno v podkapitole 2. 5. 2. Další možností daňové optimalizace je rozdělování příjmů dosažených za více zdaňovacích období, což je zahrnuto do podkapitoly 2. 5. 3.

Je nutné určit si příjmy zdaňované v základu DPFO. Při zohlednění skutečností popsaných v kapitolách 2.2 a 2.3 postupujeme dle následujícího schématu:

Veškeré příjmy poplatníka

- Příjmy, které nejsou předmětem daně (kapitola 2.2)

= Příjmy podléhající DPFO (jsou předmětem daně)

- Příjmy osvobozené od DPFO (kapitola 2.3)

- Příjmy tvořící samostatné základy daně

= Příjmy zdaňované v základu DPFO

DPFO je specifická tím, že se zde vyskytuje 5 dílčích základů daně:

- dílčí základ daně podle § 6 (příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky),
- dílčí základ daně podle § 7 (příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti),
- dílčí základ daně podle § 8 (příjmy z kapitálového majetku),
- dílčí základ daně podle § 9 (příjmy z pronájmu),
- dílčí základ daně podle § 10 (ostatní příjmy).

Výpočty těchto dílčích základů daně jsou následující:

$$1. \text{ DZD}_{\S 6} = \text{HM} - \text{ZP} - \text{SZ (platné do 31. 12. 2007)}$$

kde: $\text{DZD}_{\S 6}$ – dílčí základ daně ze závislé činnosti a funkčních požitků,

HM – hrubá mzda,

ZP – zdravotní pojištění,

SZ – pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (Vybíhal, 2007).

Od 1. 1. 2008 se nově setkáváme s pojmem tzv. superhrubá mzda. Dílčím základem daně jsou hrubé příjmy ze závislé činnosti zvýšené o částku odpovídající pojistnému na SZ a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění, které je povinen platit zaměstnavatel. Tedy zjednodušeně řečeno hrubá mzda + 35 % (Klíma, 2007, s. 6).

Princip superhrubé mzdy se uplatní pouze u příjmů, které podléhají sociálnímu a zdravotnímu pojištění. U příjmů zaměstnanců, které sociálnímu a zdravotnímu pojištění nepodléhají, se daň nevypočte ze superhrubé mzdy, ale z hrubé mzdy. Příkladem tohoto příjmu jsou odměny z dohod o provedení práce (Pelcl, 2007, s. 39).

$$2. \text{ DZD}_{\S 7} = \text{P} - \text{V}_{\text{dzu}}$$

kde: $\text{DZD}_{\S 7}$ – dílčí základ daně z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti,

P – příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období,

V_{dzu} – výdaje na dosažení⁷, zajištění⁸ a udržení⁹ příjmů.

⁷ Výdaji na dosažení příjmů jsou např. spotřeba materiálu, energie, pohonných hmot, mzdy, nájemné.

⁸ Výdaji na zajištění příjmů jsou např. pojistné na ZP a SZ, pojištění majetku.

⁹ Výdaji na udržení příjmů jsou např. odpisy hmotného a nehmotného majetku, výdaje na opravu a údržbu.

3. $DZD_{\S 8} = P$

kde : $DZD_{\S 8}$ – dílčí základ daně z kapitálového majetku,
P – příjmy plynoucí poplatníkovi v kalendářním roce.

4. $DZD_{\S 9} = P - V_{dzu}$

kde : $DZD_{\S 9}$ – dílčí základ daně z pronájmu,
P – příjmy plynoucí poplatníkovi v kalendářním roce,
 V_{dzu} – výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů¹⁰.

5. $DZD_{\S 10} = P - V_d$

kde: $DZD_{\S 10}$ – dílčí základ daně z ostatních příjmů,
P – příjmy plynoucí poplatníkovi v kalendářním roce,
 V_d – výdaje na dosažení příjmů.

Základ daně fyzické osoby se pak stanoví takto:

$$ZD = (DZD_{\S 6} + DZD_{\S 7} + DZD_{\S 8} + DZD_{\S 9} + DZD_{\S 10}) - N\check{C} - PO$$

kde: $N\check{C}$ – nezdanitelná část základu daně,
PO – odčitatelné položky.

V daňovém přiznání fyzických osob se základ daně zaokrouhluje na celé stokoruny dolů (Vybíhal, 2007).

2.5.1 Společné zdanění manželů

Zavedení společného zdanění manželů bylo motivováno především snahou podpořit mladé rodiny s dětmi a jednoznačně nejvýhodnější je v situaci, kdy výše příjmů obou manželů je výrazně rozdílná (Valouch, 2007).

¹⁰ Dle § 9 odst. 4 ZDP lze využít paušální výdaje ve výši 30 % příjmů.

Základní podmínkou je, aby manželé vyživovali alespoň jedno dítě žijící s nimi v domácnosti. Pro možnost uplatnění stačí, aby byla podmínka splněna nejpozději poslední den zdaňovacího období. Není podstatné, že manželé nemají shodné trvalé bydliště nebo skutečnost, že manželé mají zúžené společné jmění manželů. Společné zdanění však nemůže uplatnit druh s družkou nebo rozvedení manželé.

Vychází se z tzv. společného základu daně, kterým se rozumí součet dílčích základů daně podle § 6 až 10 ZDP u obou manželů. Dílčí základy daně každého z manželů se poté upraví podle § 5 a § 23 ZDP. Společný základ daně se sníží o nezdanitelné částky základu daně (viz. kapitola 3) za oba manžele. Důležité je vědět, že tyto nezdanitelné částky základu daně může uplatnit i ten z manželů, který před společným zdaněním neměl zdanitelné příjmy kromě příjmů od daně osvobozených a příjmů zdaňovaných zvláštní sazbou daně, jestliže jinak splňuje podmínky stanovené pro jejich uplatnění. Hodnotu daru může od základu daně odečíst ten z manželů, který dar poskytl, a to až do výše 10 % svého základu daně. Jedná se o celý základ daně manžela (manželky), nikoli jen o jeho polovinu. Pokud dar poskytli oba manželé, může si hodnotu daru uplatnit každý z nich v poměru, v jakém se na poskytnutí daru podílí. Vykáží-li manželé nebo některý z nich ve zdaňovacím období, ve kterém uplatnili společné zdanění manželů, u svých příjmů z podnikání a z jiné samostatné činnosti nebo u příjmů u pronájmu daňovou ztrátu, tato ztráta se nezahrnuje do společného základu daně manželů, ale manžel (manželka) ji uvede do svého daňového přiznání. Tuto daňovou ztrátu si bude moci odečíst od svého základu daně ten z manželů, který ji vykázal, a to v následujících 5 zdaňovacích obdobích, pokud v nich neuplatní manželé společné zdanění. Obdobně lze postupovat i v případě odpočtu výdajů na výuku žáků (viz. kapitola 3. 7. 2). Pokud je daňová ztráta vykázána některým z manželů ve zdaňovacím období, kdy neuplatnili společné zdanění, může si ji od svého základu daně odečíst ten z manželů, který ji vykázal v předcházejících obdobích, i v případě použití metody společného zdanění.

Za zdaňovací období nelze využít společné zdanění manželů, pokud alespoň jeden z manželů:

- má stanovenou daň paušální částkou,
- má povinnost stanovit minimální základ daně,
- uplatňuje institut spolupracujících osob nebo zdaňování příjmů dosažených za více zdaňovacích období,

- uplatňuje slevu na dani týkající se příslibu investiční pobídky,
- podává daňové přiznání při prohlášení nebo zrušení konkursu.

Společné zdanění uplatňuje každý z manželů ve svém daňovém přiznání a platí, že obě daňová přiznání musí být podána manžely ve stejné lhůtě (buď do 31. 3. nebo do 30. 6.). Při použití metody společného zdanění manželů vznikne velmi často jednomu z manželů přeplatek na dani z důvodu placení záloh na daň a druhému, který neplatil zálohy na daň, vznikne naopak při výpočtu daně z poloviny společného základu daně v daňovém přiznání povinnost zaplatit vypočtenou daň. Požádá-li současně s podáním daňového přiznání jeden z manželů o převedení vratitelného přeplatku na osobní účet druhého z manželů, správce daně uskuteční tento převod ke dni splatnosti daně druhého z manželů (Macháček, 2007, s. 38-41).

Poplatník má poslední možnost využít společného zdanění v roce 2008, kdy při podání daňového přiznání vychází z příjmů za rok 2007. Tento institut zavedením jednotné sazby DPFO ztrácí svůj ekonomický význam.

2.5.2 Rozdělení příjmů na spolupracující osoby

Rozdělování příjmů na spolupracující osoby je z hlediska DPFO velmi výhodné v situaci, kdy lze převádět část příjmů OSVČ na takové osoby, které mají vlastní příjmy buď velmi nízké a nebo dokonce vůbec žádné. V takovém případě totiž dochází k přesunu části základu daně z OSVČ, která by své příjmy musela v důsledku progresivní sazby daně z příjmů zdanit vyšší sazbou na osobu, která tuto část příjmů zdaní v důsledku svých nižších příjmů sazbou nižší. Kromě toho je toto přenesení části základu daně výhodné v případě spolupracujících osob, které mají možnost uplatnit si ve svém vlastním daňovém přiznání nárok na slevy na dani, případně nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky. Méně výhodné nebo naprosto zbytečné je převádět příjmy na spolupracující osoby, které dosahují zhruba stejných příjmů jako OSVČ a které nemohou uplatnit žádné zvláštní slevy na dani nebo nezdanitelné části základu daně. Nevýhodné je přesouvat příjmy a výdaje na jinou osobu v situaci, kdy by v důsledku nedostatečného základu daně musela některá z těchto osob stanovovat minimální základ daně. Minimální základ daně je reformou veřejných financí zrušen,

ale s účinností až pro zdaňovací období 2008. Pro zdaňovací období 2007 je ještě ustanovení o minimálním základu daně platné, jeho výše činí 120 800 Kč.

Příjmy lze převádět jednak na spolupracujícího manžela (manželku) a dále na ostatní osoby žijící s OSVČ v domácnosti. Z hlediska druhu příjmů lze převádět příjmy dosažené při podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti (podle § 7 odst. 1 písm. a) až c) a odst. 2 ZDP) provozované za spolupráce druhého z manželů. Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů se rozdělují tak, aby podíl připadající na spolupracujícího manžela (manželku) nečinil více než 50 %. Přitom částka připadající na spolupracujícího manžela (manželku), o kterou příjmy přesahují výdaje, smí činit nejvýše 540 000 Kč při spolupráci po celé zdaňovací období nebo 45 000 Kč za každý i započatý měsíc této spolupráce.

Pokud se jedná o spolupráci manžela (manželky) a ostatních osob žijících v domácnosti s poplatníkem, rozdělují se příjmy na spolupracující osoby tak, aby jejich podíl na společných příjmech a výdajích činil v úhrnu nejvýše 30 % a částka, o kterou příjmy přesahují výdaje smí činit nejvýše 180 000 Kč při spolupráci po celé zdaňovací období, nebo 15 000 Kč za každý i započatý měsíc spolupráce. U spolupracujícího manžela a dalších spolupracujících osob musí být přitom výše podílu na společných příjmech a výdajích stejná. Příjmy a výdaje nelze rozdělovat na děti až do ukončení jejich povinné školní docházky a na děti v kalendářních měsících, ve kterých je na ně uplatněno daňové zvýhodnění, nebo na manžela, je-li na něj ve zdaňovacím období uplatněna sleva na dani (Valouch, 2007).

Pro účely nemocenského pojištění a důchodového zabezpečení se spolupracující osoba považuje za OSVČ. Je tedy povinna platit pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Lze postupovat dle následujících variant:

1. Podnikatel hradí pojistné pouze sám za sebe, převede na spolupracující osobu příslušný podíl na příjmech a výdajích, kdy ve výdajích je obsaženo i pojistné hrazené podnikatelem za sebe samotného. Spolupracující osoba si v daňovém přiznání uplatní k převedeným výdajům jako další daňový výdaj zaplacené pojistné na SZ a na ZP, které jako spolupracující osoba sama uhradila.

2. Podnikatel hradí ze svého běžného účtu pojistné na SZ a na ZP i za spolupracující osobu. Následně převede příslušný podíl příjmů a výdajů na spolupracující osobu, přičemž ve výdajích, které rozděluje, je obsaženo i pojistné na SZ a ZP, které hradil za spolupracující osobu.

3. Podnikatel uplatňuje výdaje procentem z příjmů, k nimž si může ve zdaňovacím období 2007 naposledy uplatnit navíc SZ a ZP. V tomto případě podnikatel postupuje tak, že rozdělí po skončení zdaňovacího období na spolupracující osobu příslušný podíl příjmů a příslušný podíl paušálem stanovených výdajů a sám si uplatní v daňovém přiznání do daňových výdajů plnou výši pojistného, které zaplatil sám za sebe. Spolupracující osoba si pak k převedenému podílu výdajů uplatní pojistné na SZ a na ZP, které sama za sebe platila (Macháček, 2005, s. 90)

Je důležité poznamenat, že reformou veřejných financí došlo k tomu, že pokud fyzická osoba rozděluje příjmy a výdaje z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti na spolupracující osobu, a platí za ní sociální a zdravotní pojištění, je toto pojištění nedaňovým výdajem. Dochází tedy ke zvýšení nejenom základu daně z příjmů, ale i vyměřovacího základu pro účely sociálního a zdravotního pojištění (Pelcl, 2007, s. 23).

Jestliže by hospodaření poplatníka skončilo ztrátou, pak mohou poplatník i spolupracující osoba uplatnit u dílčího základu daně podle § 7 ztrátu, kterou mohou odečíst od základu daně nejdéle po dobu 5 let bezprostředně následujících po roce, v němž byla ztráta vyměřena. V případě výdajů je lze uplatnit v prokázané výši i procentem z příjmů a nelze vyloučit ani možnost, aby jedna ze spolupracujících osob uplatnila výdaje v prokázané výši a druhá paušálem. Na spolupracující osobu nelze rozdělovat dary, odčitatelné položky, ani slevy na dani nebo daňové zvýhodnění, protože nejde o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Dále nelze rozdělovat ani úroky z hypotečních úvěrů a z úvěrů ze stavebního spoření (Vybíhal, 2007).

2.5.3 Rozdělování příjmů dosažených za více zdaňovacích období

V některých činnostech poplatník obdrží příjmy jednorázově, i když vykonával činnost vedoucí k dosaženému příjmu několik let. Při uplatnění klouzavě progresivní stupnice by byl poplatník vysokým daňovým zatížením daňově poškozen. Proto je umožněno poplatníkům snížit základ daně rozdělením příjmů dosažených za více zdaňovacích období. Týká se to příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmů z užití a poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv, příjmů z činnosti restaurátorů, příjmů z činnosti správce konkurzní podstaty. Příjmy lze rozdělit vždy nejvýše na 3 poměrné části, výjimku tvoří příjmy z lesního hospodářství dosažené těžbou dřeva, kdy je to nejvýše na 10 poměrných částí a příjmy z činnosti správce konkurzní podstaty, kdy se jedná o nejvýše 5 poměrných částí (Vybíhal, 2007). Výše uvedené informace jsou od 1. 1. 2008 již bezpředmětné, došlo ke zrušení rozdělování těchto příjmů.

2.6 Sazby daně

Protože DPFO je do konce roku 2007 progresivní daní, rozlišují se zde 4 daňová pásma uvedena v § 16 ZDP. Nejnižší sazba daně činí 12 %, dále 19 %, 25 % a 32 %. Od 1. 1. 2008 dojde k zásadní změně v tom smyslu, že se bude jednat o jednotnou sazbu daně ve výši 15 % a od 1. 1. 2009 se sníží na 12,5 %.

2.6.1 Paušální daň

V souvislosti s pojmem daň je možné se v rámci daňové optimalizace setkat se zdaňováním paušální daní. Znamená to, že se nezdaňují skutečně dosažené příjmy poplatníka, ale daň je stanovena dopředu správcem daně na základě žádosti poplatníka podané nejpozději do 31. ledna běžného zdaňovacího období. Tento přístup ke zdanění lze uplatnit pouze u příjmů ze živností, příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a u příjmů z jiného podnikání (např. advokáti, daňoví poradci, lékaři).

Podmínky pro využití tohoto institutu jsou:

- poplatníkovi plynou kromě příjmů od daně osvobozených a příjmů zdanitelných zvláštní sazbou daně, příjmy uvedené v předchozí větě, včetně úroků z vkladů na běžném účtu, který je určen k podnikání,

- poplatník provozuje podnikatelskou činnost bez zaměstnanců nebo spolupracujících osob s výjimkou spolupráce manžela (manželky)¹¹, u něhož roční výše příjmů v bezprostředně předcházejících 3 zdaňovacích obdobích nepřesáhla 5 mil. Kč,
- poplatník není zároveň účastníkem sdružení, které není právnickou osobou.

Výše daně paušální částkou se určí v závislosti na výši předpokládaných příjmů a výdajů, nejméně však ve výši výdajů stanovené procentem z příjmů. Do předpokládaných příjmů se zahrnují i příjmy z prodeje majetku, který bylo vložen do obchodního majetku, příjmy ze zrušení zákonné rezervy a do předpokládaných výdajů se zahrnuje i zůstatková cena prodaného majetku a výše vytvořené zákonné rezervy.

Paušální daň se vypočte na základě rozdílu mezi předpokládanými příjmy a výdaji podle § 16. Dále se sníží o slevu na dani na poplatníka nebo o předpokládanou slevu na dítě. K nároku na uplatnění daňového bonusu se nepřihlédne. Daň stanovená paušální částkou činí, i po snížení o uplatněné předpokládané slevy na dani, nejméně 600 Kč za zdaňovací období. Pokud dosáhne poplatník v průběhu zdaňovacího období příjmů z prodeje věci nebo práva, které byly zahrnuty do obchodního majetku, nebo jiných příjmů např. ze závislé činnosti, z jiné samostatné výdělečné činnosti, z kapitálového majetku, z pronájmu, v úhrnné výši přesahující 6 000 Kč, je povinen po skončení zdaňovacího období podat řádné daňové přiznání. Příjmy a výdaje z činností podle § 7 odst. 1 písm. a) až c) ZDP uplatní v přiznání ve výši, ze které správce daně vycházel při stanovení daně paušální částkou, a zaplacenou daň paušální částkou započte na výslednou daňovou povinnost. Podáním tohoto přiznání se rozhodnutí o dani stanovené paušální částkou ruší. Správce daně může daň paušální částkou stanovit i na více zdaňovacích obdobích, nejdéle však na 3.

Správce daně stanoví daň paušální částkou po projednání s poplatníkem do 15. května běžného zdaňovacího období. Splatnost této daně je do 15. prosince běžného zdaňovacího období. Pravomocí správce daně je také zrušení takto stanovené daně. Tato možnost se týká zdaňovacího období následující po zdaňovacím období, ve kterém bylo

¹¹ V takovém případě může požádat o stanovení paušální daně také tento spolupracující manžel (manželka), a to z části příjmů, které na ni připadají.

zjištěno, že její výše neodpovídá příjmu z činnosti, ze které byla stanovena daň paušální částkou, nebo došlo ke změně rozhodných podmínek (Valouch, 2007).

2.7 Zálohy na daň a daňové přiznání

Daň může být vybírána dvěma způsoby, a to jednorázově, a nebo zálohově. Jednorázový způsob se týká např. případů, kdy je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. Princip zálohového placení daně spočívá v tom, že během zálohového období¹² jsou placeny poplatníkem zálohy a na konci zdaňovacího období se tyto zálohy na daň započítávají na úhradu skutečné výše daně. Může nastat situace, kdy místně příslušný finanční úřad daň vrací nebo je poplatník povinen určitou částku doplatit.

V rámci zálohového placení daně existují tři typy záloh:

- záloha na DPFO ze závislé činnosti a z funkčních požitků stanovená podle § 38h odst. 2 ZDP (poplatník podepsal prohlášení k dani),
- záloha na DPFO ze závislé činnosti a funkčních požitků stanovená podle § 38h odst. 3 ZDP nejméně ve výši 20 % ze zdanitelné mzdy (poplatník nepodepsal prohlášení k dani)¹³,
- záloha na daň z příjmů podle poslední známé daňové povinnosti stanovená podle § 38a ZDP u fyzických osob s příjmy podle § 7 až 10 ZDP podávajících daňové přiznání.

V § 38a je uvedeno, že zálohy neplatí poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost byla nižší než 30 000 Kč, a dále obce a kraje. Pololetní zálohy s šestiměsíční periodicitou se platí ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti a čtvrtletí zálohy s tříměsíční periodicitou jsou ve výši ¼ poslední známé daňové povinnosti. Zálohy jsou splatné vždy 15. den a zaokrouhlují se na 100 Kč nahoru.

Pokud je součástí základu daně i dílčí základ daně ze závislé činnosti a funkčních požitků, a tento dílčí základ daně je větší než 50 % z celkového základu daně, poplatník

¹² Zálohové období je období od 1. dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období.

¹³ Od 1. 1. 2008 platí, že pokud poplatník nepodepsal prohlášení, plátce daně vypočte zálohu podle § 38h odst. 1 a 2, pokud nejde o příjmy zdaněné daní vybíranou srážkou.

zálohy neplatí. Jestliže dílčí základ daně dle § 6 ZDP je menší než 15 %, platí se zálohy v plné výši. Zálohy v poloviční výši je nutné hradit, pokud dílčí základ daně dle § 6 ZDP je v rozmezí nad 15 % do 50 % (Vybíhal, 2007).

Ke zdanění může docházet prostřednictvím jiného subjektu, který příslušnou daň vypočte, srazí a odvede (např. zdaňování příjmů ze závislé činnosti, zdaňování úroků na běžných účtech u bank). V tomto případě jsou možnosti ovlivnění základu daně menší. Dochází k tomu nepřímým způsobem např. u příjmů ze závislé činnosti může poplatník snižovat svůj základ daně tím, že svému zaměstnavateli doloží doklady, které je nutno mít k uplatnění některých slev na dani apod. Pokud zdanění musí provést přímo poplatník prostřednictvím svého daňového přiznání k DPFO, je zde širší prostor pro daňovou optimalizaci (Valouch, 2007).

Základní termín pro podání daňového přiznání je stanoven nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. V této lhůtě je daň také splatná. Existují výjimky, např. pokud poplatníkovi zpracovává a předkládá daňové přiznání daňový poradce, poplatník s povinností mít účetní závěrku ověřenou auditorem. V těchto případech se lhůta pro podání daňového přiznání prodlužuje na 6 měsíců po uplynutí zdaňovacího období.

Ne každý poplatník DPFO je povinen podávat daňové přiznání. Následující případy naznačují situace, kdy je povinnost podat daňové přiznání:

- roční příjmy, které jsou předmětem DPFO a přesáhly 15 000 Kč, kromě příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků, příjmů osvobozených od daně, příjmů z nichž je daň vybírána srážkou,
- roční příjmy, které jsou předmětem DPFO a nepřesáhly 15 000 Kč, ale poplatník vykazuje daňovou ztrátu,
- poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků pouze od jednoho a nebo postupně od více plátců, pokud uplatňuje výpočet daně ze společného základu daně manželů,
- poplatník, který má příjmy dle § 6 ZDP od jednoho nebo více plátců a kromě toho má i jiné příjmy dle § 7 až 10 ZDP převyšující ročně 6 000 Kč (do limitu se nezahrnují příjmy osvobozené od daně a příjmy zdaněné zvláštní sazbou daně),
- poplatník, který má souběžně příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků od více plátců.

Daňové přiznání se nepodává pokud:

- poplatník má příjmy podle § 6 ZDP pouze od jednoho nebo postupně od více plátců, jestliže neuplatňuje společné zdanění manželů, podepsal u všech plátců daně na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani a kromě příjmů od daně osvobozených a příjmů, z nichž je vybírána daň zvláštní sazbou daně, nemá jiné příjmy podle § 7 až 10 ZDP vyšší než 6 000 Kč,
- poplatníkovi roční příjmy podléhající dani nepřevyšují 15 000 Kč, nevykázal daňovou ztrátu a nejde o příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků,
- poplatníkovi plynou pouze příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků ze zahraničí, které jsou podle § 38f ZDP vyjmuty ze zdanění (Vybíhal, 2007).

3 Nezdanielné částky základu daně

Nezdanielné částky zahrnují položky, které při splnění podmínek pro jejich uplatnění snižují základ daně. Lze hovořit o těchto nezdanitelných částkách: dary, zaplacené úroky z úvěrů, příspěvky na penzijní připojištění, pojistné na soukromé životní pojištění, členské příspěvky člena odborové organizace a úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání (Vybíhal, 2007).

3.1 Dary

Od základu daně lze odečíst hodnotu darů poskytnutých poplatníkem na účely stanovené v § 15 odst. 1 ZDP, přičemž obdarovaným může být fyzická osoba s bydlištěm na území ČR, obec, kraj nebo právnická osoba se sídlem na území ČR. Hodnota daru musí činit alespoň 1 000 Kč nebo přesáhne 2 % ze základu daně, ale maximálně lze uplatnit 10 % ze základu daně (Vybíhal, 2007).

Za dary se považují i nepeněžní dary včetně služeb, které se ocení, pokud není známa jejich cena, podle zákona o oceňování majetku (Macháček, 2007, s. 53). Jako dar na zdravotnické účely se hodnota jednoho odběru krve bezpříspěvkového dárce oceňuje částkou 2 000 Kč. Podle pokynu MF D-300 se za dar na zdravotnické účely považuje i odběr složek krve, např. plazmy, krevních destiček, kostní dřeně. Poplatník prokazuje dar na zdravotnické účely potvrzením transfúzní stanice o počtu odběrů krve v příslušném roce. V ostatních případech je nutné doložit potvrzení příjemce daru o výši a účelu daru, případně darovací smlouvu (Vybíhal, 2007).

3.2 Úroky z úvěru

Existuje možnost snížení základu daně o částku zaplacených úroků z hypotečního úvěru, úvěru ze stavebního spoření nebo jiného úvěru poskytnutého v souvislosti s úvěrem ze stavebního spoření nebo v souvislosti s hypotečním úvěrem. Odečítá se částka úroků snižená o státní příspěvek. Musí se jednat o úvěr poskytnutý bankou nebo pobočkou zahraniční banky na financování bytových potřeb. Nelze uplatnit úroky z úvěru na bytovou výstavbu, údržbu ani změnu stavby bytového domu nebo bytu prováděnou v rámci podnikatelské a jiné samostatné výdělečné činnosti. Podmínkou

uplatnění této nezdanitelné částky je dále předpoklad, že poplatník bude současně vlastníkem předmětu bytové potřeby.

Pokud je účastníky smlouvy o úvěru na financování předmětu bytové potřeby více zletilých osob, uplatní odpočet buď jedna z nich, a nebo každá, a to rovným dílem. Odečet úroků nemohou uplatňovat osoby, které jsou ve smlouvě o úvěru uvedené jako ručitelé. Maximální částka úroků ze všech úvěrů u poplatníků v rámci domácnosti nesmí činit více než 300 000 Kč ročně.

Poplatník může tuto nezdanitelnou částku využít v rámci ročního zúčtování a nárok prokazuje smlouvou o úvěru, stavebním povolením nebo výpisem z listu vlastnictví. Plátce daně přihlédne k této nezdanitelné částce, pokud poplatník podepsal nejpozději do 15. 2. na příslušné zdaňovací období prohlášení, kde budou popsány splněné předpoklady, které jsou uvedeny v předchozích odstavcích (Vybíhal, 2007).

3.3 Příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem

Snížit základ daně je možné o částku ve výši úhrnu příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem zaplacených poplatníkem za zdaňovací období, sníženému o 6 000 Kč. Maximálně lze uplatnit 12 000 Kč. Poplatník musí tuto nezdanitelnou položku doložit smlouvou o penzijním připojištění se státním příspěvkem a potvrzením penzijního fondu, a to do 15. 2. každoročně (Vybíhal, 2007).

3.4 Pojistné na soukromé životní pojištění

Poplatník DPFO může uplatnit také nezdanitelnou částku ve výši zaplaceného pojistného na soukromé životní pojištění. Pojistná smlouva musí být uzavřena mezi poplatníkem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě a pojišťovnou, která je oprávněna k provozování pojišťovací činnosti na území ČR. Daňové úlevy nemůže využít poplatník, který uzavřel jako pojistník smlouvu s pojišťovnou, ale pojištěnou osobou je někdo jiný. Jedná se o celoroční nezdanitelnou částku, kterou je možné využít až po skončení zdaňovacího období.

Podmínkou uplatnění je, že výplata pojistného plnění (důchodu nebo jednorázového plnění) musí být ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření pojistné smlouvy a

současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník věku 60 let. Pojistná smlouva s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití s pojistnou dobou od 5 do 15 let včetně musí mít sjednanou pojistnou částku alespoň 40 000 Kč a pojistná smlouva s pojistnou dobou nad 15 let musí mít sjednanou pojistnou částku alespoň 70 000 Kč. U důchodového pojištění se za sjednanou pojistnou částku považuje odpovídající jednorázové plnění při dožití. Maximální částka, kterou lze odečíst ze základu daně činí v úhrnu 12 000 Kč (a to i v případě, že poplatník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami) (Macháček, 2007, s. 53-54).

Nárok na odpočet poplatník prokazuje smlouvou o soukromém životním pojištění nebo pojistkou a každoročně nejpozději do 15. 2. potvrzením pojišťovny (Vybíhal, 2007).

3.5 Členské příspěvky člena odborové organizace

O tuto nezdanitelnou částku mají poplatníci možnost snížit si základ daně, pokud zaplatili členské příspěvky odborové organizaci. Odčitatelné jsou i příspěvky zaměstnance, který je členem odborové organizace působící mimo jeho zaměstnavatele. Maximální hranice je stanovena jak relativně, ve výši 1,5 % zdanitelných příjmů ze závislé činnosti s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, tak absolutně, a to částkou 3 000 Kč za zdaňovací období. Nárok na odečet poplatník prokazuje potvrzením odborové organizace o výši zaplacení členského příspěvku (Vybíhal, 2007).

3.6 Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

Vynaložené částky na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání mohou být odečteny ze základu daně, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny poplatníkem s příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti jako daňově účinný výdaj. Horní hranice je stanovena na 10 000 Kč. V případě poplatníka, který je osobou se zdravotním postižením, lze za zdaňovací období odečíst až 13 000 Kč a pokud se jedná o těžké zdravotní postižení, je to 15 000 Kč. Nárok poplatník prokazuje potvrzením o výši zaplacené úhrady za zkoušku. Tuto nezdanitelnou položku je možno uplatnit od 1. srpna 2007 (Vybíhal, 2007).

4 Odpočitatelné položky

Další způsob, jak dosáhnout snížení základu daně, je využití odpočitatelných položek. Především se jedná o daňovou ztrátu, výdaje vynaložené na výuku učňů, výdaje související s realizací projektů výzkumu a vývoje (Vybíhal, 2007).

4.1 Daňová ztráta

Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích, které následují po období, kdy byla ztráta vyměřena. Ztrátu lze vykázat pouze u § 7 a § 9 a nelze ji uplatnit u závislé činnosti a funkčních požitků (Vybíhal, 2007).

4.2 Výdaje na výuku žáků¹⁴

V tomto případě lze snížit základ daně o 30 % výdajů vynaložených na výuku žáků ve studijních a učebních oborech středních odborných učilišť. Pokud není možné tuto odpočitatelnou položku uplatnit (např. z důvodu vykázání daňové ztráty), lze odpočet využít v nejbližším zdaňovacím období (Vybíhal, 2007).

4.3 Výdaje související s realizací projektů výzkumu a vývoje

Pokud poplatník podporoval projekty výzkumu a vývoje, může si 100 % těchto výdajů odečíst od základu daně (Vybíhal, 2007). Časová využitelnost je stejná jako v bodě 4.2. Od 1. 1. 2008 má poplatník možnost využít závazného posouzení skutečnosti, zda se jedná o výdaje vynaložené při realizaci projektů výzkumu a vývoje¹⁵.

¹⁴ Od 1. 1. 2008 došlo ke zrušení této odpočitatelné položky.

¹⁵ Podrobnější informace jsou v § 34a ZDP.

5 Slevy na dani

V rámci mechanismu fungování DPFO se uplatňují slevy na dani klasické, akční, slevy, které mají spíše povahu úlev na dani pro příjemce investičních pobídek, slevy na dani nahrazující nezdanitelné částky základu daně a daňové zvýhodnění (Vybíhal, 2007). Princip slev na dani spočívá v tom, že snižují již vypočtenou daň. Jejich využití lze zařadit mezi jednu z možností daňové optimalizace.

5.1 Klasické slevy na dani

Jedná se o slevu na dani, která je určena pro poplatníky zaměstnávající zaměstnance se změněnou pracovní schopností. V těchto případech se daň z příjmů snižuje o částku 18 000 Kč za každého zaměstnance se změněnou pracovní schopností. Rozhodný je průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením¹⁶. Jestliže se jedná o zaměstnance s těžším zdravotním postižením, sleva na dani činí 60 000 Kč. Tuto slevu na dani je možno uplatnit za kalendářní rok, nebo i za zdaňovací období kratší než nepřetržitě po sobě jdoucích 12 měsíců spadajících do kalendářního roku, a nebo za část uvedených zdaňovacích období, za kterou se podává daňové přiznání (Macháček, 2007, s. 49).

5.2 Akční slevy na dani

Tato sleva na dani se týká poplatníků, kteří jsou povinnými subjekty podle zákona č. 215/2005 Sb., o registračních pokladnách a do 30. 6. 2006 zahájili provoz registrační pokladny. Daň za zdaňovací období, ve kterém pořídili tuto registrační pokladnu, se snižuje o polovinu její pořizovací ceny, maximálně o 8 000 Kč na jednu pokladnu. Pokud nelze slevu uplatnit v roce, kdy nárok vznikl z důvodu, že poplatník vykáže daňovou ztrátu nebo daň nižší, než je sleva, lze slevu nebo zbývající část využít v nejbližším zdaňovacím období, ve kterém poplatník vykáže daň, nejvýše ve 3 zdaňovacích obdobích (Vybíhal, 2007).

¹⁶ Výpočet průměrného ročního přepočteného počtu zaměstnanců se zdravotním postižením je uveden v § 35 odst. 2 ZDP.

5.3 Sleva na dani z titulu poskytnutí příslibu investiční pobídky

Jde o slevu na dani pro poplatníky s příslibem investiční pobídky podle zákona č. 72/2000 Sb., o investičních pobídkách, ve znění pozdějších předpisů, kdy poplatníci využívají za podmínek uvedených v § 35a a § 35b ZDP po dobu 10 let tzv. „daňové prázdniny“ (Vybíhal, 2007).

5.4 Slevy na dani nahrazující nezdánitelné části základu daně

Následující tabulka zobrazuje přehled slev na dani v letech 2007, 2008 a 2009.

Tabulka 1 Slevy na dani

Sleva na dani	Rok 2007		Rok 2008		Rok 2009	
	Měsíční částka	Roční částka	Měsíční částka	Roční částka	Měsíční částka	Roční částka
na poplatníka	600 Kč	7 200 Kč	2 070 Kč	24 840 Kč	1 380 Kč	16 560 Kč
na manželku	350 Kč	4 200 Kč	2 070 Kč	24 840 Kč	1 380 Kč	16 560 Kč
na manželku se ZTP/P	700 Kč	8 400 Kč	4 140 Kč	49 680 Kč	2 760 Kč	33 120 Kč
částečný invalidní důchod	125 Kč	1 500 Kč	210 Kč	2 520 Kč	210 Kč	2 520 Kč
plný invalidní důchod	250 Kč	3 000 Kč	420 Kč	5 040 Kč	420 Kč	5 040 Kč
poplatník se ZTP/P	800 Kč	9 600 Kč	1 345 Kč	16 140 Kč	1 345 Kč	16 140 Kč
student	200 Kč	2 400 Kč	335 Kč	4 020 Kč	335 Kč	4 020 Kč

Zdroj: Pelcl, L.. Položky snižující daň z příjmů v roce 2007 a 2008. Daně a účetnictví, vzory a případy, 2007, č. 12, s. 134.

V roce 2008 došlo ke zvýšení všech slev na dani. Co se týče slevy na poplatníka, v roce 2009 se očekává pokles v porovnání s rokem 2008. Zvýšení slevy na manželku v domácnosti můžeme chápat jako určitou kompenzaci za zrušení společného zdanění manželů. Výše slev na dani týkajících se částečného a plného invalidního důchodu, poplatníka se ZTP/P a studenta zůstává v roce 2009 zachována na stejné úrovni jako v roce 2008.

5.4.1 Sleva na poplatníka

Sleva na dani na poplatníka přísluší každé fyzické osobě, která podléhá dani z příjmů. Výše slevy je stejná bez ohledu na to, kolik měsíců poplatník pobíral zdanitelný příjem. Poplatník, který podává přiznání k DPFO, si tuto slevu uplatní na dani z vypočtené daně v přiznání za příslušný kalendářní rok. U poplatníka s příjmy ze závislé činnosti, který podepsal prohlášení k dani na příslušné období, sníží zaměstnavatel vypočtenou měsíční zálohu na daň o prokázanou měsíční slevu. Při ročním zúčtování daně provede poslední plátce odečet roční slevy.

O tuto slevu na dani se nesnižuje vypočtená daň u poplatníka, u kterého starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního povinného pojištění stejného druhu činí více než 38 040 Kč ročně. Pokud starobní důchod nepřevýší tuto částku, přizná se plná výše roční slevy na poplatníka při ročním zúčtování daně nebo v daňovém přiznání. Jestliže poplatník není na počátku zdaňovacího období poživitelem starobního důchodu a není mu přiznán ani zpětně k počátku zdaňovacího období, má nárok na uplatnění plné výše slevy na poplatníka (Macháček, 2007, s. 46-47).

Od 1. 1. 2008 je významnou novinkou, že tuto základní slevu na dani budou moci uplatňovat i starobní důchodci. V případě daňových nerezidentů v ČR se nově doplňuje podmínka, že pro uplatnění základní slevy na dani musí úhrn jejich příjmů ze zdrojů na území ČR činit alespoň 90 % jejich celkových (celosvětových) příjmů a pro uplatnění slev na dani jsou povinni podat daňové přiznání (Pelcl, 2007, s. 121).

5.4.2 Sleva na manželku (manžela)

Poplatník ji může uplatnit jen tehdy, pokud s ním žije manželka ve společné domácnosti a zároveň nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 38 040 Kč. Domácností se rozumí, že osoby spolu trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby. Pro posouzení domácnosti není rozhodující, zda jsou manželé trvale hlášeni na stejnou adresu. Do vlastních příjmů manželky se nezahrnují např. dávky státní sociální podpory, dávky sociální péče, sociální služby, státní příspěvky podle zákona o stavebním spoření. Jedná se o slevu roční, která je uplatněna u zaměstnance až v rámci ročního zúčtování daně nebo obecně až při podání přiznání k DPFO (Macháček, 2007, s. 47).

Tato sleva je prokazována dokladem totožnosti manželky a průkazem ZTP/P, pokud je manželka jeho držitelem (Vybíhal, 2007).

5.4.3 Sleva na invaliditu

Slevu na dani na částečnou invaliditu uplatní poplatník, který pobírá částečný invalidní důchod nebo mu zanikl nárok na částečný invalidní důchod z důvodu souběhu nároku na výplatu částečného invalidního důchodu a starobního důchodu.

Dále existuje sleva na dani na plnou invaliditu určena pro poplatníka, který pobírá plný invalidní důchod nebo jiný důchod z důchodového pojištění, u něhož jednou z podmínek přiznání je, že je plně invalidní. Na tuto slevu má nárok také poplatník, kterému zanikl nárok na plný invalidní důchod z důvodu souběhu nároku na výplatu plného invalidního důchodu a starobního důchodu a který je plně invalidní, ale jeho žádost o plný invalidní důchod byla zamítnuta z jiných důvodů než proto, že není plně invalidní. Slevu na dani držitele průkazu ZTP/P lze využít, pokud dojde k prokázání se průkazem ZTP/P.

Slevy na dani z titulu invalidity patří mezi slevy, které zaměstnavatel uplatní při výpočtu zálohy na daň ze závislé činnosti v poměrné výši 1/12 za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku jsou podmínky pro uplatnění slevy splněny. Pokud poplatník podává přiznání k dani z příjmů, uplatní nárok na slevu v příslušných řádcích daňového přiznání (Macháček, 2007, s. 48).

Využití slev je nutné prokázat rozhodnutím o přiznání plného nebo částečného invalidního důchodu a každoročně nejpozději do 15. 2. dokladem o výplatě důchodu nebo potvrzením správce daně, že poplatník pobírá jiný důchod z důchodového pojištění (Vybíhal, 2007).

5.4.4 Sleva na studenta

Na tuto slevu má nárok poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem. Maximálně mu náleží do dovršení věku 26 let. Lhůtu lze prodloužit do dovršení věku 28 let poplatníka, pokud jde o presenční formu studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání.

Sleva na dani v poměrné výši 1/12 roční slevy náleží pouze za kalendářní měsíc, na jehož počátku je splněna výše uvedená podmínka. Povinností poplatníka pobírající tuto slevu je doložit ji potvrzením o studiu (Macháček, 2007, s. 48).

5.5 Daňové zvýhodnění

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti ve výši 6 000 Kč za rok¹⁷ (12 000 Kč¹⁸, pokud je dítě držitelem průkazu ZTP/P). Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo kombinací obojího. O slevu na dítě může být vypočítaná daň snížena až do nuly. V případě, že je daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Jeho výše musí činit alespoň 100 Kč, aby byl vyplacen, maximálně 30 000 Kč ročně¹⁹. Podmínkou jeho využití je dosažení příjmů podle § 6, 7, 8 nebo 9 alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. Jestliže má poplatník pouze příjmy podle § 9, nesmí být příjmy vyšší než výdaje. Do příjmů se nezahrnují osvobozené příjmy, příjmy, které nejsou předmětem daně a příjmy podléhající srážkové dani. Daňové zvýhodnění může uplatnit pouze jeden z manželů.

U poplatníka s příjmy ze závislé činnosti, který podepsal prohlášení k dani, činí daňové zvýhodnění zohledněné při výpočtu měsíční zálohy na daň 500 Kč²⁰ (1 000 Kč²¹, pokud je dítě držitelem průkazu ZTP/P) na každé vyživované dítě žijící s ním v domácnosti. Jestliže je výše měsíční zálohy na daň vypočtená podle § 38h odst. 2 ZDP, snižena o měsíční slevu na dani podle § 35ba, nižší, než částka měsíčního daňového zvýhodnění, je vzniklý rozdíl měsíčním daňovým bonusem. Lze jej vyplatit, pokud jeho výše činí alespoň 50 Kč, maximálně do výše 2 500 Kč měsíčně²². Plátce daně je povinen vyplatit poplatníkovi měsíční daňový bonus při výplatě příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků, jestliže jejich úhrn vyplacený nebo zúčtovaný tímto plátcem za příslušný kalendářní měsíc dosahuje u poplatníka alespoň výše poloviny minimální mzdy (Vybíhal, 2007).

¹⁷ Od 1. 1. 2008 daňové zvýhodnění činí 10 680 Kč, od 1. 1. 2009 dochází ke snížení na 10 200 Kč.

¹⁸ Od 1. 1. 2008 21 360 Kč.

¹⁹ Od 1. 1. 2008 je maximální hranice navýšena na 52 200 Kč.

²⁰ Od 1. 1. 2008 činí daňové zvýhodnění při výpočtu měsíční zálohy 890 Kč.

²¹ Od 1. 1. 2008 1780 Kč.

²² Od 1. 1. 2008 je maximální výše 4 350 Kč.

6 Daňová uznatelnost a neuznatelnost vynaložených nákladů

Při stanovení základu daně fyzické osoby je třeba respektovat věcnou a časovou souvislost příjmů a výdajů. Pro zjištění základu daně se vychází z výsledku hospodaření, a to u poplatníků, kteří vedou účetnictví nebo z rozdílu mezi příjmy a výdaji, pokud nevedou účetnictví.

Výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji se dále zvyšuje o:

- částky neoprávněně zkracující příjmy,
- částky, které podle ZDP nelze zahrnout do daňově uznatelných nákladů, tzv. náklady nedaňové,
- částky, o které byl snížen výsledek hospodaření z titulu nesprávně zvýšených příjmů a částek daňových nákladů zahrnutých do nedaňových nákladů za předchozí zdaňovací období, a to ve zdaňovacím období, kdy je oprava nesprávnosti v účetnictví provedena a ovlivnila výsledek hospodaření,
- částky pojistného na SZ a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na veřejné zdravotní pojištění, které je povinen platit zaměstnanec, a byly zaměstnavatelem, který vede účetnictví, sraženy, avšak neodvedeny do konce měsíce následujícího po uplynutí zdaňovacího období nebo jeho části,
- přijaté úhrady smluvních pokut, úroků z prodlení, penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů u věřitele, který vede účetnictví, pokud byly položkou snižující výsledek hospodaření v předchozích zdaňovacích obdobích,
- částku zrušené rezervy, jejíž způsob tvorby a výši pro daňové účely stanoví zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů (Vybíhal, 2007),
- částku neuhrazeného závazku zachyceného v účetnictví dlužníka odpovídajícího pohledávce, od jejíž splatnosti uplynulo 36 měsíců nebo se promlčela. Týká se to tedy závazků, které byly při vzniku uplatněny jako daňový náklad, tedy nikoli např. závazků z titulu úvěrů a půjček. Toto zvýšení základu daně budou provádět i fyzické osoby s příjmy z podnikání a z pronájmu, a to i tehdy pokud povedou daňovou evidenci nebo budou uplatňovat paušální výdaje (Klíma, 2007, s. 9).

Položkami snižujícími výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji jsou:

- rozdíl, o který smluvní pokuty a úroky z prodlení, poplatky z prodlení, penále a jiné sankce ze závazkových vztahů zúčtované ve prospěch výnosů podle zákona o účetnictví u poplatníka, který vede účetnictví, převyšují přijaté částky v tomto zdaňovacím období, přičemž do tohoto rozdílu nelze zahrnout částky pohledávek z těchto sankcí, které zanikly v průběhu nebo k poslednímu dni zdaňovacího období,
- částky pojistného na SZ a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na veřejné zdravotní pojištění, o které byl zvýšen výsledek hospodaření u poplatníka, který vede účetnictví, dojde-li k jejich odvedení.
- částky dalších výdajů, které lze uplatnit jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, jen pokud byly zaplacený, dojde-li k jejich zaplacení v jiném zdaňovacím období, než ve kterém tyto náklady ovlivnily výsledek hospodaření,
- částky, o které byly nesprávně zvýšeny příjmy,
- částky nezahrnuté do výdajů, které lze podle ZDP do výdajů zahrnout (Vybíhal, 2007).

V rámci reformy veřejných financí došlo k podstatné změně v tom smyslu, že byla dle § 25 odst. 1 g) ZDP zrušena daňová uznatelnost pojistného na SZ a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na všeobecné zdravotní pojištění hrazené veřejnou obchodní společností za společníky této společnosti, komanditní společností za komplementáře, poplatníkem majícím příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, poplatníkem majícím příjmy z pronájmu a pojistné hrazené osobami samostatně výdělečně činnými, které nejsou nemocensky pojištěny a pojistí se na denní dávku při dočasné pracovní neschopnosti u soukromé pojišťovny, s výjimkou uvedenou v § 24. Výjimkou se rozumí pojistné na SZ a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem. Toto pojistné a příspěvek jsou u poplatníků, kteří vedou účetnictví, daňově uznatelným nákladem jen pokud byly zaplacený do konce měsíce následujícího po uplynutí zdaňovacího období nebo jeho části.

Dále se změnilo ustanovení týkající se likvidace zásob a finančního leasingu. Daňově uznatelnými náklady jsou dle § 24 odst. 2 z) ZDP náklady vzniklé v důsledku prokazatelné provedené likvidace zásob materiálu, zboží, nedokončené výroby, polotovarů a hotových výrobků. U léků, léčiv nebo potravinářských výrobků musí platit, že doba použitelnosti prošla a nelze je dle zvláštních právních předpisů uvádět do oběhu. K prokázání likvidace je poplatník povinen vypracovat protokol, kde uvede důvody likvidace, způsob, čas a místo provedení likvidace, specifikaci předmětů a způsob naložení se zlikvidovanými předměty, dále pracovníky zodpovědné za provedení likvidace. K této změně se nevztahuje žádné přechodné ustanovení, takže se týká veškerých zásob, ať už nově pořízených v roce 2008 nebo starších, také se vztahuje na všechny poplatníky, nejen na účetní jednotky.

U finančního leasingu bude nájemné daňově uznatelné pouze za podmínky, že doba nájmu hmotného movitého majetku potrvá nejméně minimální dobu odpisování daného majetku stanovenou v § 30 odst. 1 ZDP. U nemovitostí musí doba nájmu trvat nejméně 30 let. Dále musí dojít po ukončení doby nájmu k převodu vlastnických práv mezi vlastníkem a nájemcem, přitom kupní cena najatého hmotného majetku není vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování k datu prodeje. Třetí podmínkou pro daňovou uznatelnost nájemného je zahrnutí odkoupeného majetku do svého obchodního majetku. Výše 1 % nájemného z finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku bude představovat daňově neuznatelný náklad. Toto ustanovení se nevztahuje na finanční výdaje, které v úhrnu za zdaňovací období nepřevýší 1 000 000 Kč. Dle přechodných ustanovení platí, že tento postup se uplatní až v případě nájemních smluv o finančním pronájmu, které budou uzavřeny po dni účinnosti zákona o stabilizaci veřejných rozpočtů.

Z hlediska uplatnění výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti má poplatník dvě alternativní možnosti, a to buď uplatnit výdaje v prokázané výši, nebo procentem z příjmů (tzv. paušálem). Druhý způsob může být v určitých případech z pohledu výše daně výhodnější a tedy považován za daňovou optimalizaci.

6.1 Paušální výdaje

Využití paušálních výdajů je obecně považováno za výhodné u fyzických osob, které provozují živnostenskou nebo jinou samostatnou výdělečnou činnost s nízkými materiálovými náklady a s minimálními mzdovými a ostatními osobními náklady (Janda, 2007, s. 89).

Podnikatel, který využije tuto možnost, nemusí žádat správce daně, neneviduje skutečné výdaje, ale je povinen vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s podnikatelskou nebo jinou samostatnou výdělečnou činností. Dle § 39 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatníků je povinností vést i evidenci hmotného a nehmotného majetku, který lze odpisovat (Pelcl, 2007, s. 25).

Výše paušálních výdajů je stanovena diferencovaně takto:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- 60 % z příjmů ze živností řemeslných²³,
- 50 % z příjmů ze živností, které podle živnostenského zákona nepatří do skupiny řemeslných živností²⁴,
- 40 % z příjmů z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému²⁵, z příjmů z výkonu nezávislého povolání, z příjmů znalce, tlumočníka, správce konkurzní podstaty atd.

V těchto výdajích jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (tedy např. i odpisy majetku) kromě pojistného na SZ, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na všeobecné zdravotní pojištění²⁶. Toto pojistné může poplatník uplatnit navíc v prokázané výši, avšak do výše pojistného vypočteného sazbou bez jejího

²³ Seznam řemeslných živností je uveden v příloze č. 1 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání.

²⁴ Jedná se o vázané, koncesované a volné živnosti.

²⁵ Výjimku tvoří příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize plynoucích ze zdrojů na území ČR, které jsou samostatným základem daně pro zdanění zvláštní sazbou daně ve výši 10 % (od 1. 1. 2008 15 %) za předpokladu, že jde o příjmy uvedené v § 7 odst. 2 písm. a) ZDP a úhrn těchto příjmů od téhož plátce nepřesáhne v kalendářním měsíci 3 000 Kč (od 1. 1. 2008 7 000 Kč).

²⁶ Od 1. 1. 2008 nelze nad rámec paušálních výdajů již uplatnit zaplacené SZ a ZP.

zvýšení z maximálního základu stanoveného předpisem pro toto pojištění. Dále může navíc v prokázané výši uplatnit pojistné hrazené osobami samostatně výdělečně činnými, které nejsou nemocensky pojištěny a pojistí se na denní dávku při pracovní neschopnosti u soukromé pojišťovny, a to pouze do výše pojistného na zákonné nemocenské pojištění stanovené zvláštními předpisy. Je třeba zdůraznit, že v rámci jednoho druhu příjmu musí být výdaje uplatněny jednotně buď v prokázané výši, nebo paušálem. Způsob uplatnění výdajů nelze zpětně měnit (Vybíhal, 2007).

Pro uplatnění výdajového paušálu není důležité, zda:

- jde o podnikatele, který podniká společně se spolupracující osobou²⁷,
- jde o podnikatele plátce či neplátce DPH,
- jde o podnikatele, který vede daňovou evidenci, nebo vede podvojný účetnictví, avšak který se rozhodne, že uplatní namísto výdajů ve skutečné výši výdaje procentem z příjmů,
- podnikatel má nebo nemá zaměstnance,
- jaký obrat podnikatel dosahuje (zde však pozor na možnou komplikaci s případným přechodem na podvojný účetnictví) (Pelcl, 2007, s. 37-38).

Paušální výdaje není možné uplatnit u podílů společníků veřejné obchodní společnosti a u podílů komplementářů komanditní společnosti (Janda, 2007, s. 91).

²⁷ Pokud se jedná o podnikatele, který nepodniká společně se spolupracující osobou, lze paušální výdaje spojit s využitím společného zdanění manželů.

7 Metodika

V praktické části je řešen modelový příklad, na kterém jsou znázorněny různé způsoby zdaňování ve zdaňovacích obdobích 2007 a 2008. Jedná se o využití institutu společného zdanění manželů, spolupracující osoby a dále o variantu, ve které by všechny příjmy zdaňoval daný podnikatel. Jednotlivé varianty jsou propočteny pro různé výše příjmů a výdajů z podnikání. Je vycházeno ze stanovených příjmů a výdajů a další varianty jsou zjištěny jako nárůst příjmů a výdajů v předchozí variantě o 50 %. Vybrané varianty jsou vyplněny do daňového priznání k DPFO. Cílem je nalezení takového postupu, který povede k daňové optimalizaci DPFO. Je důležité uvědomit si, že některé způsoby zdaňování ve zdaňovacím období 2008 již nelze uplatnit nebo došlo ke změnám, které je nezbytné zohlednit při výpočtu. Následující tabulka zobrazuje přehled využitých způsobů zdaňování a jejich změny týkající se roku 2008.

Tabulka 2 Přehled změn u různých způsobu zdaňování

Způsob zdanění	Zdaňovací období 2007	Zdaňovací období 2008
Společné zdanění manželů	Lze využít	Nelze využít
Spolupracující osoba	ZP, SZ daňově uznatelný výdaj	ZP, SZ daňově neuznatelný výdaj
Paušální výdaje	K výdajům lze uplatnit ZP, SZ	ZP, SZ nelze uplatnit nad rámec výdajů

Zdroj: Vlastní zpracování

Pokud zdaní své příjmy pouze daný podnikatel a nevyužije žádného daňového institutu, postupuje se podle následujícího schéma:

DZD ze závislé činnosti a z funkčních požitků

+ DZD z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

+ DZD z kapitálového majetku

+ DZD z pronájmu

+ DZD z ostatních příjmů

= ZD

– Položky odčitatelné od ZD

– Nezdánitelné částky ZD

= Snížený ZD zaokrouhlený na 100 dolů

Daň

- Slevy na dani
- = Konečná daňová povinnost

Výši daně pro rok 2007 lze zjistit dle následující tabulky.

Tabulka 3 Sazby daně pro zdaňovací období 2007

ZD		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	121 200	12 %	
121 200	218 400	14 544 + 19 %	121 200
218 400	331 200	33 012 + 25 %	218 400
331 200	a více	61 212 + 32 %	331 200

Zdroj: ZDP

Jestliže je využito společné zdanění manželů, postupuje se takto:

- DZD ze závislé činnosti a z funkčních požitků (manžela a manželky)
- + DZD z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (manžela a manželky)
- + DZD z kapitálového majetku (manžela a manželky)
- + DZD z pronájmu (manžela a manželky)
- + DZD z ostatních příjmů (manžela a manželky)
- = Společný ZD
- Položky odčitatelné od ZD
- Nezdánitelné částky ZD²⁸
- = Snížený společný ZD

Zdanění každého z manželů

½ sníženého společného ZD zaokrouhleného na 100 dolů

Daň

- Slevy na dani
- = Konečná daňová povinnost

²⁸ Např. příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem, u kterého se vychází z úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem za zdaňovací období, sníženého o 6 000 Kč. Maximálně lze odečíst 12 000 Kč.

Celkové daňové zatížení rodiny = Konečná daňová povinnost manžela + Konečná daňová povinnost manželky

Při převedení příjmů a výdajů na spolupracující osobu – manželku se postupuje takto:

Zdanění u manžela

50 % příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti
– 50 % výdajů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti
– ZP (13,5 %), SZ (29,6 %) ²⁹
+ DZD z kapitálového majetku
+ DZD z pronájmu
+ DZD z ostatních příjmů
= ZD
– Položky odčitatelné od ZD
– Nezdánitelné částky ZD
= Snížený ZD
Daň
– Slevy na dani
= Konečná daňová povinnost

Zdanění u manželky

50 % příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti
– 50 % výdajů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti
– ZP (13,5 %), SZ (29,6 %)
+ DZD z kapitálového majetku
+ DZD z pronájmu
+ DZD z ostatních příjmů
= ZD
– Položky odčitatelné od ZD

²⁹ Platí pouze pro zdaňovací období 2007, v roce 2008 nelze uplatnit ani u manžela ani u manželky jako spolupracující osoby.

- Nezdanitelné částky ZD
- = Snížený ZD
- Daň
- Slevy na dani
- = Konečná daňová povinnost

Při využití institutu spolupracující osoby je důležité sledovat, aby částka připadající na spolupracující manželku, o kterou příjmy přesahují výdaje, nečinila více než 540 000 Kč při spolupráci po celé zdaňovací období. Pokud je tato hranice překročena, musí být procentní podíl snížen.

$$\% \text{ podíl} = 540\,000 / \text{celkové příjmy} - \text{celkové výdaje z podnikání}$$

Sociální zabezpečení

Sociální zabezpečení se skládá z důchodového pojištění, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a nemocenského pojištění. První dvě části je OSVČ povinna platit, nemocenské pojištění je dobrovolné, v modelovém příkladě není uvažováno. Vyměřovacím základem pro pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti je 50 % příjmu ze samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. Výše SZ se stanoví jako součin vyměřovacího základu a sazby pojistného pro OSVČ, která je 29,6 % (z toho 28 % připadá na důchodové pojištění a 1,6 % na státní politiku zaměstnanosti). Dále jsou stanoveny minimální a maximální vyměřovací základy, které jsou uvedeny v tabulce.

Tabulka 4 Výše vyměřovacích základů u SZ v roce 2007 a 2008

Druhy vyměřovacích základů	2007	2008
Minimální vyměřovací základ - hlavní činnost	60 420	64 680
Minimální vyměřovací základ - vedlejší činnost	24 168	25 872
Maximální vyměřovací základ	486 000	1 034 880

Zdroj: Nejčastější dotazy OSVČ. [online]. ČSSZ. [cit. 26. února 2008]. Dostupné na Internetu: <http://www.cssz.cz/cz/informace/nejcastejsi-dotazy/nejcastejsi-dotazy-osvc.htm>; PELCL, L.. Uplatňování výdajů procentem z příjmů. *Daně a účetnictví, vzory a případy*, 2008, č. 2, s. 27, 28.

V roce 2008 došlo k podstatnému navýšení maximálního vyměřovacího základu, nad jehož výši se již SZ neplatí. Minimální vyměřovací základ pro vedlejší činnost je zohledněn ve variantě zdanění, při které je využit institut spolupracující osoby. Manželka pobírá rodičovský příspěvek a patří tedy mezi osoby s vedlejší samostatnou výdělečnou činností. U těchto osob je účast na pojistném na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti závislá na výši rozdílu mezi příjmy z vedlejší samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. Pokud tato částka nedosáhne tzv. rozhodné částky, nevzniká povinnost hradit pojistné na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti. Výše rozhodné částky je pro rok 2007 stanovena na úrovni 48 334 Kč a pro rok 2008 činí 51 744 Kč.

Tabulka 5 Minimální výše záloh u SZ v roce 2007 a 2008

Výše minimální zálohy	2007	2008
Minimální záloha - hlavní činnost	1 491	1 596
Minimální záloha - vedlejší činnost	597	639

Zdroj: Změny v sociálním pojištění. [online]. [cit. 26. února 2008]. Dostupné na Internetu: <http://www.finexpert.cz/Podnikani/Zmeny-v-socialnim-pojisteni/sc-32-sr-1-a-20764/default.aspx>.

Zdravotní pojištění

U zdravotního pojištění je vyměřovací základ konstruován stejným způsobem jako u SZ. Za příjem ze samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení se u spolupracující osoby a u osoby samostatně výdělečně činné, která vykonává samostatnou výdělečnou činnost se spolupracující osobou, považuje podíl na společných příjmech. Sazba pojistného pro OSVČ je 13,5 %.

Tabulka 6 Výše vyměřovacích základů u ZP v roce 2007 a 2008

Druhy vyměřovacích základů	2007	2008
Minimální vyměřovací základ	120 834	129 360
Maximální vyměřovací základ	486 000	1 034 880

Zdroj: PELCL, L.. Uplatňování výdajů procentem z příjmů. *Daně a účetnictví, vzory a případy*, 2008, č. 2, s. 23, 24, 27, 28.

Minimální vyměřovací základ se nevztahuje kromě jiného na osoby, za které je plátcem pojistného stát (např. studenti, ženy na mateřské a rodičovské dovolené). Osoba

zahajující samostatnou výdělečnou činnost hradí v prvním kalendářním roce této činnosti minimální výši záloh, která pro rok 2007 činí 1 360 Kč a pro rok 2008 1 456 Kč. Pokud za osobu zahajující samostatnou výdělečnou činnost je plátcem pojistného i stát, není tato osoba povinna v prvním kalendářním roce této činnosti platit zálohy na pojistné. Pojistné zaplatí formou doplatku po skončení daného roku.

Paušální výdaje

1. Podnikání a jiná samostatná výdělečná činnost

V některých případech je z daňového hlediska výhodnější uplatňovat paušální výdaje oproti skutečně vynaloženým výdajům. V modelovém příkladě se jedná o podnikatele vykonávající řemeslnou živnost, u kterého je možné uplatnit paušální výdaje ve výši 60 % příjmů. Před stanovením DZD z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti je tedy vhodné provést následující kalkulaci:

zdaňovací období 2007

$$P_{\S 7} - (60 \% z P_{\S 7}) - \text{zálohy na ZP, SZ} < P_{\S 7} - V_{\S 7} - \text{zálohy na ZP, SZ}$$

zdaňovací období 2008

$$P_{\S 7} - (60 \% z P_{\S 7}) < P_{\S 7} - V_{\S 7}$$

kde:

$P_{\S 7}$	Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti
$V_{\S 7}$	Skutečně vynaložené výdaje z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti
SZ	Pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (bez nemocenského pojištění)
ZP	Zdravotní pojištění

Jestliže platí výše uvedená nerovnost, je výhodnější využití paušálních výdajů.

2. Pronájem

U pronájmu lze využít také paušálních výdajů ve výši 30 % příjmů. Úvaha ohledně jejich výhodnosti je obdobná jako u příjmů z podnikání.

$$P_{\S 9} - (30 \% \text{ z } P_{\S 9}) < P_{\S 9} - V_{\S 9}$$

kde:

$P_{\S 9}$ Příjmy z pronájmu

$V_{\S 9}$ Skutečně vynaložené výdaje z pronájmu

8 Praktické využití optimalizace zdaňování daně z příjmů fyzických osob

Jan Novák provozuje prvním rokem řemeslnou živnost a žije se svojí manželkou Marií, která pečuje o jejich dvouletou dceru, ve společné domácnosti. Podnikat začal od 1. ledna. Za rok dosáhl příjmů z podnikání ve výši 340 000 Kč a skutečných daňových výdajů bez ZP a SZ ve výši 170 000 Kč. Během roku neplatil zálohy na DPFO, zálohy na ZP a SZ byly hrazeny v minimální výši. Dále pronajímá byt, který není zahrnutý v obchodním majetku a příjem z pronájmu činil za rok 60 000 Kč. Prokazatelné daňové výdaje včetně uplatněných daňových odpisů činily 15 000 Kč. Příjmy manželky plynuly z rodičovského příspěvku a přídavku na dítě. Manželé Novákoví splácejí hypoteční úvěr, který si vzali na nákup rodinného domu, v němž bydlí. Výše zaplacených úroků z tohoto úvěru činila 29 000 Kč. Jan Novák daroval místní škole 10 000 Kč. Dále koupil osobní automobil za 100 000 Kč, vynaložené výdaje na opravu činily 50 000 Kč. Toto auto po 10 měsících prodal za 180 000 Kč. Marie Nováková si po celý rok platila 700 Kč měsíčně na penzijní připojištění. Daňové zvýhodnění na dceru uplatňuje Jan Novák. Marie Nováková je u správce daně nahlášena jako spolupracující osoba (spolupracuje po celý rok).

8.1 Varianty zdanění v roce 2007

8.1.1 Stanovení DZD

Pro výpočet ZD je nejdříve nutné určit jednotlivé DZD. Jedná se o DZD z podnikání, DZD z pronájmu a DZD z ostatních příjmů. Níže uvedené tabulky znázorňují jejich výpočet.

Tabulka 7 Výpočet DZD z ostatních příjmů

Příjmy	180 000
Prokazatelné výdaje	150 000
DZD z ostatních příjmů	30 000

Zdroj: Vlastní výpočty

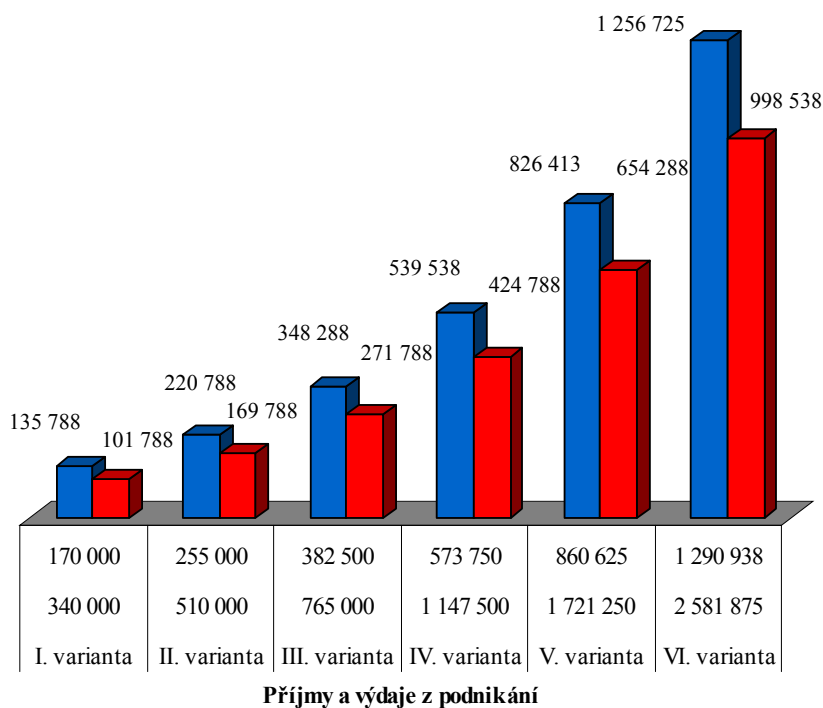
Protože nebyl splněn časový test jednoho roku, je nutné příjmy z prodeje osobního automobilu zahrnout do DZD z ostatních příjmů.

Tabulka 8 Výpočet DZD z podnikání

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
Příjmy	340 000	510 000	765 000	1 147 500	1 721 250	2 581 875
Prokazatelné výdaje	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 938
Paušální výdaje	204 000	306 000	459 000	688 500	1 032 750	1 549 125
Zaplacené zálohy na ZP	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320
Zaplacené zálohy na SZ	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892
Příjmy - prokazatelné výdaje - zálohy na ZP, SZ	135 788	220 788	348 288	539 538	826 413	1 256 725
Příjmy - paušální výdaje - zálohy na ZP, SZ	101 788	169 788	271 788	424 788	654 288	998 538
DZD z podnikání	101 788	169 788	271 788	424 788	654 288	998 538

Zdroj: Vlastní výpočty

Graf 1 Výhodnost paušálních výdajů v roce 2007



■ Příjmy - prokazatelné výdaje - zálohy na ZP, SZ ■ Příjmy - paušální výdaje - zálohy na ZP, SZ

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky a grafu je patrné, že ve všech variantách příjmů a výdajů je vždy výhodný způsob zdaňování pomocí paušálních výdajů. S rostoucími příjmy a výdaji z podnikání se zvyšuje rozdíl mezi paušálními výdaji a skutečnými výdaji.

Tabulka 9 Výpočet DZD z pronájmu

Příjmy	60 000
Prokazatelné výdaje	15 000
Příjmy - prokazatelné výdaje	45 000
Příjmy - paušální výdaje	42 000
DZD z pronájmu	42 000

Zdroj: Vlastní výpočty

V případě stanovení DZD z pronájmu jsou také využity paušální výdaje, i když zde není rozdíl tak výrazný jako tomu bylo u DZD z podnikání.

8.1.2 Zdanění všech příjmů manželem

Jestliže Jan Novák nevyužije žádných daňových instrumentů sloužících ke snížení daňové povinnosti, bude postupovat dle níže uvedených tabulek. Vyplní sám daňové přiznání a zaplatí výši DPFO, ZP a SZ.

Tabulka 10 Výpočet ZP, SZ

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
Příjmy	340 000	510 000	765 000	1 147 500	1 721 250	2 581 875
Paušální výdaje	204 000	306 000	459 000	688 500	1 032 750	1 549 125
Zaplacené zálohy na ZP	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320
Zaplacené zálohy na SZ	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892
VZ pro ZP, SZ	50 894	84 894	135 894	212 394	327 144	499 269
Minimální VZ pro ZP	120 834	120 834	-	-	-	-
Maximální VZ pro ZP, SZ	-	-	-	-	-	486 000
ZP	16 313	16 313	18 346	28 674	44 165	65 610
Minimální VZ pro SZ	60 420	-	-	-	-	-
SZ	17 885	25 129	40 225	62 869	96 835	143 856

Zdroj: Vlastní výpočty

Výše zaplacených záloh na ZP byla vypočtena takto: $1\,360 \cdot 12$, u SZ $1\,491 \cdot 12$. Při výpočtu DZD z podnikání v prvních dvou variantách nedosahuje VZ pro ZP minimálního VZ. Výše ZP je tedy vypočtena z částky 120 834 Kč. V poslední variantě je VZ pro ZP vyšší než maximální VZ, vycházelo se tedy z částky 486 000 Kč. V případě SZ byla kromě první varianty vždy překročena hranice minimálního VZ, který činí 60 420 Kč. V šesté variantě je SZ stejně jako ZP vypočteno z maximálního VZ.

Tabulka 11 Zdanění všech příjmů manželem

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DZD z podnikání	101 788	169 788	271 788	424 788	654 288	998 538
DZD z pronájmu	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000
DZD z ostatních příjmů	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
ZD	173 788	241 788	343 788	496 788	726 288	1 070 538
Úroky z hypotečního úvěru	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
Dar	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Podmínka pro uplatnění daru (v %)	5,75	4,14	2,91	2,01	1,38	0,93
Snížený ZD	134 788	202 788	304 788	457 788	687 288	1 031 538
Snížený ZD zaokr. na 100 dolů	134 700	202 700	304 700	457 700	687 200	1 031 500
Daň	17 109	30 029	54 587	101 692	175 132	285 308
Sleva na poplatníka	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200
Sleva na manželku	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200
Daňové zvýhodnění	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
Konečná daňová povinnost	-291	12 629	37 187	84 292	157 732	267 908

Zdroj: Vlastní výpočty

V první variantě Janu Novákovi vznikl daňový bonus. Podmínka pro jeho vyplacení je splněna, proto mu může být vyplacen. V dalších variantách příjmů a výdajů je povinen zaplatit daň. Jan Novák nemůže využít penzijního připojištění jako nezdanitelnou částku ZD, protože se vztahuje k jeho manželce. Podmínky pro uplatnění daru jsou splněny, tak může být ve všech variantách snížen ZD o výši daru.

8.1.3 Společné zdanění manželů

Tato varianta se pro rodinu Novákových přímo nabízí, protože určitou výši příjmu dosahuje pouze manžel. Nejen, že po rozdělení sníženého společného ZD může Marie Nováková uplatnit slevu na poplatníka, přestože nevykazovala žádné příjmy, které by byly předmětem DPFO, ale dochází také k přesunu ZD do daňového pásma, kde je sazba daně nižší, než kdyby veškeré příjmy zdaňoval sám Jan Novák.

Tabulka 12 Výpočet sníženého společného ZD

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DZD z podnikání	101 788	169 788	271 788	424 788	654 288	998 538
DZD z pronájmu	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000
DZD z ostatních příjmů	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Společný ZD	173 788	241 788	343 788	496 788	726 288	1 070 538
Úroky z hypotečního úvěru	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
Dar	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Podmínka pro uplatnění daru (v %)	5,75	4,14	2,91	2,01	1,38	0,93
Penzijní připojištění	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
Snížený společný ZD	132 388	200 388	302 388	455 388	684 888	1 029 138

Zdroj: Vlastní výpočty

Snížený společný ZD je oproti předchozímu zdanění pouze manželem vždy nižší o penzijní připojištění. Výše penzijního připojištění je zjištěna jako $(12 * 700) - 6\,000$.

Tabulka 13 Zdanění u manžela

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
1/2 sníženého společného ZD zaokr. na 100 dolů	66 100	100 100	151 100	227 600	342 400	514 500
Daň	7 932	12 012	20 225	35 312	64 796	119 868
Sleva na poplatníka	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200
Sleva na manželku	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200
Daňové zvýhodnění	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
Konečná daňová povinnost	-6 000	-5 388	2 825	17 912	47 396	102 468

Zdroj: Vlastní výpočty

V prvních dvou variantách vyšla konečná daňová povinnost záporná, jedná se tedy o daňový bonus. Výše daně je tak nízká, že ji převýšily částky slev na dani a daňového zvýhodnění. U dalších variant již vznikla daňová povinnost, kterou je povinen Jan Novák uhradit správci daně.

Tabulka 14 Zdanění u manželky

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
1/2 sníženého společného ZD zaokr. na 100 dolů	66 100	100 100	151 100	227 600	342 400	514 500
Daň	7 932	12 012	20 225	35 312	64 796	119 868
Sleva na poplatníka	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200
Konečná daňová povinnost	732	4 812	13 025	28 112	57 596	112 668
Celkové daňové zatížení rodiny	-5 268	-576	15 850	46 024	104 992	215 136

Zdroj: Vlastní výpočty

V první a druhé variantě je povinna Marie Nováková zaplatit daň ve výši 732 Kč a 4 812 Kč. Jejímu manželovi vznikl daňový bonus, proto lze tento bonus použít na úhradu daně manželky a dojde tedy ke snížení daňového bonusu na částku 5 268 Kč a 576 Kč.

8.1.4 Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu

Nejdříve je nutné stanovit si DZD z podnikání v případě, že dojde k rozdělení příjmů a výdajů ve výši 50 %. Maximální hranice 540 000 Kč není překročena v žádné variantě.

Tabulka 15 Stanovení DZD z podnikání u manžela

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
Příjmy	340 000	510 000	765 000	1 147 500	1 721 250	2 581 875
Paušální výdaje	204 000	306 000	459 000	688 500	1 032 750	1 549 125
50 % příjmů	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 938
50 % paušálních výdajů	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375	774 563
Zaplacené zálohy na ZP	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320
Zaplacené zálohy na SZ	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892
DZD z podnikání	33 788	67 788	118 788	195 288	310 038	482 163

Zdroj: Vlastní výpočty

Tabulka 16 Výpočet ZP, SZ u manžela

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
50 % příjmů	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 938
50 % paušálních výdajů	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375	774 563
Zaplacené zálohy na ZP	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320
Zaplacené zálohy na SZ	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892
VZ pro ZP, SZ	16 894	33 894	59 394	97 644	155 019	241 082
Minimální VZ pro ZP	120 834	120 834	120 834	120 834	-	-
ZP	16 313	16 313	16 313	16 313	20 928	32 547
Minimální VZ pro SZ	60 420	60 420	60 420	-	-	-
SZ	17 885	17 885	17 885	28 903	45 886	71 361

Zdroj: Vlastní výpočty

U prvních čtyřech variant se při výpočtu ZP vychází z minimálního VZ. Z hlediska SZ není minimální VZ pro hlavní činnost dosažen v prvních třech variantách.

Tabulka 17 Stanovení DZD z podnikání u manželky

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
50 % příjmů	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 938
50 % paušálních výdajů	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375	774 563
Zaplacené zálohy na SZ	7 164	7 164	7 164	7 164	7 164	7 164
DZD z podnikání	60 836	94 836	145 836	222 336	337 086	509 211

Zdroj: Vlastní výpočty

Manželka si k převedenému podílu příjmů a výdajů z podnikání uplatní zálohy na SZ, které sama za sebe platila. Minimální výše záloh na SZ zaplacených za rok u vedlejší činnosti je vypočtena jako $597 \cdot 12$. Povinnost placení záloh na ZP se na ni nevztahuje, ZP zaplatí až formou doplatku.

Tabulka 18 Výpočet ZP, SZ u manželky

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
50 % příjmů	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 938
50 % paušálních výdajů	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375	774 563
Zaplacené zálohy na SZ	7 164	7 164	7 164	7 164	7 164	7 164
VZ pro ZP, SZ	30 418	47 418	72 918	111 168	168 543	254 606
ZP	4 107	6 402	9 844	15 008	22 754	34 372
SZ	9 004	14 036	21 584	32 906	49 889	75 364

Zdroj: Vlastní výpočty

U výpočtu ZP se na manželku, jako na osobu, za kterou platí ZP stát, nevztahuje minimální VZ pro ZP. Z titulu pobírání rodičovského příspěvku platí, že je manželka chápána jako osoba vykonávající vedlejší činnost. Z tohoto důvodu její minimální VZ pro SZ musí činit nejméně 24 168 Kč, což je ve všech variantách splněno. Ani v jedné variantě není rozdíl mezi převedenými příjmy a výdaji nižší než rozhodná částka, která činí 48 334 Kč, proto je manželka povinna platit SZ.

Tabulka 19 Zdanění u manžela

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DZD z podnikání	33 788	67 788	118 788	195 288	310 038	482 163
DZD z pronájmu	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000
DZD z ostatních příjmů	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
ZD	105 788	139 788	190 788	267 288	382 038	554 163
Úroky z hypotečního úvěru	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
Dar	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Podmínka pro uplatnění daru (v %)	9,45	7,15	5,24	3,74	2,62	1,80
Snížený ZD	66 788	100 788	151 788	228 288	343 038	515 163
Snížený ZD zaokr. na 100 dolů	66 700	100 700	151 700	228 200	343 000	515 100
Daň	8 004	12 084	20 339	35 462	64 988	120 060
Sleva na poplatníka	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200
Daňové zvýhodnění	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
Konečná daňová povinnost	-5 196	-1 116	7 139	22 262	51 788	106 860

Zdroj: Vlastní výpočty

V prvních dvou variantách mělo daňové zvýhodnění na dceru, jak formu slevy na dani, tak daňového bonusu. Pokud je využito rozdělení příjmů a výdajů na manželku, nelze uplatnit slevu na manželku z důvodu překročení příjmu pro uplatnění slevy.

Tabulka 20 Zdanění u manželky

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DZD z podnikání	60 836	94 836	145 836	222 336	337 086	509 211
ZD	60 836	94 836	145 836	222 336	337 086	509 211
Penzijní připojištění	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
Snížený ZD	58 436	92 436	143 436	219 936	334 686	506 811
Snížený ZD zaokr. na 100 dolů	58 400	92 400	143 400	219 900	334 600	506 800
Daň	7 008	11 088	18 762	33 387	62 300	117 404
Sleva na poplatníka	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200
Konečná daňová povinnost	0	3 888	11 562	26 187	55 100	110 204
Celkové daňové zatížení rodiny	-5 196	2 772	18 701	48 449	106 888	217 064

Zdroj: Vlastní výpočty

Marie Nováková nemá žádné jiné příjmy kromě těch, které na ni převedl manžel, proto je ZD shodný s výší DZD z podnikání. Jako nezdanitelná částka ZD bylo uplatněno penzijní připojištění. Celkové daňové zatížení rodiny Novákových bylo u první varianty příznivé, bude jim vyplacen daňový bonus.

8.1.5 Shrnutí

Tabulka 21 Výše DPFO u jednotlivých způsobů zdanění

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
Vše zdaní manžel	-291	12 629	37 187	84 292	157 732	267 908
Společné zdanění manželů	-5 268	-576	15 850	46 024	104 992	215 136
Spolupracující osoba	-5 196	2 772	18 701	48 449	106 888	217 064

Zdroj: Vlastní výpočty

Z pohledu DPFO se v roce 2007 jeví jako nejvýhodnější společné zdanění manželů, i když v první variantě je daňový bonus pouze o 72 Kč vyšší než u spolupracující osoby. Druhý nejvýhodnější způsob zdanění je ve všech variantách využití spolupracující osoby a nejméně výhodné je zdanění všech příjmů manželem. Ve druhé variantě u spolupracující osoby vyšla daň ve výši 2 772 Kč, zatímco u společného zdanění manželů se jedná opět o daňový bonus. V dalších variantách je výše DPFO o 2 851 Kč, 2 425 Kč, 1 896 Kč a 1 928 Kč nižší než při převedení příjmů na spolupracující osobu.

Částka DPFO je pouze dílčím odvodem, který musí OSVČ zaplatit. Dále je povinná uhradit ZP a SZ. Proto je důležité posuzovat výhodnost způsobů zdanění nejen z hlediska DPFO, ale také z pohledu celkových odvodů.

Tabulka 22 Zdanění všech příjmů manželem

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DPFO	-291	12 629	37 187	84 292	157 732	267 908
Zaplacené zálohy na ZP	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320
ZP	16 313	16 313	18 346	28 674	44 165	65 610
ZP doplatek + / přeplatek -	-7	-7	2 026	12 354	27 845	49 290
Zaplacené zálohy na SZ	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892
SZ	17 885	25 129	40 225	62 869	96 835	143 856
SZ doplatek + / přeplatek -	-7	7 237	22 333	44 977	78 943	125 964
Celkové odvody	33 907	54 071	95 758	175 835	298 732	477 374

Zdroj: Vlastní výpočty

V případě zdanění všech příjmů manželem vznikl v prvních dvou variantách příjmů a výdajů z podnikání přeplatek u ZP, zaplacené zálohy tedy převyšovaly výši vypočteného ZP. Výše ZP je v první a druhé variantě stejná z toho důvodu, že se vycházelo vždy z minimálního VZ. Přeplatek na SZ vznikl pouze v první variantě.

Tabulka 23 Společné zdanění manželů

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DPFO	-5 268	-576	15 850	46 024	104 992	215 136
Zaplacené zálohy na ZP	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320
ZP	16 313	16 313	18 346	28 674	44 165	65 610
ZP doplatek + / přeplatek -	-7	-7	2 026	12 354	27 845	49 290
Zaplacené zálohy na SZ	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892
SZ	17 885	25 129	40 225	62 869	96 835	143 856
SZ doplatek + / přeplatek -	-7	7 237	22 333	44 977	78 943	125 964
Celkové odvody rodiny	28 930	40 866	74 421	137 567	245 992	424 602

Zdroj: Vlastní výpočty

Přeplatek u ZP ve stejné výši 7 Kč vznikl u první a druhé varianty příjmů a výdajů z podnikání. Příznivě vyšla také výše DPFO, kdy se jedná o daňový bonus.

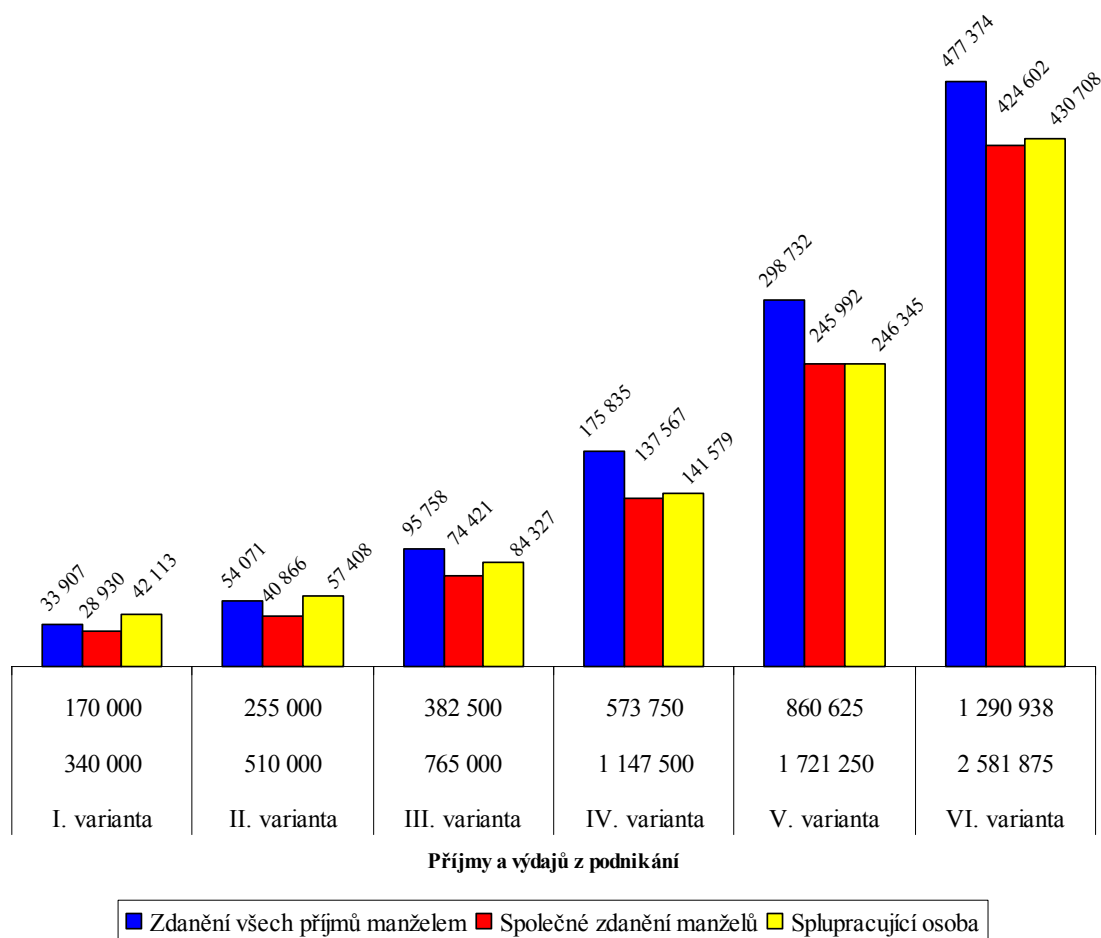
Tabulka 24 Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DPFO manžel + manželka	-5 196	2 772	18 701	48 449	106 888	217 064
Zaplacené zálohy na ZP (manžel)	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320	16 320
ZP (manžel)	16 313	16 313	16 313	16 313	20 928	32 547
ZP doplatek + / přeplatek - (manžel)	-7	-7	-7	-7	4 608	16 227
Zaplacené zálohy na SZ (manžel)	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892	17 892
SZ (manžel)	17 885	17 885	17 885	28 903	45 886	71 361
SZ doplatek + / přeplatek - (manžel)	-7	-7	-7	11 011	27 994	53 469
Zaplacené zálohy na SZ (manželka)	7 164	7 164	7 164	7 164	7 164	7 164
SZ (manželka)	9 004	14 036	21 584	32 906	49 889	75 364
SZ doplatek + / přeplatek - (manželka)	1 840	6 872	14 420	25 742	42 725	68 200
ZP (manželka)	4 107	6 402	9 844	15 008	22 754	34 372
Celkové odvody rodiny	42 113	57 408	84 327	141 579	246 345	430 708

Zdroj: Vlastní výpočty

Při uplatnění institutu spolupracující osoby vstupují do celkových odvodů rodiny ZP, SZ a DPFO za manžela i za manželku. Zálohy na ZP manželka během roku neplatila, ZP tedy uhradí formou doplatku.

Graf 2 Výše celkových výdajů u jednotlivých způsobů zdaňování v roce 2007



Zdroj: Vlastní zpracování

Ve zdaňovacím období 2007 se jeví společné zdanění manželů ve všech variantách příjmů a výdajů z podnikání jako způsob zdanění vedoucí k minimálním celkovým odvodům. Při zjištění druhé nejlepší varianty zdanění nejsou závěry tak jednotné. U první a druhé varianty příjmů a výdajů z podnikání je z pohledu celkovým odvodů zdanění všech příjmů manželem výhodnější než rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Od třetí do šesté varianty je situace opačná, rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu vede k nižším celkovým odvodům než při zdanění všech příjmů manželem.

Ve zdaňovacím období 2008 lze porovnávat pouze dva způsoby zdanění, a to spolupracující osobu a zdanění všech příjmů manželem.

Stanovení pořadí v jednotlivých variantách příjmů a výdajů z podnikání

I. Varianta

Příjmy z podnikání	340 000 Kč
Prokazatelné výdaje	170 000 Kč

1. Společné zdanění manželů
2. Zdanění všech příjmů manželem
3. Spolupracující osoba

Tabulka 25 Rozdíly v celkových odvodech mezi jednotlivými způsoby zdanění u I. varianty

Způsob zdanění	Zdanění všech příjmů manželem	Společné zdanění manželů	Spolupracující osoba
Zdanění všech příjmů manželem	-	4 977	-8 206
Společné zdanění manželů	-4 977 *	-	-13 183
Spolupracující osoba	8 206 **	13 183 ***	-

Pozn.: * $28\,930 - 33\,907 = -4\,977$ Kč

** $42\,113 - 33\,907 = 8\,206$ Kč

*** $42\,113 - 28\,930 = 13\,183$ Kč

Zdroj: Vlastní výpočet

Při výpočtech rozdílů v celkových odvodech se porovnávají navzájem všechny využitě způsoby zdanění. Vychází se z toho, že se od výše celkových odvodů u jednotlivých zdanění v řádku odečítají výše celkových odvodů u jednotlivých zdanění ve sloupci. Společné zdanění je oproti zdanění všech příjmů manželem z pohledu celkových odvodů o 4 977 Kč výhodnější. Zatímco oproti spolupracující osobě výhodnost vzrůstá, celkové odvody jsou o 13 183 Kč nižší.

II. Varianta

Příjmy z podnikání	510 000 Kč
Prokazatelné výdaje	255 000 Kč

1. Společné zdanění manželů
2. Zdanění všech příjmů manželem
3. Spolupracující osoba

Tabulka 26 Rozdíly v celkových odvodech mezi jednotlivými způsoby zdanění u II. varianty

Způsob zdanění	Zdanění všech příjmů manželem	Společné zdanění manželů	Spolupracující osoba
Zdanění všech příjmů manželem	-	13 205	-3 337
Společné zdanění manželů	-13 205	-	-16 542
Spolupracující osoba	3 337	16 542	-

Zdroj: Vlastní výpočet

U druhé varianty je společné zdanění oproti druhé nejlepší variantě o 13 205 Kč výhodnější a oproti využití spolupracující osoby úspora celkových odvodů vzroste na 16 542 Kč.

III. Varianta

Příjmy z podnikání 765 000 Kč
 Prokazatelné výdaje 382 500 Kč

1. Společné zdanění manželů
2. Spolupracující osoba
3. Zdanění všech příjmů manželem

Tabulka 27 Rozdíly v celkových odvodech mezi jednotlivými způsoby zdanění u III. varianty

Způsob zdanění	Zdanění všech příjmů manželem	Společné zdanění manželů	Spolupracující osoba
Zdanění všech příjmů manželem	-	21 337	11 431
Společné zdanění manželů	-21 337	-	-9 906
Spolupracující osoba	-11 431	9 906	-

Zdroj: Vlastní výpočty

Celkové odvody u společného zdanění manželů vycházejí o 9 906 Kč nižší než u spolupracující osoby. Pokud by veškeré příjmy zdanil manžel, zaplatili by Novákovi o 21 337 Kč na DPFO, ZP a SZ více, než kdyby využili společného zdanění manželů.

IV. Varianta

Příjmy z podnikání	1 147 500 Kč
Prokazatelné výdaje	573 750 Kč

1. Společné zdanění manželů
2. Spolupracující osoba
3. Zdanění všech příjmů manželem

Tabulka 28 Rozdíly v celkových odvodech mezi jednotlivými způsoby zdanění u IV. varianty

Způsob zdanění	Zdanění všech příjmů manželem	Společné zdanění manželů	Spolupracující osoba
Zdanění všech příjmů manželem	-	38 268	34 256
Společné zdanění manželů	-38 268	-	-4 012
Spolupracující osoba	-34 256	4 012	-

Zdroj: Vlastní výpočty

Pokud by manželé Novákovi nevyužili společného zdanění manželů, ale institut spolupracující osoby, zaplatili by na celkových odvodech o 4 012 Kč více. Využití společného zdanění manželů je oproti zdanění všech příjmů manželem o 38 268 Kč výhodnější.

V. Varianta

Příjmy z podnikání	1 721 250 Kč
Prokazatelné výdaje	860 625 Kč

1. Společné zdanění manželů
2. Spolupracující osoba
3. Zdanění všech příjmů manželem

Tabulka 29 Rozdíly v celkových odvodech mezi jednotlivými způsoby zdanění u V. varianty

Způsob zdanění	Zdanění všech příjmů manželem	Společné zdanění manželů	Spolupracující osoba
Zdanění všech příjmů manželem	-	52 740	52 387
Společné zdanění manželů	-52 740	-	-353
Spolupracující osoba	-52 387	353	-

Zdroj: Vlastní výpočty

U páté varianty není rozdíl v celkových odvodech u nejlepšího způsobu zdanění a druhého nejlepšího způsobu příliš velký, je to pouze 857 Kč.

VI. Varianta

Příjmy z podnikání 2 581 875 Kč

Prokazatelné výdaje 1 290 938 Kč

1. Společné zdanění manželů
2. Spolupracující osoba
3. Zdanění všech příjmů manželem

Tabulka 30 Rozdíly v celkových odvodech mezi jednotlivými způsoby zdanění u VI. varianty

Způsob zdanění	Zdanění všech příjmů manželem	Společné zdanění manželů	Spolupracující osoba
Zdanění všech příjmů manželem	-	52 772	46 666
Společné zdanění manželů	-52 772	-	-6 106
Spolupracující osoba	-46 666	6 106	-

Zdroj: Vlastní výpočty

Pokud je využito společné zdanění manželů, dojde k úspoře v celkových odvodech o 6 106 Kč více, než kdyby manžel převedl část příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Pokud by veškeré příjmy zdanil manžel sám, zaplatil by na všech odvodech o 52 772 Kč více, než při využití společného zdanění manželů.

8.2 Varianty zdanění v roce 2008

Ve zdaňovacím období 2008 se nabízejí pouze dvě varianty a to zdanění všech příjmů manželem a rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Institut společného zdanění manželů je díky zavedení jednotné sazby DPFO daně zrušen.

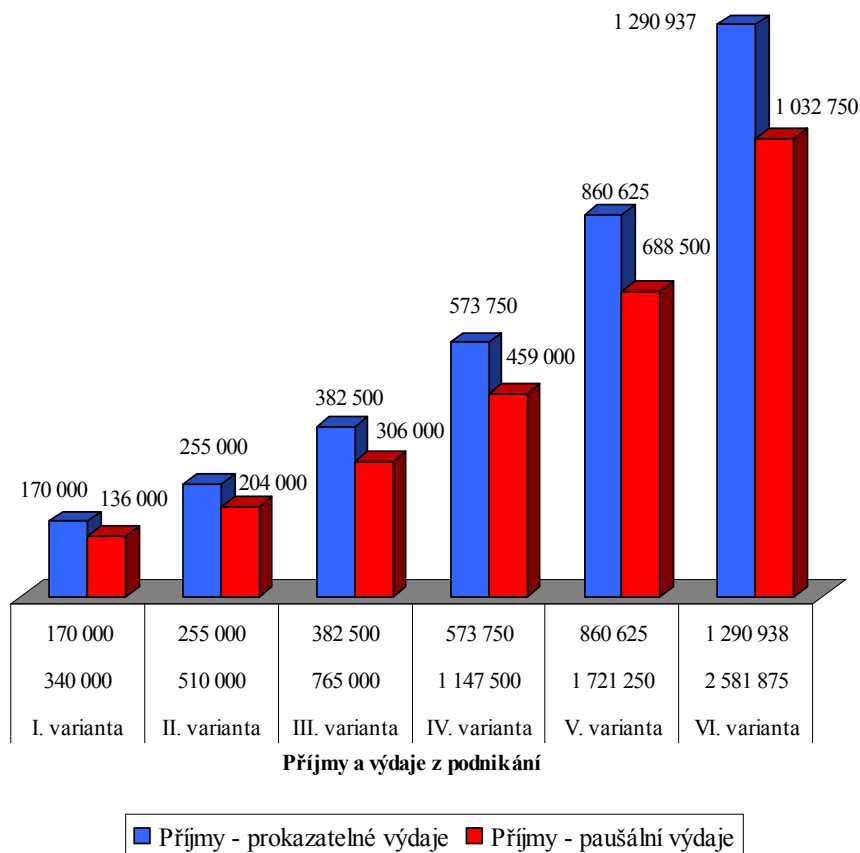
8.2.1 Stanovení DZD

Tabulka 31 Výpočet DZD z podnikání

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
Příjmy	340 000	510 000	765 000	1 147 500	1 721 250	2 581 875
Prokazatelné výdaje	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 938
Paušální výdaje	204 000	306 000	459 000	688 500	1 032 750	1 549 125
Příjmy - prokazatelné výdaje	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 937
Příjmy - paušální výdaje	136 000	204 000	306 000	459 000	688 500	1 032 750
DZD z podnikání	136 000	204 000	306 000	459 000	688 500	1 032 750

Zdroj: Vlastní výpočty

Graf 3 Výhodnost paušálních výdajů v roce 2008



Zdroj: Vlastní zpracování

Při zjišťování výhodnosti paušálních výdajů je nutné vzít v potaz, že nelze nad rámec výdajů uplatnit ZP a SZ, jako tomu bylo ve zdaňovacím období 2007. Nelze také považovat ZP a SZ za daňově uznatelný náklad. Při zohlednění těchto skutečností lze stanovit, že paušální výdaje jsou i ve zdaňovacím období 2008 výhodnější než skutečně vynaložené výdaje. Ostatní DZD jsou shodné jako ve zdaňovacím období 2007.

Tabulka 32 Výpočet ZP, SZ

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
Příjmy	340 000	510 000	765 000	1 147 500	1 721 250	2 581 875
Paušální výdaje	204 000	306 000	459 000	688 500	1 032 750	1 549 125
Zaplacené zálohy na ZP	17 472	17 472	17 472	17 472	17 472	17 472
Zaplacené zálohy na SZ	19 152	19 152	19 152	19 152	19 152	19 152
VZ pro ZP, SZ	68 000	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375
Minimální VZ pro ZP	129 360	129 360	-	-	-	-
ZP	17 464	17 464	20 655	30 983	46 474	69 711
SZ	20 128	30 192	45 288	67 932	101 898	152 847

Zdroj: Vlastní výpočty

Zálohy na ZP a SZ jsou vždy v minimální výši. Vychází se z měsíčních záloh, konkrétně: $1\,456 \cdot 12 = 17\,472$ Kč, $1\,596 \cdot 12 = 19\,152$ Kč. Minimální VZ pro ZP byl použit při výpočtu ZP v prvních dvou variantách. Co se týče SZ, je výše VZ vždy vyšší než minimální VZ.

8.2.2 Zdanění všech příjmů manželem

Tabulka 33 Zdanění všech příjmů manželem

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DZD z podnikání	136 000	204 000	306 000	459 000	688 500	1 032 750
DZD z pronájmu	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000
DZD z ostatních příjmů	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
ZD	208 000	276 000	378 000	531 000	760 500	1 104 750
Úroky z hypotečního úvěru	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
Dar	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Podmínka pro uplatnění daru (v %)	4,81	3,62	2,65	1,88	1,31	0,91
Snížený ZD	169 000	237 000	339 000	492 000	721 500	1 065 750
Snížený ZD zaokr. na 100 dolů	169 000	237 000	339 000	492 000	721 500	1 065 700
Daň	25 350	35 550	50 850	73 800	108 225	159 855
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manželku	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Daňové zvýhodnění	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Konečná daňová povinnost	-10 680	-10 680	-9 510	13 440	47 865	99 495

Zdroj: Vlastní výpočty

Z uvedené tabulky lze zjistit, že došlo oproti roku 2007 k navýšení slevy na poplatníka, na manželku a také daňového zvýhodnění na dítě. Z tohoto důvodu vyšel v prvních dvou variantách daňový bonus v plné výši daňového zvýhodnění, a to 10 680 Kč.

8.2.3 Rozdělení příjmů na spolupracující osobu

Tabulka 34 Stanovení DZD z podnikání u manžela

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
Příjmy	340 000	510 000	765 000	1 147 500	1 721 250	2 581 875
Paušální výdaje	204 000	306 000	459 000	688 500	1 032 750	1 549 125
50 % příjmů	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 938
50 % paušálních výdajů	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375	774 563
DZD z podnikání	68 000	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375

Zdroj: Vlastní výpočty

Tabulka 35 Výpočet ZP, SZ u manžela

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
50 % příjmy	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 938
50 % paušálních výdajů	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375	774 563
Zaplacené zálohy na ZP	17 472	17 472	17 472	17 472	17 472	17 472
Zaplacené zálohy na SZ	19 152	19 152	19 152	19 152	19 152	19 152
VZ pro ZP, SZ	34 000	51 000	76 500	114 750	172 125	258 188
Minimální VZ pro ZP	129 360	129 360	129 360	129 360	-	-
ZP	17 464	17 464	17 464	17 464	23 237	34 856
Minimální VZ pro SZ - hlavní činnost	64 680	64 680	-	-	-	-
SZ	19 146	19 146	22 644	33 966	50 949	76 424

Zdroj: Vlastní výpočty

Došlo ke zvýšení minimálního VZ pro ZP ze 120 834 Kč na 129 360 Kč, v prvních čtyřech variantách je tedy výpočet ZP proveden z minimálního VZ. Minimální VZ pro SZ u hlavní činnosti je zohledněn v prvních dvou variantách.

Tabulka 36 Stanovení DZD z podnikání u manželky

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
50 % příjmů	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 938
50 % paušálních výdajů	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375	774 563
DZD z podnikání	68 000	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375

Zdroj: Vlastní výpočty

Tabulka 37 Výpočet ZP, SZ u manželky

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
50 % příjmů	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 938
50 % paušálních výdajů	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375	774 563
Zaplacené zálohy na SZ	7 668	7 668	7 668	7 668	7 668	7 668
VZ pro ZP, SZ	34 000	51 000	76 500	114 750	172 125	258 188
ZP	4 590	6 885	10 328	15 492	23 237	34 856
SZ	10 064	15 096	22 644	33 966	50 949	76 424

Zdroj: Vlastní výpočty

Výpočet ZP je proveden ze skutečného VZ, protože se na manželku minimální VZ nevztahuje. VZ pro SZ je vždy vyšší než minimální VZ u vedlejší činnosti, který činí 25 872 Kč. Rozdíl mezi převedenými příjmy a výdaji vždy přesahuje rozhodnou částku 51 744 Kč, proto je manželka povinna platit SZ. Zaplacené zálohy na SZ jsou zjištěny jako součin minimální měsíční zálohy u vedlejší činnosti ve výši 639 Kč vynásobené 12.

Tabulka 38 Zdanění u manžela

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DZD z podnikání	68 000	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375
DZD z pronájmu	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000
DZD z ostatních příjmů	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
ZD	140 000	174 000	225 000	301 500	416 250	588 375
Úroky z hypotečního úvěru	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
Dar	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Podmínka pro uplatnění daru (v %)	7,14	5,75	4,44	3,32	2,40	1,70
Snížený ZD	101 000	135 000	186 000	262 500	377 250	549 375
Snížený ZD zaokr. na 100 dolů	101 000	135 000	186 000	262 500	377 200	549 300
Daň	15 150	20 250	27 900	39 375	56 580	82 395
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Daňové zvýhodnění	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Konečná daňová povinnost	-10 680	-10 680	-7 620	3 855	21 060	46 875

Zdroj: Vlastní výpočty

Stejně jako ve zdaňovacím období 2007, ani v roce 2008 nelze snížit daň o slevu na manželku, pokud je na ni převedena část příjmů a výdajů. Ve čtvrté, páté a šesté variantě příjmů a výdajů byla zjištěna daňová povinnost, jinak se jedná o daňový bonus.

Tabulka 39 Zdanění u manželky

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DZD z podnikání	68 000	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375
ZD	68 000	102 000	153 000	229 500	344 250	516 375
Penzijní připojištění	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
Snížený ZD	65 600	99 600	150 600	227 100	341 850	513 975
Snížený ZD zaokr. na 100 dolů	65 600	99 600	150 600	227 100	341 800	513 900
Daň	9 840	14 940	22 590	34 065	51 270	77 085
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Konečná daňová povinnost	0	0	0	9 225	26 430	52 245
Celkové daňové zatížení rodiny	-10 680	-10 680	-7 620	13 080	47 490	99 120

Zdroj: Vlastní výpočty

U Marie Novákové je daň ve výši 15 % v prvních třech variantách tak nízká, že ji plně pokrývá sleva na poplatníka a daňová povinnost je tedy nulová. Pouze v posledních třech variantách vznikla daňová povinnost.

Celkové daňové zatížení rodiny vychází v prvních třech variantách jako daňový bonus a dále se jedná o daňovou povinnost, na které se především podílí daň Marie Novákové. Důvodem je uplatnění daňového zvýhodnění na dceru Janem Novákem.

8.2.4 Shrnutí

Tabulka 40 Výše DPFO u jednotlivých způsobů zdanění

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
Vše zdaní manžel	-10 680	-10 680	-9 510	13 440	47 865	99 495
Spolupracující osoba	-10 680	-10 680	-7 620	13 080	47 490	99 120

Zdroj: Vlastní výpočet

V roce 2008 jsou rozdíly mezi spolupracující osobou a zdaněním všech příjmů manželem velice nepatrné, v prvních dvou variantách je výše daňového bonusu dokonce totožná. Ve třetí variantě je daňový bonus v případě, že vše zdaní manžel o 1890 Kč vyšší než u spolupracující osoby. Ve čtvrté, páté a šesté variantě vychází výše daně u spolupracující osoby nižší, ale pouze jen o 360 Kč, 375 Kč, 375 Kč. Z toho vyplývá, že v roce 2008 je využití spolupracující osoby téměř zbytečné.

Pohled na jednotlivé způsoby zdanění dle výše celkových výdajů je znázorněn následovně.

Tabulka 41 Zdanění všech příjmů manželem

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DPFO	-10 680	-10 680	-9 510	13 440	47 865	99 495
Zaplacené zálohy na ZP	17 472	17 472	17 472	17 472	17 472	17 472
ZP	17 464	17 464	20 655	30 983	46 474	69 711
ZP doplatek + / přeplatek -	-8	-8	3 183	13 511	29 002	52 239
Zaplacené zálohy na SZ	19 152	19 152	19 152	19 152	19 152	19 152
SZ	20 128	30 192	45 288	67 932	101 898	152 847
SZ doplatek + / přeplatek -	976	11 040	26 136	48 780	82 746	133 695
Celkové odvody	26 912	36 976	56 433	112 355	196 237	322 053

Zdroj: Vlastní výpočty

Oproti roku 2007, kdy daňový bonus vznikl pouze v první variantě, vyšla výše daně v roce 2008 příznivější. Přeplatek na ZP ve stejné výši v prvních dvou variantách je způsoben tím, že se v obou případech vycházelo z minimální VZ.

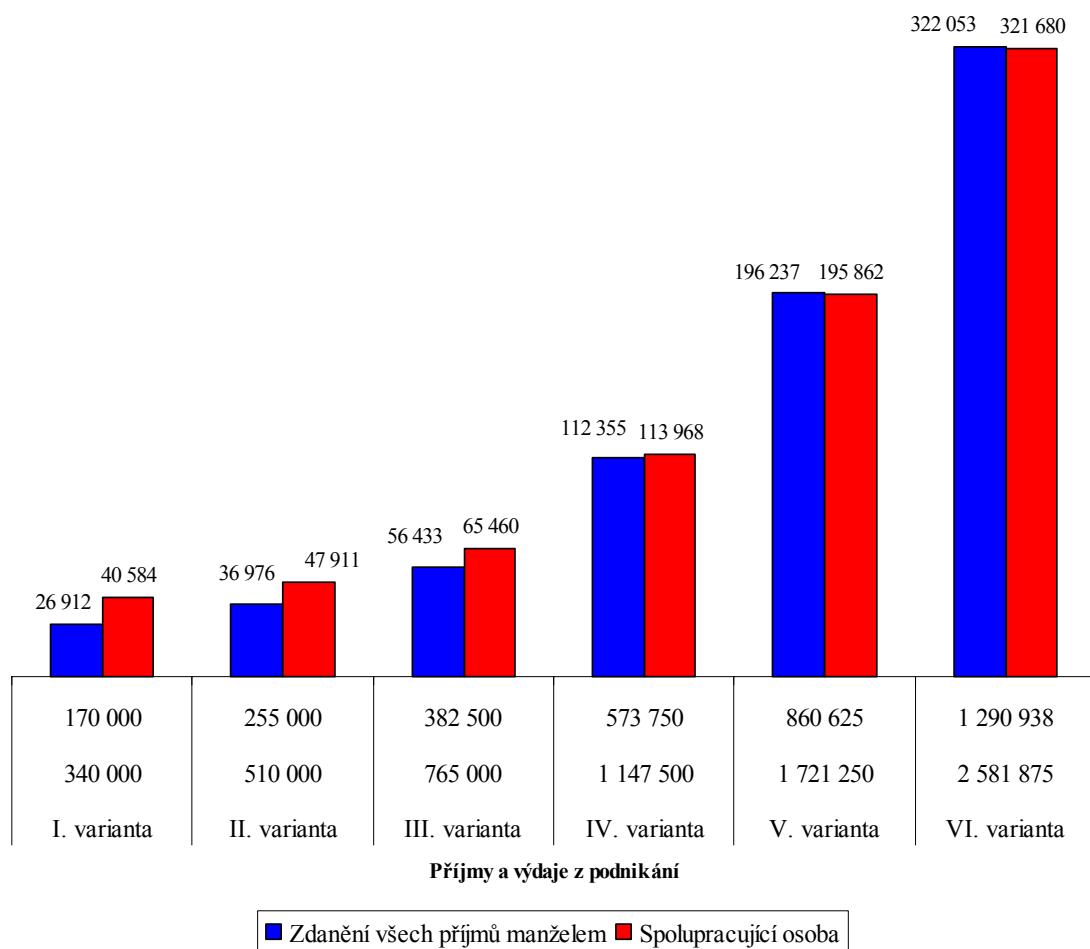
Tabulka 42 Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu

	I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
DPFO manžel + manželka	-10 680	-10 680	-7 620	13 080	47 490	99 120
Zaplacené zálohy na ZP (manžel)	17 472	17 472	17 472	17 472	17 472	17 472
ZP (manžel)	17 464	17 464	17 464	17 464	23 237	34 856
ZP doplatek + / přeplatek - (manžel)	-8	-8	-8	-8	5 765	17 384
Zaplacené zálohy na SZ (manžel)	19 152	19 152	19 152	19 152	19 152	19 152
SZ (manžel)	19 146	19 146	22 644	33 966	50 949	76 424
SZ doplatek + / přeplatek - (manžel)	-6	-6	3 492	14 814	31 797	57 272
Zaplacené zálohy na SZ (manželka)	7 668	7 668	7 668	7 668	7 668	7 668
SZ (manželka)	10 064	15 096	22 644	33 966	50 949	76 424
SZ doplatek + / přeplatek - (manželka)	2 396	7 428	14 976	26 298	43 281	68 756
ZP (manželka)	4 590	6 885	10 328	15 492	23 237	34 856
Spolupracující osoba	40 584	47 911	65 460	113 968	195 862	321 680

Zdroj: Vlastní výpočty

V prvních třech variantách vznikl daňový bonus. Při výpočtu ZP u manžela se v prvních čtyřech variantách vycházelo z minimální VZ pro ZP. Minimální VZ pro SZ u hlavní činnosti byl zohledněn v prvních dvou variantách příjmů a výdajů z podnikání.

Graf 4 Výše celkových odvodů při jednotlivých způsobech zdaňování v roce 2008



Zdroj: Vlastní zpracování

Ve zdaňovacím období 2008 jsou v prvních čtyřech variantách příjmů a výdajů z podnikání celkové odvody nižší u zdanění všech příjmů manželem než u spolupracující osoby. U páté a šesté varianty je výše celkových odvodů nižší u spolupracující osoby, ale rozdíly jsou velice nepatrné, pouze 375 Kč a 373 Kč.

8.3 Porovnání roku 2007 a 2008

V předchozích dvou kapitolách jsou řešeny jednotlivé způsoby zdanění při různých ZD, ale vždy odděleně rok 2007 a 2008. Z hlediska stanovení závěrů je vhodné skutečnosti, které nastaly v těchto dvou letech porovnat.

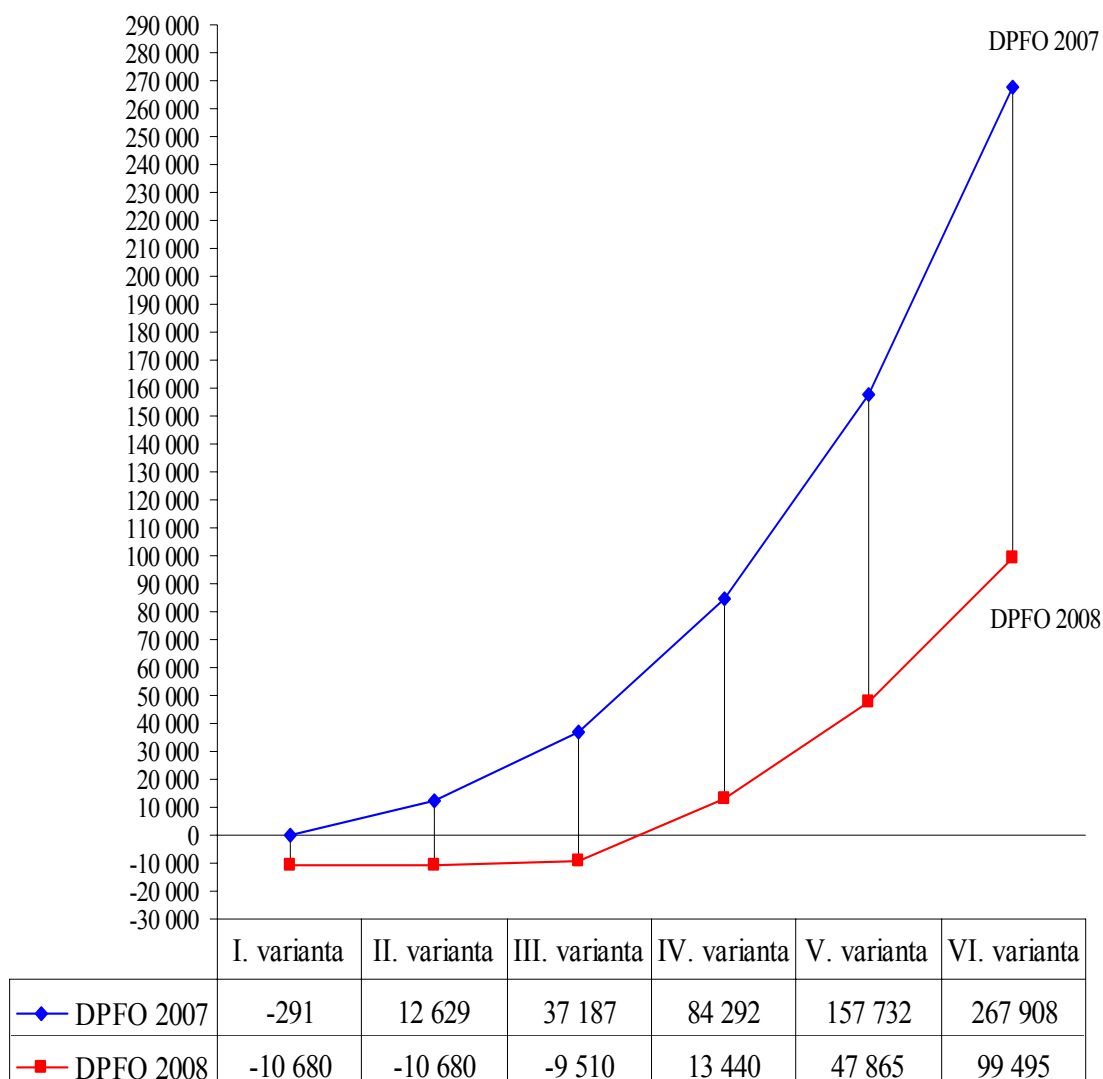
Tabulka č. 43 Porovnání jednotlivých způsobů stanovení DZD z podnikání při zdanění všech příjmů manželem v letech 2007 a 2008

		I. varianta	II. varianta	III. varianta	IV. varianta	V. varianta	VI. varianta
2007	Příjmy - prokazatelné výdaje - zálohy na ZP, SZ	135 788	220 788	348 288	539 538	826 413	1 256 725
	Příjmy - paušální výdaje - zálohy na ZP, SZ	101 788	169 788	271 788	424 788	654 288	998 538
2008	Příjmy - prokazatelné výdaje	170 000	255 000	382 500	573 750	860 625	1 290 937
	Příjmy - paušální výdaje	136 000	204 000	306 000	459 000	688 500	1 032 750

Zdroj: Vlastní výpočet

Tím, že v roce 2008 nelze k paušálním výdajům uplatnit navíc ZP a SZ, vychází DZD z podnikání stanovený pomocí paušálních výdajů u jednotlivých variant příjmů a výdajů z podnikání v roce 2008 vyšší než v roce 2007. Nárůst v první variantě příjmů a výdajů z podnikání je 34 %, v druhé 20 %, v třetí 13 %, ve čtvrté 8 %, v páté 5 % a v šesté 3 %. Pokud je stanoven DZD z podnikání na základě prokazatelných výdajů, musí být zohledněna skutečnost, že v roce 2008 nelze u OSVČ za daňově uznatelné výdaje považovat ZP a SZ. Výše DZD z podnikání určena na základě prokazatelných výdajů je v roce 2008 vždy vyšší o částku záloh na ZP a SZ, která činí 34 212 Kč.

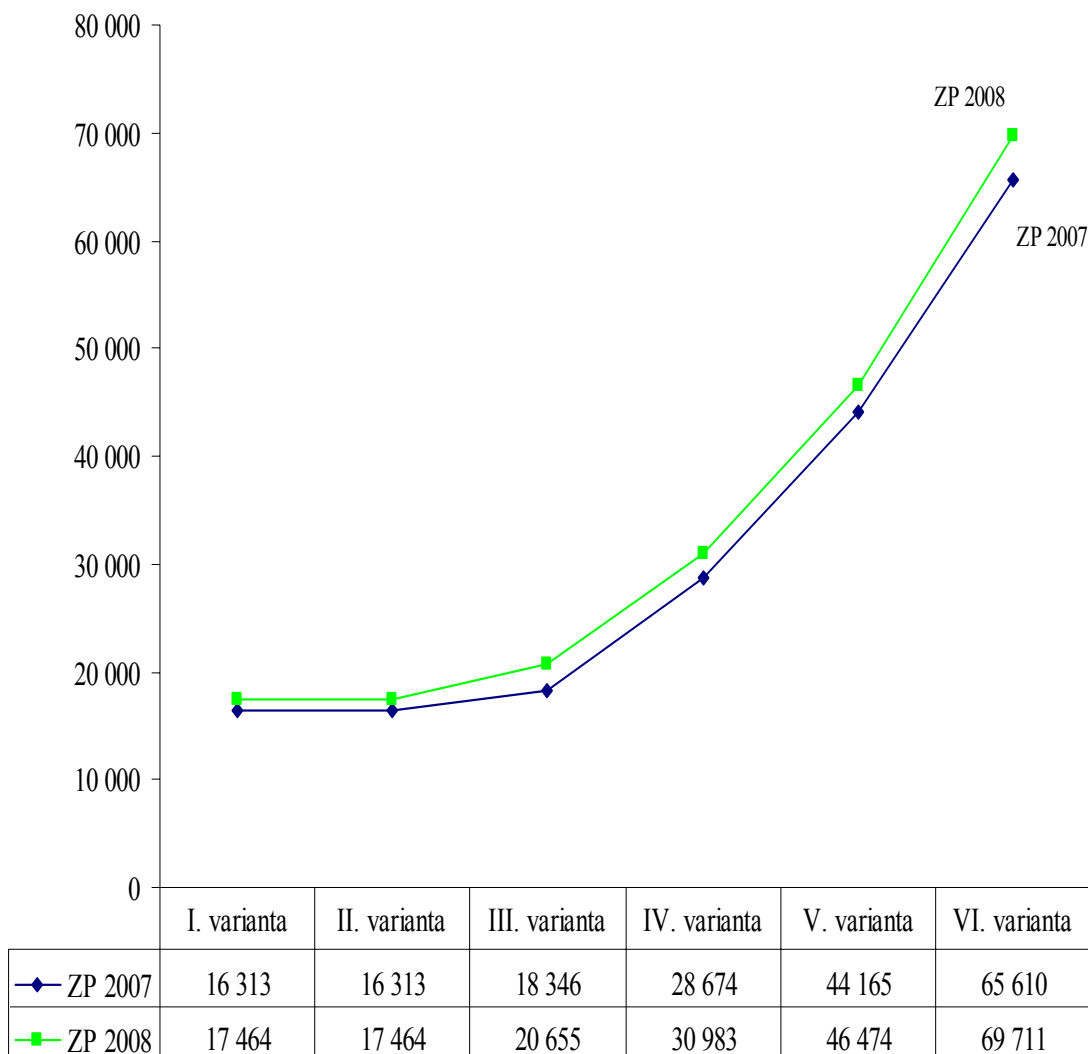
Graf 5 Vývoj DPFO u zdanění všech příjmů manželem v letech 2007 a 2008



Zdroj: Vlastní zpracování

Z výše uvedeného grafu je názorně vidět, že DPFO je v roce 2008 ve všech variantách příjmů a výdajů z podnikání nižší. Spojnice mezi křivkami naznačují, že rozdíl mezi výší DPFO v roce 2007 a 2008 roste se zvyšujícím se ZD, který je tvořen DZD z podnikání navyšující se vždy o 50 % a konstantními složkami – DZD z pronájmu, DZD z ostatních příjmů.

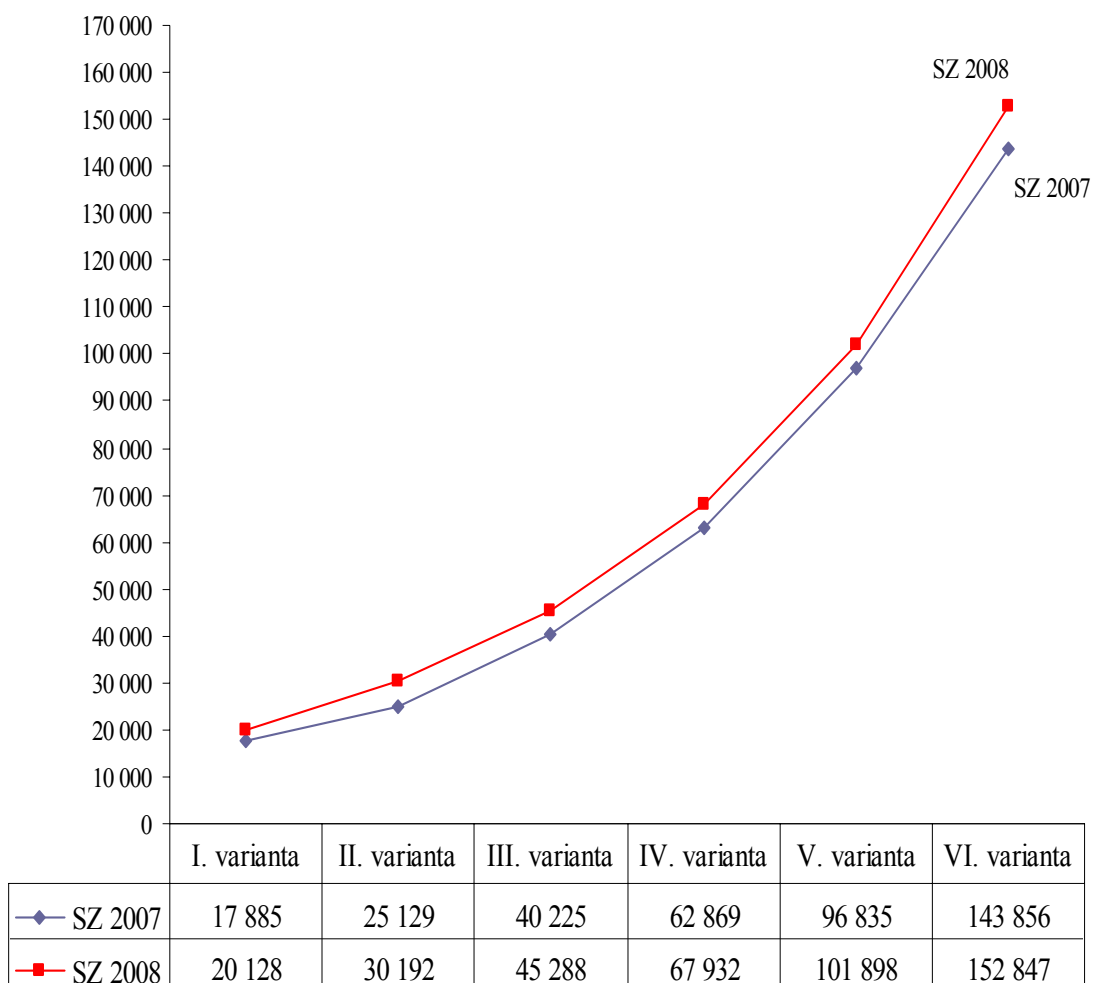
Graf 6 Vývoj ZP u zdanění všech příjmů manželem v letech 2007 a 2008



Zdroj: Vlastní zpracování

Výše ZP je v případě zdanění všech příjmů manželem v roce 2007 vždy nižší než v roce 2008. Nejvyšší diference je dosažena v poslední variantě příjmů a výdajů, a to 4 101 Kč. Příčinnou je způsob výpočtu v této variantě. V roce 2007 VZ přesáhl maximální VZ 486 000 Kč, a proto se vycházelo z této částky. Oproti tomu v roce 2008 VZ nepřekonal maximální hranici, která byla zvýšena na 1 034 880 Kč.

Graf 7 Vývoj SZ u zdanění všech příjmů manželem v letech 2007 a 2008



Zdroj: Vlastní zpracování

Křivky SZ v jednotlivých variantách příjmů a výdajů z podnikání mají velice podobný průběh, jako tomu je u ZP, pouze hodnotové vyjádření jednotlivých bodů je vyšší než u ZP. Nejvyšší rozdíl v částce SZ je stejně jako u ZP v poslední variantě. Důvodem je překročení maximálního VZ v roce 2007.

9 Závěr

Daňová optimalizace je postup směřující pomocí daňových nástrojů k co možná největšímu snížení částky daně. DPFO se skládá z pěti DZD, kterými jsou DZD ze závislé činnosti a funkčních požitků, z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, z kapitálového majetku, z pronájmu, a z ostatních příjmů.

Cílem této práce je daňová optimalizace u DPFO, při které jsou využity jednotlivé možnosti zdaňování fyzických osob se zaměřením na reformu veřejných financí 2008. Předpokladem pro splnění daného cíle je zachycení podstatných změn týkajících se daňové optimalizace u DPFO, které jsou součástí zákona č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů. Daňová optimalizace je zaměřena na OSVČ, u nichž je při zdaňování příjmů možno využít několik způsobů zdanění. Jedná se o institut společného zdanění manželů, spolupracující osobu a variantu, kdy jsou veškeré příjmy zdaněny daným podnikatelem. Tyto jednotlivé možnosti zdanění jsou aplikovány na modelovém příkladě, a to jak ve zdaňovacím období 2007, tak 2008. Při výpočtech je zohledněno ZP a SZ, které nelze opomenout.

Modelový příklad se týká rodiny, kde manžel je podnikatel, provozuje prvním rokem řemeslnou živnost a manželka pečuje o dvouletou dceru. Manžel začal podnikat od 1. ledna a za rok dosáhl určitých příjmů a výdajů. Zálohy na DPFO během roku neplatil, zálohy na ZP a SZ byly hrazeny v minimální výši. Dále dosáhl příjmů z pronájmu bytu, který není zahrnutý v obchodním majetku a ostatních příjmů, které plynuly z prodeje osobního automobilu. Příjmy manželky jsou pouze ve formě rodičovského příspěvku a přídavku na dítě. Rodina splácí hypoteční úvěr určený na nákup rodinného domu. Manžel daroval místní škole určitou částku a manželka si platila po celý rok penzijní připojištění. U správce daně je manželka nahlášena jako spolupracující osoba. Daňové zvýhodnění na dceru uplatňuje manžel. Kromě základní varianty, kdy je vycházeno z výše uvedených předpokladů, je znázorněno dalších pět variant, které se liší pouze výší příjmů a výdajů z podnikání. Jsou odvozeny jako nárůst příjmů a výdajů v předchozí variantě o 50 %.

Ve zdaňovacím období 2007 jsou řešeny 3 způsoby zdanění - zdanění všech příjmů manželem, společné zdanění manželů, spolupracující osoba. Výpočtu DPFO předchází stanovení ZD. U DZD z podnikání existují 2 varianty, buď využití paušálních výdajů nebo skutečných výdajů. V modelovém příkladě se jedná o řemeslnou živnost, kde je výše paušálních výdajů stanovena na 60 % příjmů. Při porovnání se ZD

vycházejícím ze skutečných výdajů se jako výhodnější způsob jeví paušální výdaje. DZD z pronájmu lze stanovit také buď na základě paušálních výdajů ve výši 30 % příjmů nebo skutečných výdajů. Nižší DZD z pronájmu vyšel u paušálních výdajů. U ostatního příjmu není splněn časový test 1 rok, proto nelze tento příjem osvobodit. Z pohledu celkových výdajů, ve kterých jsou zahrnuty DPFO, ZP, SZ se jeví společné zdanění manželů ve všech variantách příjmů a výdajů z podnikání jako nejvýhodnější. Při zjištění druhé nejlepší varianty zdanění nejsou závěry tak jednotné. U první a druhé varianty příjmů a výdajů z podnikání je z pohledu celkovým odvodů zdanění všech příjmů manželem výhodnější než rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Od třetí do šesté varianty je situace opačná, rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu vede k nižším celkovým odvodům než při zdanění všech příjmů manželem. Hodnotové vyjádření výhodnosti jednotlivých způsobů zdanění z hlediska celkových odvodů je následující. V první variantě je společné zdanění manželů o 4 977 Kč výhodnější než zdanění všech příjmů manželem. Zatímco oproti spolupracující osobě výhodnost vzrůstá, celkové odvody jsou o 13 183 Kč nižší. U druhé varianty je společné zdanění oproti zdanění všech příjmů manželem o 13 205 Kč výhodnější a v porovnání se spolupracující osobou úspora celkových odvodů vzroste na 16 542 Kč. Celkové odvody u třetí varianty při využití společného zdanění manželů vycházejí o 9 906 Kč nižší než u spolupracující osoby. Pokud by veškeré příjmy zdanil manžel, zaplatili by Novákovi o 21 337 Kč na DPFO, ZP a SZ více, než kdyby využili společné zdanění manželů. Pokud by manželé nevyužili ve čtvrté variantě společného zdanění manželů, ale institut spolupracující osoby, zaplatili by na celkových odvodech o 4 012 Kč více. Oproti zdanění všech příjmů manželem je společné zdanění manželů o 38 268 Kč výhodnější. U páté varianty rozdíl mezi celkovými odvody u společného zdanění a u spolupracující osoby není příliš velký, je to pouze 353 Kč. V poslední variantě jsou celkové odvody u společného zdanění o 6 106 Kč nižší než u spolupracující osoby. V případě zdanění všech příjmů manželem jsou celkové odvody o 52 772 Kč vyšší než u společného zdanění manželů. Z pohledu výše DPFO je ve všech variantách příjmů a výdajů z podnikání také vždy výhodné společné zdanění manželů.

Ve zdaňovacím období 2008 lze porovnávat pouze dva způsoby zdanění, a to spolupracující osobu a zdanění všech příjmů manželem. Dle celkových odvodů se v prvních čtyřech variantách příjmů a výdajů z podnikání jeví výhodnější zdanění všech příjmů manželem. U páté a šesté varianty je situace opačná, ale rozdíly jsou velice nepatrné, pouze 375 Kč a 373 Kč. Pokud je kritériem hodnocení výše DPFO, je využití

spolupracující osoby téměř zbytečné. Rozdíly mezi spolupracující osobou a zdanění všech příjmů manželem jsou velice nepatrné. V prvních dvou variantách je výše daňového bonusu totožná, ve třetí variantě je daňový bonus u zdanění všech příjmů manželem o 1 890 Kč vyšší, ve čtvrté až šesté variantě je daň u spolupracující osoby o 360 Kč, 375 Kč a 375 Kč nižší.

Tím, že v roce 2008 nelze k paušálním výdajům uplatnit navíc ZP a SZ, vychází DZD z podnikání stanovený pomocí paušálních výdajů u jednotlivých variant příjmů a výdajů z podnikání v roce 2008 vyšší než v roce 2007. Výše DZD z podnikání určena na základě prokazatelných výdajů je v roce 2008 vždy vyšší o částku záloh na ZP a SZ, která činí 34 212 Kč. Z grafu 5 je názorně vidět, že DPFO je v roce 2008 ve všech variantách příjmů a výdajů z podnikání při zdanění všech příjmů manželem nižší. Spojnice mezi křivkami naznačují, že rozdíl mezi výší DPFO v roce 2007 a 2008 roste se zvyšujícím se ZD. Výše ZP a SZ je v případě zdanění všech příjmů manželem v roce 2007 vždy nižší než v roce 2008. Nejvyšší diference je dosažena v poslední variantě příjmů a výdajů, kdy se ZP a SZ počítalo v roce 2007 z maximálního VZ, zatímco v roce 2008 VZ nepřekonal maximální hranici.

Při volbě vhodného způsobu zdaňování je důležité posuzovat nejen výši DPFO, ale také ZP a SZ. V roce 2007 se pro jednotlivé varianty příjmů a výdajů vždy jako nejvýhodnější jeví jak z pohledu celkových odvodů, tak dle výše DPFO, společné zdanění manželů. Pro zdaňovací období 2008 je využití spolupracující osoby zbytečné a veškeré příjmy by měly být zdaněny manželem. Důsledkem zavedení jednotné sazby DPFO je snížení daňového zatížení OSVČ, ale nárůst odvodů na ZP a SZ.

10 Literatura

1. BĚHOUNEK, P.. Schválený zákon o stabilizaci veřejných rozpočtů. *Daně a právo v praxi*, 2007, č. 10, s. 4.
2. JANDA, K.. Paušální výdaje při vedení účetnictví. *Daně a účetnictví – bez chyb, pokud a penále*, 2007, č. 7-8, s. 89, 91.
3. KLÍMA, J.. Reforma veřejných financí daňová část. *Poradce*, 2007, č. 7, s. 5, 6, 9.
4. MACHÁČEK, I.. Nezapomeňte uplatnit odpočty. *Profit*, 2007, č. 10, s. 53-54.
5. MACHÁČEK, I.. Společné zdanění manželů po novele zákona. *Daně a účetnictví – bez chyb, pokud a penále*, 2007, č. 7-8, s. 38-41.
6. MACHÁČEK, I.. Vyberte si z řady slev. *Profit*, 2007, č. 5, s. 46-47, 48, 49.
7. MACHÁČEK, I. Spolupráce manželky nebo dalších osob. *Daně a účetnictví, vzory a případy*, 2005, č. 2, s. 90.
8. PELCL, L.. Položky snižující daň z příjmů v roce 2007 a 2008. *Daně a účetnictví, vzory a případy*, 2007, č. 12, s. 121.
9. PELCL, L.. Živnostenské podnikání, svobodná povolání a daně. *Daně, účetnictví, vzory a případy*, 2007, č. 7, s. 25, 37-38.
10. PELCL, L.. Daně podle vládní reformy od roku 2008. *Poradce extra říjen – daňová evidence 2007*, s. 23, 39.
11. PELCL, L.. Uplatňování výdajů procentem z příjmů. *Daně a účetnictví, vzory a případy*, 2008, č. 2, s. 23, 24, 27, 28.
12. VALOUCH, P.. *Optimální zdanění fyzických osob - neplaťte víc, než musíte*. 1. vydání. 2007. ISBN 978-80-247-1805-7.

13. VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L.. Daňový systém ČR 2006 aneb učebnice daňového práva. 8. vydání. 2006. ISBN 80-86324-60-5.
14. VYBÍHAL, V.. Zdaňování příjmů fyzických osob 2007, praktický průvodce. 3. vydání. 2007. ISBN 978-80-247-2096-8.
15. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, včetně novel
16. Nejčastější dotazy OSVČ. [online]. ČSSZ. [cit. 26. února 2008]. Dostupné na Internetu: <http://www.cssz.cz/cz/informace/nejcastejsi-dotazy/nejcastejsi-dotazy-osvc.htm>
17. Změny v sociálním pojištění. [online]. [cit. 26. února 2008]. Dostupné na Internetu: <http://www.finexpert.cz/Podnikani/Zmeny-v-socialnim-pojisteni/sc-32-sr-1-a20764/default.aspx>

11 Seznam příloh

Příloha č. 1 – Přiznání k DPFO při zdanění všech příjmů manželem u II. varianty příjmů a výdajů z podnikání

Příloha č. 2 – Přiznání k DPFO manžela při společném zdanění manželů u II. varianty příjmů a výdajů z podnikání

Příloha č. 3 – Přiznání k DPFO manželky při společném zdanění manželů u II. varianty příjmů a výdajů z podnikání

Příloha č. 4 – Přiznání k DPFO manžela při využití spolupracující osoby u II. varianty příjmů a výdajů z podnikání

Příloha č. 5 – Přiznání k DPFO manželky při využití spolupracující osoby u II. varianty příjmů a výdajů z podnikání

Příloha č. 1

Finančnímu úřadu v, ve, pro,

České Budějovice

01 Daňové identifikační číslo

CZ

02 Rodné číslo

8008221234

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení DAP¹⁾prohlášení
konkursuzrušení
konkursu

úmrtí

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum :

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla
podána správcí daně před uplynutím neprodoužené lhůty¹⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

05b V DAP je uplatňováno společné zdanění manželů podle § 13a zákona¹⁾

ano

ne

P Ř I Z N Á N Í**k dani z příjmů fyzických osob**podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon")
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novák	07 Rodné příjmení	08 Jméno Jan
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec České Budějovice	13 Ulice/část obce Nádražní	14 Číslo popisné / orientační 2/1432
15 PSC 37001	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e- mail
	18 Stát ČR	

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice/část obce	21 Číslo popis./	22 PSC
---------	-----------------------	---------------------	--------

Adresa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice/část obce	25 Číslo popisné / orientační
26 PSC	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 14

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	0	
32 Úhrn pojistného	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 - ř. 32 - ř. 33)	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí snížení o pojistné	0	

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	169 788	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	42 000	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	30 000	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona	241 788	
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)	241 788	
43 Minimální základ daně	Počet měsíců	Počet měsíců
	0	0
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44), popřípadě minimální základ daně (ř. 43)	241 788	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		10 000
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	29 000
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		0
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		0
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		0
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		0
53 Další částky		0
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř.46 + ř.47 + ř.48 + ř.49 + ř.50 + ř.51 + ř. 52 + ř.53)		39 000
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř.45 - ř.54) nebo údaj z ř. 520 přílohy č. 5 DAP		202 788
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		202 700
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona		30 029

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	30 029	
59 Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona (ř.418 přílohy č.4 DAP)	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř.58 + ř.59)	30 029	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35 odst. 6, 7 a 8 zákona (registrační pokladna)	0	

Tab.č.1 ÚDAJE O STAROBNÍM DUCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1.1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení, uveďte jeho roční výši pouze v případě, uplatňujete-li částku na ř. 64		0 Kč	
Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Nováková Marie	Rodné číslo	8252102211

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		7 200		
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	12	4 200		
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)	0	0		
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)	0	0		
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)	0	0		
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)	0	0		
69 písm. f) zákona (studium)	0	0		
70 Úhrn slev na dani podle § 35 a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		11 400		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35 a § 35 ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		18 629		

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Nováková Hana	0605011354	12	
2	XXXX			
3	XXXX			
4	XXXX			
	Celkem		12	0

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000	
73 Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	6 000	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	12 629	

75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	0	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daňová povinnost	0	
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)	0	
80 Rozdíl řádků (ř.79 - ř.78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	0	
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona	0	
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)	0	
83 Rozdíl řádků (ř.82 - ř.81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	0	

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	0	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	0	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona	0	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)	0	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona	0	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona	0	
91 Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	12 629	

PŘÍLOHY DAP :

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č.1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)"	1
Příloha č.2 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"	1
Příloha č.3 - "Výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 zákona), daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě (§ 35 zákona)" včetně Samostatných listů 4. oddílu	
Příloha č.4 - "Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona"	
Příloha č.5 - "Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona"	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění.	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění.	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	2

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ.

V	České Budějovice	28.3.2008	
---	------------------	-----------	--

Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno		Titul	Telefon/mobilní telefon
Adresa - obec	PSČ	Ulice/část	Číslo popisné/orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ - dodatečně vyměřil¹⁾ podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení :

1. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 0 Kč

Přeplatek zašlete na adresu :

Přeplatek vraťte na účet vedený u

č.

Kód banky

specifický symbol

Vlastník účtu

měna, ve které je účet veden :

Kč

2. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob v důsledku postupu podle § 13a zákona ve výši

Kč

Přeplatek převedte na účet vedený u Finančního úřadu

České Budějovice

č. 721 -

Kód banky 0710, variabilní symbol (rodné číslo)

V.....dne..... podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otisk podacího razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj za část zdaňovacího období vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení DAP přiznání "Prohlášení konkursu" nebo "Zrušení konkursu" nebo "Úmrtí" a dále v případech uvedených v § 40 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo

8008221234

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období
2007 - 25 5405 MFin 5405 vzor č.14 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3
zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná
místa.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	X
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	--	----------

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	510 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	306 000	
103 Pojistné	34 212	
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102 - ř. 103) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	169 788	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona	0	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona	0	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
111 Zbývající část příjmů za více zdaňovacích období snižená o zbývající část výdajů připadající na příjmy za více zdaňovacích období podle § 14 zákona	0	
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů dle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	169 788	

2. Doplnující údaje (§7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhrn čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitostí
0	0	0

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	OKEČ
Zednictví	60%	510 000	340 212	
Název dalších činností				
	0%	0	0	
	0%	0	0	
	0%	0	0	
Celkem		510 000	340 212	

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprznani.cz, business.center.cz

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 3

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Datum zahájení podnikání	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
				0

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle §7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle §7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých korunách.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Dlouhodobý hmotný majetek	0	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti *)	0	0
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech *)	0	0
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	0	0
6. Ostatní majetek *)	0	0
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	0	0
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy	
---------	--

*)označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvýšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o účastnících sdružení²⁾

Jste-li účastníkem sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení.

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1					
2					
3					

G. Údaje o spolupracujících osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracujících osobě.

	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1				
2				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje.

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%
--	-----	---

1) Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.

2) Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo

8008221234

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2007 - 25 5405
MFin 5405 vzor č.14 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§9 zákona) a z ostatních příjmů (§10 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§9 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ¹⁾	<input type="checkbox"/>
--	-------------------------------------	--	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona	60 000	
202 Výdaje podle § 9 zákona	18 000	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 - ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta)	42 000	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta).	0	
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta).	0	
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 - ř. 205)	42 000	

Rezervy na začátku zdaňovacího období	0	Rezervy na konci zdaňovacího období	0
---------------------------------------	---	-------------------------------------	---

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

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2-sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1 C - prodej movitých věcí	180 000	150 000	30 000	
2	0	0	0	
3	0	0	0	
4	0	0	0	
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů			30 000	xxxx

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	180 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	150 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 - ř. 208)	30 000	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "p". Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "s". Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "z".

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprznani.cz, business.center.cz

25 5405/P2 MFin 5405/P2 - vzor č. 3

Příloha č. 2

Finančnímu úřadu v, ve, pro,

České Budějovice

01 Daňové identifikační číslo

CZ

02 Rodné číslo

8008221234

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne04 Kód rozlišení DAP¹⁾prohlášení
konkursuzrušení
konkursu

úmrtí

Datum :

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána
správcí daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

05b V DAP je uplatňováno společné zdanění manželů podle § 13a zákona¹⁾

ano

ne

PŘIZNÁNÍ**k dani z příjmů fyzických osob**

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

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2007

nebo jeho část²⁾ od

do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novák	07 Rodné příjmení	08 Jméno Jan
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec České Budějovice	13 Ulice/část obce Nádražní	14 Číslo popisné / orientační 2/1432
15 PSČ 37001	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e- mail
	18 Stát ČR	

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice/část obce	21 Číslo popis./	22 PSC
---------	-----------------------	---------------------	--------

Adresa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice/část obce	25 Číslo popisné / orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu - vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 14

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn pojistného		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 - ř. 32 - ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí snížení o pojistné		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)			
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	169 788		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona			
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	42 000		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	30 000		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona	241 788		
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)	241 788		
43 Minimální základ daně	Počet měsíců		Počet měsíců
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41			
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44), popřípadě minimální základ daně (ř. 43)			

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)			
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)			
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)			
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)			
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)			
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)			
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)			
53 Další částky			

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř.46 + ř.47 + ř.48 + ř.49 + ř.50 + ř.51 + ř. 52 + ř.53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř.45 - ř.54) nebo údaj z ř. 520 přílohy č. 5 DAP	100 194	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	100 100	
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona	12 012	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	12 012	
59 Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona (ř.418 přílohy č.4 DAP)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř.58 + ř.59)	12 012	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35 odst. 6, 7 a 8 zákona (registrační pokladna)		

Tab.č.1 ÚDAJE O STAROBNÍM DUCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1.1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení, uveďte jeho roční výši v případě, uplatňujete-li částku na ř. 64		
Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Nováková Marie	Rodné číslo 8252102211

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		7 200		
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	12	4 200		
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)				
66 písm. c) zákona (na poživitele část. invalidního důchodu)				
67 písm. d) zákona (na poživitele plného invalidního důchodu)				
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)				
69 písm. f) zákona (studium)				
70 Úhrn slev na dani podle § 35 a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		11 400		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35 a § 35 ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		612		

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Nováková Hana	0605011354	12	
2	XXXX			
3	XXXX			
4	XXXX			
	Celkem		12	

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000	
73 Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	612	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)		

75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	5 388	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	5 388	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daňová povinnost		
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)		
80 Rozdíl řádků (ř.79 - ř.78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř.82 - ř.81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-5 388	

PŘÍLOHY DAP :

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č.1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)"	1
Příloha č.2 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"	1
Příloha č.3 - "Výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 zákona), daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě (§ 35 zákona)" včetně Samostatných listů 4. oddílu	
Příloha č.4 - "Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona"	
Příloha č.5 - "Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona"	1
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění.	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění.	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	3

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ.

V	České Budějovice	28.3.2008	
---	------------------	-----------	--

Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno		Titul	Telefon/mobilní telefon
Adresa - obec	PSČ	Ulice/část	Číslo popisné/orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ - dodatečně vyměřil¹⁾ podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení :

1. přeplatku na daní z příjmů fyzických osob	576	Kč
Přeplatek zašlete na adresu :	Nádražní 2/1432, České Budějovice	
Přeplatek vraťte na účet vedený u	č.	
Kód banky	specifický symbol	
Vlastník účtu	Novák Jan	měna, ve které je účet veden : Kč
2. přeplatku na daní z příjmů fyzických osob v důsledku postupu podle § 13a zákona ve výši	4812	Kč
Přeplatek převedte na účet vedený u Finančního úřadu	České Budějovice	č. 721 - 7629231
Kód banky 0710, variabilní symbol (rodné číslo)	8252102211	

V.....dne..... podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otisk podacího razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj za část zdaňovacího období vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení DAP přiznání "Prohlášení konkursu" nebo "Zrušení konkursu" nebo "Úmrtí" a dále v případech uvedených v § 40 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo

8008221234

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2007 - 25 5405 MFin 5405 vzor č.14 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	X
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	---

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	510 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	306 000	
103 Pojistné	34 212	
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102 - ř. 103) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	169 788	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona		
111 Zbývající část příjmů za více zdaňovacích období snižená o zbývající část výdajů připadající na příjmy za více zdaňovacích období podle § 14 zákona		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů dle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	169 788	

2. Doplnující údaje (§7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	OKEČ
Zednictví	60%	510 000	340 212	
Název dalších činností				
Celkem		510 000	340 212	

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprznani.cz, business.center.cz
25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 3

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti				
Datum zahájení podnikání	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle §7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle §7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých korunách.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Dlouhodobý hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti *)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech *)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek *)		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

*)označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvýšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o účastnících sdružení²⁾

Jste-li účastníkem sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení.

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1					
2					
3					

G. Údaje o spolupracujících osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracujících osobě.

	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1				
2				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje.

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ	%
-----	---

1) Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.

2) Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo

8008221234

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2007 - 25 5405
MFin 5405 vzor č.14 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§9 zákona) a z ostatních příjmů (§10 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§9 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ¹⁾	<input type="checkbox"/>
--	-------------------------------------	--	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona	60 000	
202 Výdaje podle § 9 zákona	18 000	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 - ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta)	42 000	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta).		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta).		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 - ř. 205)	42 000	

Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	
---------------------------------------	--	-------------------------------------	--

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

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2-sloupec 3)	Kód ²⁾
1		2	3	4	5
1	C - prodej movitých věcí	180 000	150 000	30 000	
2					
3					
4					
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů				30 000	xxxx

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	180 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	150 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 - ř. 208)	30 000	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "p". Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "s". Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "z".Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprznani.cz, business.center.cz

25 5405/P2 MFin 5405/P2 - vzor č. 3

PŘÍLOHA č. 5

Rodné číslo

8008221234

Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k daní z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2007 - 25 5405 MFin 5405 vzor č.14 (dále jen "DAP")

ÚDAJE O MANŽELCE/MANŽELOVI

Příjmení, jméno, titul	Nováková Marie	DIČ / Rodné číslo	8252102211
Adresa bydliště (trvalého pobytu) v den podání DAP	Nádražní 2/1432, České Budějovice		
Místně příslušný finanční úřad pro podání DAP	České Budějovice		

Částky uvádějte v celých Kč.

1. Součet dílčích základů daně podle § 6 až § 10 zákona upravených podle § 5 a § 23 zákona

	poplatník	finanční úřad	manželka / manžel	finanční úřad
501 Dílčí základ daně ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle § 6 zákona (ř. 36)				
502 Dílčí základ daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (kladný ř. 37)	169 788			
503 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona (ř. 38)				
504 Dílčí základ daně z pronájmu podle § 9 zákona (kladný ř. 39)	42 000			
505 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 40)	30 000			
506 Součet dílčích základů daně podle § 6 až § 10 zákona (501 + 502 + 503 + 504 + 505)	241 788			

2. Společný základ daně manželů

	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
507 Společný základ daně manželů (ř. 506 sl. poplatník + ř. 506 sl. manželka/manžel)	241 788	

3. Nezdánitelné části základu daně podle § 15 zákona

Částka podle § 15	Vyplní							
	poplatník		finanční úřad		manželka/manžel		finanční úřad	
	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč
508 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		10 000						
509 Odst. 3 a odst. 4 zákona (odečet úroků)	12	29 000						
510 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)						2 400		
511 Odst. 6 zákona (životní pojištění)								
512 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)								
512a Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)								
513 Úhrn nezdanitelných částí základu daně (ř.508 + ř.509 + ř. 510 + ř.511 + ř.512 + ř.512a)		39 000				2 400		

4. Úhrn nezdanitelných částí základu daně podle § 15 zákona za oba manžele

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
514 Úhrn (ř. 513 sl. poplatník + ř. 513 sl. manželka/manžel)	41 400	

5. Společný základ daně manželů snížený o nezdanitelné části základu daně

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
515 Společný základ daně manželů snížený o nezdanitelné části základu daně (ř. 507 - ř. 514)	200 388	

6. Polovina společného základu daně manželů

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
516 (jedna polovina z ř. 515)	100 194	
517 § 34 odst. 1 zákona		
518 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
519 Další částky		
520 (ř. 516 - ř. 517 - ř. 518 - ř. 519)	100 194	

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprizeni.cz, business.center.cz

255405/P5 MFin 5405/P5 - vzor č. 3

Příloha č. 3

Finančnímu úřadu v, ve, pro,

České Budějovice

01 Daňové identifikační číslo

CZ

02 Rodné číslo

8252102211

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne04 Kód rozlišení DAP¹⁾prohlášení
konkursuzrušení
konkursu

úmrtí

Datum :

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána
správcí daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

05b V DAP je uplatňováno společné zdanění manželů podle § 13a zákona¹⁾

ano

ne

PŘIZNÁNÍ**k dani z příjmů fyzických osob**

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Nováková	07 Rodné příjmení Borovková	08 Jméno Marie
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec České Budějovice	13 Ulice/část obce Nádražní	14 Číslo popisné / orientační 2/1432
15 PSČ 37001	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e- mail
		18 Stát ČR

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice/část obce	21 Číslo popis./	22 PSČ
---------	-----------------------	---------------------	--------

Adresa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice/část obce	25 Číslo popisné / orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu - vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

25 5405 MFin 5405 vzor č.14

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	0	
32 Úhrn pojistného	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 - ř. 32 - ř. 33)	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí snížení o pojistné	0	

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	0	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona	0	
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)	0	
43 Minimální základ daně	Počet měsíců	Počet měsíců
	0	0
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44), popřípadě minimální základ daně (ř. 43)	0	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)	0	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)	0	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)	0	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)	0	
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)	0	
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)	0	
53 Další částky	0	

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř.46 + ř.47 + ř.48 + ř.49 + ř.50 + ř.51 + ř. 52 + ř.53)	0	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř.45 - ř.54) nebo údaj z ř. 520 přílohy č. 5 DAP	100 194	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	100 100	
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona	12 012	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	12 012	
59 Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona (ř.418 přílohy č.4 DAP)	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř.58 + ř.59)	12 012	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35 odst. 6, 7 a 8 zákona (registrační pokladna)	0	

Tab.č.1 ÚDAJE O STAROBNÍM DUCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1.1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení, uveďte jeho roční výši pouze v případě, uplatňujete-li částku na ř. 64		0 Kč
Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		7 200		
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	0		
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)	0	0		
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)	0	0		
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)	0	0		
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)	0	0		
69 písm. f) zákona (studium)	0	0		
70 Úhrn slev na dani podle § 35 a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		7 200		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35 a § 35 ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		4 812		

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	XXXX			
2	XXXX			
3	XXXX			
4	XXXX			
	Celkem		0	0

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0	
73 Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	4 812	

75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	0	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daňová povinnost	0	
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)	0	
80 Rozdíl řádků (ř.79 - ř.78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	0	
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona	0	
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)	0	
83 Rozdíl řádků (ř.82 - ř.81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	0	

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	0	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	0	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona	0	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)	0	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona	0	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona	0	
91 Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	4 812	

PŘÍLOHY DAP :

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č.1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)"	
Příloha č.2 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"	
Příloha č.3 - "Výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 zákona), daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě (§ 35 zákona)" včetně Samostatných listů 4. oddílu	
Příloha č.4 - "Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona"	
Příloha č.5 - "Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona"	1
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění.	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění.	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	1

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ.

V	České Budějovice	28.3.2008	
			Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno	Titul	Telefon/mobilní telefon
Adresa - obec	PSČ	Ulice/část
		Číslo popisné/orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ - dodatečně vyměřil¹⁾ podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne ke dni

ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení :

1. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob _____ 0 _____ Kč

Přeplatek zašlete na adresu :

Přeplatek vraťte na účet vedený u _____ č. _____

Kód banky _____ specifický symbol _____

Vlastník účtu _____ měna, ve které je účet veden : _____ Kč

2. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob v důsledku postupu podle § 13a zákona ve výši _____ Kč

Přeplatek převedte na účet vedený u Finančního úřadu České Budějovice č. 721 - _____

Kód banky 0710, variabilní symbol (rodné číslo) _____ 0 _____

V.....dne..... podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otisk podacího razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj za část zdaňovacího období vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení DAP přiznání "Prohlášení konkursu" nebo "Zrušení konkursu" nebo "Úmrtí" a dále v případech uvedených v § 40 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

PŘÍLOHA č. 5

Rodné číslo

8252102211

Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k daní z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2007 - 25 5405 MFin 5405 vzor č.14 (dále jen "DAP")

ÚDAJE O MANŽELCE/MANŽELOVI

Příjmení, jméno, titul	Novák Jan	DIČ / Rodné číslo	0
Adresa bydliště (trvalého pobytu) v den podání DAP	Nádražní 2/1432, České Budějovice		
Místně příslušný finanční úřad pro podání DAP	České Budějovice		

Částky uvádějte v celých Kč.

1. Součet dílčích základů daně podle § 6 až § 10 zákona upravených podle § 5 a § 23 zákona

	poplatník	finanční úřad	manželka / manžel	finanční úřad
501 Dílčí základ daně ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle § 6 zákona (ř. 36)	0		0	
502 Dílčí základ daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (kladný ř. 37)	0		169 788	
503 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona (ř. 38)	0		0	
504 Dílčí základ daně z pronájmu podle § 9 zákona (kladný ř. 39)	0		42 000	
505 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 40)	0		30 000	
506 Součet dílčích základů daně podle § 6 až § 10 zákona (501 + 502 + 503 + 504 + 505)	0		241 788	

2. Společný základ daně manželů

	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
507 Společný základ daně manželů (ř. 506 sl. poplatník + ř. 506 sl. manželka/manžel)	241 788	

3. Nezdánitelné části základu daně podle § 15 zákona

Částka podle § 15	Vyplní							
	poplatník		finanční úřad		manželka/manžel		finanční úřad	
	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč
508 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		0				10 000		
509 Odst. 3 a odst. 4 zákona (odečet úroků)		0			12	29 000		
510 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		2 400				0		
511 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		0				0		
512 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0				0		
512a Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		0				0		
513 Úhrn nezdanitelných částí základu daně (ř.508 + ř.509 + ř. 510 + ř.511 + ř.512 + ř.512a)		2 400				39 000		

4. Úhrn nezdanitelných částí základu daně podle § 15 zákona za oba manžele

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
514 Úhrn (ř. 513 sl. poplatník + ř. 513 sl. manželka/manžel)	41 400	

5. Společný základ daně manželů snížený o nezdanitelné části základu daně

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
515 Společný základ daně manželů snížený o nezdanitelné části základu daně (ř. 507 - ř. 514)	200 388	

6. Polovina společného základu daně manželů

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
516 (jedna polovina z ř. 515)	100 194	
517 § 34 odst. 1 zákona	0	
518 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)	0	
519 Další částky	0	
520 (ř. 516 - ř. 517 - ř. 518 - ř. 519)	100 194	

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz

255405/P5 MFin 5405/P5 - vzor č. 3

Příloha č. 4

Finančnímu úřadu v, ve, pro,

České Budějovice

01 Daňové identifikační číslo

CZ

02 Rodné číslo

8008221123

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne04 Kód rozlišení DAP¹⁾prohlášení
konkursuzrušení
konkursu

úmrť

Datum :

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána
správcí daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

05b V DAP je uplatňováno společné zdanění manželů podle § 13a zákona¹⁾

ano

ne

PŘIZNÁNÍ**k dani z příjmů fyzických osob**

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2007 nebo jeho část²⁾ od do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novák	07 Rodné příjmení	08 Jméno Jan
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec České Budějovice	13 Ulice/část obce Nádražní	14 Číslo popisné / orientační 2/1432
15 PSČ 37001	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e- mail
	18 Stát ČR	

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice/část obce	21 Číslo popis./	22 PSČ
---------	-----------------------	---------------------	--------

Adresa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice/část obce	25 Číslo popisné / orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu - vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

25 5405 MFin 5405 vzor č.14

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	0	
32 Úhrn pojistného	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 - ř. 32 - ř. 33)	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí snížení o pojistné	0	

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	67 788	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	42 000	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	30 000	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona	139 788	
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)	139 788	
43 Minimální základ daně	Počet měsíců	Počet měsíců
	0	0
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44), popřípadě minimální základ daně (ř. 43)	139 788	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		10 000
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	29 000
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		0
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		0
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		0
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		0
53 Další částky		0
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř.46 + ř.47 + ř.48 + ř.49 + ř.50 + ř.51 + ř. 52 + ř.53)		39 000
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř.45 - ř.54) nebo údaj z ř. 520 přílohy č. 5 DAP		100 788
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		100 700
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona		12 084

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	12 084	
59 Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona (ř.418 přílohy č.4 DAP)	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř.58 + ř.59)	12 084	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35 odst. 6, 7 a 8 zákona (registrační pokladna)	0	

Tab.č.1 ÚDAJE O STAROBNÍM DUCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1.1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení, uveďte jeho roční výši pouze v případě, uplatňujete-li částku na ř. 64		0 Kč
Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		7 200		
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	0		
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)	0	0		
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)	0	0		
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)	0	0		
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)	0	0		
69 písm. f) zákona (studium)	0	0		
70 Úhrn slev na dani podle § 35 a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		7 200		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35 a § 35 ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		4 884		

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Nováková Hana	0605011354	12	
2	XXXX			
3	XXXX			
4	XXXX			
	Celkem		12	0

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000	
73 Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	4 884	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0	

75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	1 116	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	0	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	1 116	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daňová povinnost	0	
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)	0	
80 Rozdíl řádků (ř.79 - ř.78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	0	
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona	0	
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)	0	
83 Rozdíl řádků (ř.82 - ř.81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	0	

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	0	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	0	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona	0	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)	0	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona	0	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona	0	
91 Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-1 116	

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo 8008221123

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁK dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2007 - 25 5405 MFin 5405 vzor č.14 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	X
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	---

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	510 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	306 000	
103 Pojistné	34 212	
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102 - ř. 103) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	169 788	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona	255 000	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona	153 000	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
111 Zbývající část příjmů za více zdaňovacích období snižená o zbývající část výdajů připadající na příjmy za více zdaňovacích období podle § 14 zákona	0	
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů dle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	67 788	

2. Doplnující údaje (§7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhrn čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitostí
0	0	0

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	OKEČ
Zednictví	60%	510 000	340 212	
Název dalších činností				
	0%	0	0	
	0%	0	0	
	0%	0	0	
Celkem		510 000	340 212	

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz
25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 3

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti				
Datum zahájení podnikání	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle §7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle §7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých korunách.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Dlouhodobý hmotný majetek	0	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti *)	0	0
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech *)	0	0
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	0	0
6. Ostatní majetek *)	0	0
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	0	0
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy	
---------	--

*)označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvýšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o účastnících sdružení²⁾

Jste-li účastníkem sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení.

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1					
2					
3					

G. Údaje o spolupracujících osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracujících osobě.

	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1	Marie	Nováková	8252102211	50,00%
2				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje.

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ	%
-----	---

1) Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.

2) Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo

8008221123

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2007 - 25 5405
MFin 5405 vzor č.14 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§9 zákona) a z ostatních příjmů (§10 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§9 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ¹⁾	<input type="checkbox"/>
--	-------------------------------------	--	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona	60 000	
202 Výdaje podle § 9 zákona	18 000	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 - ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta)	42 000	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta).	0	
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta).	0	
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 - ř. 205)	42 000	

Rezervy na začátku zdaňovacího období	0	Rezervy na konci zdaňovacího období	0
---------------------------------------	---	-------------------------------------	---

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

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2-sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1 C - prodej movitých věcí	180 000	150 000	30 000	
2	0	0	0	
3	0	0	0	
4	0	0	0	
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů			30 000	xxxx

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	180 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	150 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 - ř. 208)	30 000	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "p". Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "s". Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "z".

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprznani.cz, business.center.cz

25 5405/P2 MFin 5405/P2 - vzor č. 3

Příloha č. 5

Finančnímu úřadu v, ve, pro,

České Budějovice

01 Daňové identifikační číslo

CZ

02 Rodné číslo

8252102211

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne04 Kód rozlišení DAP¹⁾prohlášení
konkursuzrušení
konkursu

úmrtí

Datum :

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána
správcí daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

05b V DAP je uplatňováno společné zdanění manželů podle § 13a zákona¹⁾

ano

ne

P Ř I Z N Á N Í**k dani z příjmů fyzických osob**

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Nováková	07 Rodné příjmení Borovková	08 Jméno Marie
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec České Budějovice	13 Ulice/část obce Nádražní	14 Číslo popisné / orientační 2/1432
15 PSČ 37001	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e- mail
		18 Stát ČR

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice/část obce	21 Číslo popis./	22 PSČ
---------	-----------------------	---------------------	--------

Adresa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice/část obce	25 Číslo popisné / orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu - vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

25 5405 MFin 5405 vzor č.14

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprizeni.cz, business.center.cz

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn pojistného		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 - ř. 32 - ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí snížení o pojistné		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	94 836	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona	94 836	
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)	94 836	
43 Minimální základ daně	Počet měsíců	Počet měsíců
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44), popřípadě minimální základ daně (ř. 43)	94 836	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvěti)	2 400	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř.46 + ř.47 + ř.48 + ř.49 + ř.50 + ř.51 + ř. 52 + ř.53)	2 400	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř.45 - ř.54) nebo údaj z ř. 520 přílohy č. 5 DAP	92 436	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	92 400	
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona	11 088	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	11 088	
59 Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona (ř.418 přílohy č.4 DAP)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř.58 + ř.59)	11 088	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35 odst. 6, 7 a 8 zákona (registrační pokladna)		

Tab.č.1 ÚDAJE O STAROBNÍM DUCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1.1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení, uveďte jeho roční výši pouze v případě, uplatňujete-li částku na ř. 64		
Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		7 200		
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)				
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)				
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)				
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)				
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)				
69 písm. f) zákona (studium)				
70 Úhrn slev na dani podle § 35 a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		7 200		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35 a § 35 ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		3 888		

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	XXXX			
2	XXXX			
3	XXXX			
4	XXXX			
	Celkem			

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73	Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	3 888	
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)		
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daňová povinnost		
79	Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř.79 - ř.78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř.82 - ř.81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	3 888	

PŘÍLOHY DAP :

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č.1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)"	1
Příloha č.2 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"	
Příloha č.3 - "Výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 zákona), daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě (§ 35 zákona)" včetně Samostatných listů 4. oddílu	
Příloha č.4 - "Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona"	
Příloha č.5 - "Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona"	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění.	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění.	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	1

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ.

V	České Budějovice	28.3.2008	
			Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno		Titul	Telefon/mobilní telefon
Adresa - obec	PSČ	Ulice/část	Číslo popisné/orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ - dodatečně vyměřil¹⁾ podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení :

1. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob _____ Kč

Přeplatek zašlete na adresu :

Přeplatek vraťte na účet vedený u _____ č. _____

Kód banky _____ specifický symbol _____

Vlastník účtu _____ měna, ve které je účet veden : _____ Kč

2. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob v důsledku postupu podle § 13a zákona ve výši _____ Kč

Přeplatek převedte na účet vedený u Finančního úřadu České Budějovice č. 721 - _____

Kód banky 0710, variabilní symbol (rodné číslo) _____

V..... dne..... podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otisk podacího razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj za část zdaňovacího období vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení DAP přiznání "Prohlášení konkursu" nebo "Zrušení konkursu" nebo "Úmrtí" a dále v případech uvedených v § 40 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo

8252102211

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2007 - 25 5405 MFin 5405 vzor č.14 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	X
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	----------

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona		
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		
103 Pojistné	7 164	
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102 - ř. 103) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	-7 164	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	255 000	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	153 000	
111 Zbývající část příjmů za více zdaňovacích období snižená o zbývající část výdajů připadající na příjmy za více zdaňovacích období podle § 14 zákona		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů dle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	94 836	

2. Doplnující údaje (§7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	OKEČ
			7 164	
Název dalších činností				
Celkem			7 164	

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz
25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 3

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti				
Datum zahájení podnikání	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle §7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle §7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých korunách.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Dlouhodobý hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti *)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech *)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek *)		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

*)označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvýšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o účastnících sdružení²⁾

Jste-li účastníkem sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení.

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1					
2					
3					

G. Údaje o spolupracujících osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracujících osobě.

	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1				
2				

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje.

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1	Jan	Novák	CZ800821234	50,00%

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ	%
-----	---

1) Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.

2) Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu