

Jihočeská Univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

---

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Obchodní podnikání

## **Bakalářská práce**

# **DAŇOVÁ OPTIMALIZACE VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU**

**Vedoucí bakalářské práce:**

**Ing. Jarmila Rybová**

**Autor:**

**Linda Kojanová**

---

2010

Prohlašuji, že jsem svoji bakalářskou práci na téma „Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu“ vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a publikací uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, v souladu s §47 b zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění, že souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

České Budějovice, 18.4. 2010

.....  
Linda Kojanová

Poděkování:

Děkuji vedoucí práce Ing. Jarmile Rybové za odborné vedení a cenné rady při zpracování bakalářské práce.

## **ABSTRACT**

This B.A. deals with the tax optimization in a chosen business subject. The Czech Republic offer several ways to legally reduce tax liability. The aims of this B.A. is minimalize tax liability of the natural person income tax. The practical part includes seven possibilities of tax optimization and their combinations: admissible tax costs versus lump costs, cooperative person, namely superannuation scheme allowance, personal life insurance allowance, taking advantage of the tax allowance in connection with reduced working capacity employees and tax relief for granting donations, straight line depreciations versus accelerated depreciations.

**Keywords:** the tax optimization, tax liability, the natural person income tax

Tato bakalářská práce se zabývá daňovou povinností u vybraného podnikatelského subjektu. Česká republika nabízí několik způsobů jak legálně snížit daňovou povinnost. Cílem bakalářské práce je minimalizovat daňovou povinnost u daně z příjmů fyzických osob. Praktická část zahrnuje sedm možností daňové optimalizace a jejich kombinace: daňové uznatelné výdaje versus paušální výdaje, spolupracující osoba, příspěvek na penzijní připojištění, příspěvek na soukromé životní pojištění, využití slevy na dani na zaměstnance se změněnou pracovní schopností, daňová úleva za poskytnutí daru, rovnoměrné odpisy versus zrychlené odpisy.

**Klíčová slova:** daňová optimalizace, daňová povinnost, daň z příjmů fyzických osob

# Obsah:

Abstract

Obsah

Úvod.....	1
1. Cíl daňové optimalizace.....	2
2. Daň z příjmů fyzických osob .....	3
2.1 Poplatník daně z příjmů fyzických osob .....	3
2.2 Předmět daně.....	3
2.3 Příjmy osvobozené od daně (§ 4 ZDP) .....	4
3. Základ daně.....	5
3.1 Samostatný základ daně.....	5
3.2 Stanovení základu daně fyzické osoby .....	5
3.2.1 Stanovení daňové povinnosti .....	7
3.3 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky .....	7
3.4 Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti .....	8
3.4.1 Techniky zdaňování příjmů .....	9
3.4.1.1 Zdaňování paušální daní .....	10
3.4.1.2 Zdaňování příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti při vedení daňové evidence .....	10
3.4.1.3 Zdaňování příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti při uplatňování paušálních výdajů .....	11
3.5 Příjmy z kapitálového majetku .....	11
3.6 Příjmy z pronájmu .....	12
3.7 Ostatní příjmy .....	12
4. Metodika zpracování jednotlivých variant daňové optimalizace .....	13
4.1 Nezdánitelné části základu daně .....	13
4.1.1 Dary .....	13
4.1.2 Úrok z hypotečního a obdobného úvěru .....	14
4.1.3 Penzijní připojištění .....	14
4.1.4 Soukromé životní pojištění .....	15
4.1.5 Odborové příspěvky.....	15
4.1.6 Další vzdělání .....	15
4.2 Položky odčitatelné od základu daně.....	16
4.3 Slevy na dani.....	17
4.3.1 Slevy na dani podle § 35.....	18
4.3.2 Slevy na dani z titulu poskytnutí příslibu investiční pobídky.....	18
4.3.3 Slevy na dani nahrazující nezdánitelné části základu daně .....	18
4.3.4 Daňové zvýhodnění a formy jeho uplatňování .....	19
4.4 Odepisování dlouhodobého majetku .....	20
4.4.1 Rovnoměrné odepisování .....	20
4.4.2 Zrychlený způsob odepisování .....	21
4.5 Spolupracující osoba.....	22
5. Zpracování dat konkrétního podniku .....	23
6. Aplikace jednotlivých variant daňové optimalizace .....	25
I. Varianta: Paušální výdaje versus daňové uznatelné výdaje .....	25

II. Varianta: Spolupracující osoba .....	28
III. Varianta: Poskytnutí daru .....	30
IV. Varianta: Použití penzijního připojištění se státním příspěvkem .....	32
V. Varianta: Použití pojistného na soukromé životní pojištění .....	33
VI. Varianta: Přijetí zaměstnance se zdravotním postižením .....	34
VII. Varianta: Rovnoměrné odpisování versus zrychlené odpisování .....	35
7. Shrnutí výsledků .....	40
8. Závěr .....	43
9. Přehled použité literatury	
10. Seznam schémat, tabulek, grafů a příloh	
11. Přílohy	

# Úvod

Ve své bakalářské práci se věnuji problematice optimalizace daňové povinnosti k dani z příjmů u vybraného daňového subjektu za zdaňovací období 2008. Tuto práci jsem si vybrala, neboť v České republice jsou daňové zákony pro podnikatele, kteří se v zákonech příliš nevyznají, složité a nepřehledné. Složitost a nepřehlednost daňových zákonů vznikla v důsledku neustálých změn v těchto zákonech. Každým rokem se přidávají ke starým zákonům další a další nové zákony, výjimky a opatření, čímž se daňový systém stává pro podnikatele stále více komplikovaný a nesrozumitelný.

Složitost daňového systému v České republice byla prokázána i výzkumem, který byl proveden Světovou bankou International Finance Corporation a společností PricewaterhouseCoopers. Výzkum se podrobně zabýval analýzou daňových systémů ve 178 zemích světa. Nejen daňová sazba, ale především byrokracie spojená s placením, daní byla důležitým kritériem při posuzování jednotlivých daňových systémů a měla velký vliv na konečném umístění. Přestože Česká republika nepatří k zemím s nejvyšší daňovou zátěží, díky složitosti systému se dostala do poslední desítky ze všech posuzovaných zemí.

Cílem každého podnikatele je dosáhnout co nejvyšších hospodářských výsledků a přitom zaplatit státu co nejnižší daň. Jelikož se okolnosti okolo daňových zákonů rok od roku mění, úkolem této práce je poukázání na možnosti podnikatele, jakou cestou by se při uplatňování všech zvýhodnění nabízených státem měl ubírat. Všechny možnosti, které jsou zde podnikateli navrženy, bude moci použít i v roce 2009, neboť v tomto roce nedojde k zásadním změnám při výpočtu daně - sazba daně 15 % pro rok 2009 zůstává stejná a ani slevy na dani se pro tento rok nemění.

# 1. Cíl daňové optimalizace

Je naprosto pochopitelné, že každý daňový subjekt se snaží zaplatit co nejméně na daních. Minimalizace daňové povinnosti je racionálním ekonomickým chováním daňového subjektu. Stát s tímto chováním nejen počítá, ba snaží se ho i využít k tomu, aby nasměroval aktivitu daňového subjektu žádoucím směrem. Prostřednictvím využití tohoto úsilí lze plnit alokační funkci daně.

Prvním stupněm je využívání daňových úspor. Daňová úspora vzniká tím, že daňový subjekt využívá možností snížení základu daně a daně v rámci všech alternativních postupů stanovených daňovým zákonem, případně všech povolených způsobů úpravy základu daně při splnění zákonem stanovených podmínek.

Daňových úspor lze dosáhnout i přizpůsobením chování subjektu, například tím, že přestane kouřit, a tak nebude muset platit daň v cenách tabákových výrobků.

Prostor pro daňové úspory může být také z hlediska státu motivován snahou snížit administrativní náklady výběru daně. Například u daně z příjmů fyzických osob zákon v některých případech umožňuje, aby si poplatník zvolil, zda chce uplatňovat uznané výdaje podle skutečnosti či zjednodušeně procentem z příjmů.

Část daňových úspor má charakter odložení daně do budoucnosti, například prostřednictvím tvorby rezerv na budoucí výdaje nebo zrychleným odpisováním majetku.

Dalším stupněm ve škále způsobů minimalizace daňové povinnosti je vyhnutí se dani. Vyhnutí se dani představuje minimalizace daně prostřednictvím vyhledávání zákonodárcem nezamýšlených skulin ve stylizaci daňových zákonů.

[Vančurová, A. 2008]



## 2. Daň z příjmů fyzických osob

V České republice tuto daň upřesňuje zákon č. 586/92 Sb., o dani z příjmu (ZDP). Daň z příjmu se dělí na Daň z příjmu fyzických osob a Daň z příjmu právnických osob. Daň z příjmů fyzických osob je univerzální daní, jíž podléhají veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. Je to daň, která je svázána s největšími očekáváními. Požaduje se po ní, aby byla prostředkem redistribuce důchodů od bohatších k sociálně potřebným, a zároveň má ovlivňovat chování poplatníka žádoucím směrem. [Vančurová, A. 2008]

### 2.1 Poplatník daně z příjmů fyzických osob

V daňové teorii a praxi jsou rozšiřovány podle teritoriálního vymezení zdrojů příjmů dva typy daňových poplatníků, a to:

(1) poplatník s neomezenou daňovou povinností (daňový tuzemec, rezident), tj. poplatník, jehož daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.

Poplatníkem s neomezenou daňovou povinností se stává fyzická osoba, která má na území ČR bydliště nebo se na tomto území zdržuje, tzn. pobývá alespoň 183 dní v kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích.

(2) poplatník s omezenou daňovou povinností (nonrezident, nerezident), tzn. jeho daňová povinnost se vztahuje na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR.

Poplatníkem s neomezenou daňovou povinností se stává fyzická osoba, která nemá na území ČR bydliště nebo se na tomto území nezdržuje, tzn. pobývá v ČR méně než 183 dní v roce nebo se zdržuje pouze z důvodů studia či léčení.

### 2.2 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou jednotlivé druhy příjmů, které jsou z hlediska sémantického i z hlediska uplatňování daňových režimů a technik výběru daně rozděleny do 5 skupin, a to:

- příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§6)
- příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti (§7)
- příjmy z kapitálového majetku (§8)
- příjmy z pronájmu (§9)
- ostatní příjmy (§10) [Vybíhal, V. 2008]

Dani z příjmů fyzických osob podléhají veškeré příjmy fyzických osob s výjimkou příjmů, které nejsou jejím předmětem. Jde nejen o příjmy peněžní, ale také nepeněžní (oceněné zpravidla podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku). I když obecně vymezit příjem je velmi složité, lze uvést, že příjmem rozumíme vše, čím dochází ke zvýšení majetku poplatníka. [Vančurová, A. 2008]

Předmětem daně nejsou:

- příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zvláštního právního předpisu, který upravuje podmínky převodu majetku státu na jiné osoby;
- příjmy získané zděděním majetku;
- příjmy získané vydáním majetku (restituce, rehabilitace);
- příjmy získané darováním nemovitosti, movité věci nebo majetkového práva, s výjimkou příjmů z nich plynoucích;
- úvěry a půjčky;
- atd. [Vybíhal, V. 2008]

### **2.3 Příjmy osvobozené od daně (§ 4 ZDP)**

Kromě příjmů, které nejsou předmětem daně z příjmů, však existují i příjmy, které sice předmětem daně z příjmů jsou, avšak daň se z nich také neplatí. V tomto případě se jedná o příjmy od daně osvobozené. Na rozdíl od příjmů, které nejsou předmětem daně, je u příjmů od daně osvobozených nutno kontrolovat podmínky, za nichž je možné toto osvobození uplatnit - viz příloha č. 1. [Valouch, P. 2008]

### 3. Základ daně

Základ daně je rozdíl mezi příjmy, které jsou předmětem daně a výdaji vynaloženými na jejich dosažení, zajištění a udržení. Do základu daně se nezahrnují příjmy od daně z příjmů osvobozené a příjmy, z nichž se daň vybírá zvláštní sazbou daně ze samostatného základu.

#### 3.1 Samostatný základ daně

Výběr daně prostřednictvím daňového priznání s jediným základem daně za celé zdaňovací období je značně komplikovaný. Proto tam, kde je to účelné a kde se nabízí vhodný plátců daně, se preferuje zdaňování jednotlivých příjmů prostřednictvím samostatných základů daně.

Samostatné základy daně (dále SZD) se zdaňují s použitím zvláštní sazby daně, která je lineární a pro uvedené druhy příjmů stejná jako obecná sazba daně z příjmů fyzických osob – 15 %.

Srážku daně provádí subjekt, který příjem vyplácí - ten je plátcem daně. SZD se nesnižuje o výdaje ani o odpočty. Skutečností, že se tímto způsobem zdaňuje každý příjem odděleně, je přizpůsobeno i zaokrouhlení. Samostatný základ daně se zaokrouhluje na celé koruny dolů a srážková daň také.

[Vančurová, A. 2008]

#### 3.2 Stanovení základu daně fyzické osoby

Při stanovení základu daně fyzické osoby je nejprve třeba stanovit dílčí základy daně (dále DZD). Vycházíme-li z jednotlivých druhů příjmů, pak se DZD stanoví:

Schéma 1: Základ daně z příjmů fyzických osob

Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (DZD <sub>§6</sub> )
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem

= dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků	DZD > 0
--	---------

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (DZD <sub>§7</sub> )	
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	
= dílčí základ daně příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	DZD = 0, >0, <0

Příjmy z pronájmu (DZD <sub>§9</sub> )	
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	
= dílčí základ daně příjmů z pronájmu	DZD = 0, > 0, < 0

Příjmy z kapitálového majetku (DZD <sub>§8</sub> )	
= dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku	DZD = 0, > 0

Ostatní příjmy (DZD <sub>§10</sub> )	
- výdaje na dosažení příjmu (podle druhů příjmů do výše daného druhu příjmů)	
= dílčí základ daně ostatní příjmy	DZD = 0, >0

Zdroj: Vančurová, A., Láchová, L.: *Daňový systém 2008 aneb učebnice daňového práva*, Vox 2008

U poplatníka, kterému plynou ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více druhů příjmů uvedených v § 6 až 10 ZDP, je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů.

Základ daně fyzické osoby se pak stanoví takto:

$ZD = (DZD_{§6} + DZD_{§7} + DZD_{§8} + DZD_{§9} + DZD_{§10}) - \text{nezdanitelná část základu daně} - \text{odčitatelné položky}$

Základ daně může být větší než nula nebo roven nule. V daňovém přiznání fyzické osoby se základ daně zaokrouhluje na celé stokoruny dolů. [Vybíhal, V. 2008]

### 3.2.1 Stanovení daňové povinnosti

Úprava základu daně z příjmů fyzických osob je poměrně náročná, protože základ daně se snižuje o řadu odpočtu. I když odpočty jsou mezinárodně užívaným termínem, zákon o daních z příjmů v této souvislosti hovoří o nezdánitelných částkách a odčitatelných položkách (nazývané též v literatuře nestandardní odpočty, např. Vančurová, A. 2008).

Tabulka 1: Výpočet daně z příjmů

Základ daně
- nezdánitelná část daně
- odčitatelné položky
= základ daně po snížení (zaokrouhlený na stovky korun dolů)
* sazba daně (15%)
= základní částka daně
- slevy na dani
= daň po slevách (daňový bonus)

[Vančurová, A. 2008]

### 3.3 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Poplatníkem daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků jsou fyzické osoby. V textu daňových zákonů i v běžné daňové praxi jsou tyto poplatníci označováni jako „zaměstnanci“ a plátcí daně jako „zaměstnavatelé“. [Vybíhal, V. 2008]

Dále se za **příjmy ze závislé činnosti** považují například:

- příjmy za práci členů družstva pro družstvo, společníků společnosti s ručením omezeným, komanditistů komanditních společností pro společnost a za práci jednatelů a příjmy likviditu;
- tantiémy, tj. odměny členům kolektivních statutárních orgánů a jiných orgánů (například dozorčích rad) právnických osob;

- náhrady za příjmy ze závislé činnosti. Jedná se například o náhrady mzdy, refundace mezd apod.

Za **příjmy z funkčních požitků** se považují zpravidla platy či odměny za výkon funkce, a to od poslanců a členů vlád, orgánů samosprávy, státních orgánů, až po například jednatele nebo pokladníka zájmového sdružení.

Příjmy ze závislé činnosti jsou veškeré příjmy, které zaměstnavatel poskytuje zaměstnancům v souvislosti s výkonem práce nebo se zaměstnáním. Část z nich se nezahrnuje do základu z důvodu vynětí ze zdanění nebo osvobození.

Mezi **vyňatými příjmy** od zaměstnavatele jsou především náhrady cestovních výdajů do výše zákonných limitů či maximálních hranic jejich rozpětí, zaměstnavatelem poskytnuté pracovní a ochranné pomůcky, pracovní oděvy atd.

U **příjmů ze závislé činnosti jsou osvobozena** především některá nepeněžitá plnění od zaměstnavatele v rámci širšího pojetí pracovních a sociálních podmínek zaměstnanců. Například poskytování nealkoholických nápojů na pracovišti nebo závodního stravování.

Některá osvobození plní stimulační funkci. Tak lze charakterizovat osvobození příspěvků zaměstnavatele na penzijní připojištění zaměstnance a pojistného zaplaceného zaměstnavatelem na soukromé životní pojištění zaměstnance. Výše osvobození ale je pro každého ze zaměstnavatelů limitována. U každého z nich je v součtu za zdaňovací období osvobozeno od daně jen prvních 24 000 Kč.

[Vančurová, A. 2008]

### **3.4 Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**

Druhým nejvýznamnějším typem příjmů fyzických osob jsou příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Jde zpravidla o příjmy plynoucí z činnosti poplatníka, tentokrát však nezávislé.

Příjmy z podnikání jsou příjmy z takových činností, které provádí podnikatel vlastním jménem a na vlastní účet. Rozumí se jimi:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství dosahované podnikatelem;

- příjmy ze živnosti, tj. příjmy fyzických osob, které podnikají podle živnostenského zákona;
- příjmy z jiného podnikání, tj. z podnikání podle zvláštního zákona, např. lékařů, advokátů, auditorů, daňových poradců atd.

K dosahování některých druhů příjmů z jiné samostatné výdělečné činnosti není třeba mít zvláštní oprávnění, vždy však platí, že se nejedná o činnost, která je podnikáním. Jedná se o příjmy dosahované podle zvláštních předpisů:

- příjmy z užití nebo poskytnutí průmyslového a jiného duševního vlastnictví a autorských práv. Do této kategorie patří i autorské honoráře, tj. příjmy za umělecká a literární díla, z tvorby softwarových produktů a příjmy obdobné třeba výkonných umělců i příjmy za průmyslová práva.
- příjmy z výkonu nezávislého povolání (např. profesionální sportovci, architekti), včetně příjmů soudních znalců, tlumočnicků, zprostředkovatelů kolektivních sporů a rozhodců, insolventních správců atd.

Poplatník příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti sníží o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Může se rozhodnout, že výdaje bude prokazovat. Potom buď pro stanovení dílčího základu daně vede účetnictví, anebo daňovou evidenci. [Vančurová, A. 2008]

### **3.4.1 Techniky zdaňování příjmů**

Z hlediska vlastní techniky zdaňování těchto příjmů platí, že poplatník, který dosahuje příjmů podle § 7 ZDP může jejich zdanění provádět třemi základními způsoby:

- Pomocí stanovení paušální daně podle § 7a ZDP.
- Pomocí uplatňování skutečných daňových výdajů zaevidovaných v daňové evidenci, příp. účetnictví.
- Pomocí uplatňování tzv. paušálních výdajů [Valouch, P. 2008]

### **3.4.1.1 Zdaňování paušální daní**

Možnost stanovení paušální daně mají jen někteří poplatníci, a to za splnění celé řady podmínek, např.:

- Má příjmy jen z podnikání
- Nemá zaměstnance
- Za tři bezprostředně předcházející zdaňovací období jeho hrubé příjmy z podnikání nepřesáhly 5 000 000 Kč.

Splňuje-li poplatník všechny stanovené podmínky, může požádat svůj místně příslušný finanční úřad o stanovení paušální daně do konce ledna zdaňovacího období. Správce daně stanoví paušální daň individuálně na základě předpokládané výše daně za zdaňovací období. Paušální daň je splatná do 15. prosince běžného zdaňovacího období. [Vančurová, A. 2008]

### **3.4.1.2 Zdaňování příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti při vedení daňové evidence**

Daňová evidence je v podstatě obdobou jednoduchého účetnictví, je však mnohem méně administrativně náročná, je značně jednodušší po metodické stránce a klade podstatně nižší nároky na technické vybavení. Zachycuje podle zásady jednoduchosti pouze peněžní toky, které bezprostředně souvisejí s podnikáním, a stav majetku a závazků podnikatele na konci zdaňovacího období. Výslovně není předepsána ani forma daňové evidence. Uložena je pouze povinnost uchovávat daňovou evidenci za všechna zdaňovací období, pro která neskončila lhůta pro vyměření daně stanovená zákonem o daních z příjmů (§ 7b odst. 5) nebo zvláštním předpisem.

Na rozdíl od jednoduchého účetnictví slouží daňová evidence primárně ke zjištění základu daně z příjmů, ale pokud bude průběžně vedena, má i druhý užitek, neboť poskytuje přehled o stavu a pohybu majetku a dluhů podnikatele a je tedy využitelná pro ekonomické rozhodování, pro řízení firmy. [Sedláček, J. 2008]



### 3.4.1.3 Zdaňování příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti při uplatňování paušálních výdajů

Jestliže fyzická osoba nechce prokazovat výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, například proto, že je to pro ni příliš nákladné, má jinou možnost. Může výdaje uplatnit zjednodušeně paušálem (procentem z příjmů), tím sníží své administrativní náklady. [Vančurová, A. 2008]

V tabulce jsou uvedeny paušály výdajů podle jednotlivých druhů příjmů:

Tabulka 2: **Paušální výdaje u příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**

Druh příjmu	Paušál
Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	80 %
Příjmy z řemeslných živností	60 %
Příjmy z ostatních živností	50 %
Příjmy z jiného podnikání, z převodu a využití práv a z výkonu nezávislého povolání	40 %

Zdroj: Vančurová, A., Láchová, L.: *Daňový systém 2008 aneb učebnice daňového práva*, Vox 2008

Poplatník, který takto uplatňuje výdaje, je povinen vždy vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s podnikatelskou nebo jinou samostatnou výdělečnou činností. [Pelc, V. 2008]

## 3.5 Příjmy z kapitálového majetku

Zákon o daních z příjmů rozumí jako příjmy z kapitálového majetku, až na drobné výjimky, jen příjmy z držby finančního majetku, tj. běžné a nikoli kapitálové příjmy.

Převážná většina těchto příjmů ze zdrojů na území ČR tvoří samostatné základy daně a zdaňují se srážkou u zdroje.

Samostatné základy daně tvoří u fyzických osob zejména následující druhy příjmů:

- Úroky z vkladů na běžných účtech, které podle podmínek banky nejsou určeny k podnikání;

- Úroky plynoucí ze směnek vystavených bankou k zajištění vkladu;
- Úroky z vkladu na vkladních knížkách, úsporných knížkách;
- Úroky a jiné výnosy z vkladních listů, úrokové výnosy z obligací;
- Podíly na zisku kapitálových společností a družstev a dividendy.

[Vančurová, A. 2008]

### 3.6 Příjmy z pronájmu

V dílčím základu daně příjmů z pronájmu jsou vždy příjmy z pronájmu nemovitostí, bytů nebo jejich částí, nebytových prostor a dále z pronájmu movitých věcí.

Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které se uplatňují podle obdobných pravidel jako u příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti.

Rovněž může poplatník uplatnit výdaje paušálem – 30 % z příjmů. Zvolený způsob uplatňování výdajů opět musí poplatník použít u všech příjmů v tomto dílčím základu daně. [Vančurová, A. 2008]

### 3.7 Ostatní příjmy

Ostatními příjmy zdaňovanými v dílčím základu daně jsou mimo jiné příležitostné příjmy, a to:

- z pronájmu movitého majetku (př. z příležitostného pronájmu osobního vozidla),
- z činnosti (tj. příjmy nahodilé, které nejsou považovány za podnikání a ani definovány jako samostatná výdělečná činnost),
- příjmy ze zemědělské výroby, pokud se nejedná o podnikatele.

Jestliže všechny tyto příležitosti ve svém souhrnu za zdaňovací období nepřesáhnou 20 000 Kč, jsou osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob.

Tyto příjmy lze snížit o prokázané výdaje nutné na dosažení příjmů (nelze např. uplatnit odpisy majetku). [Vančurová, A. 2008]

## 4. Metodika zpracování jednotlivých variant daňové optimalizace

### 4.1 Nezdánitelné části základu daně

O nezdanitelné části základu daně snižuje fyzická osoba základ daně z příjmů při stanovení daňové povinnosti za konkrétní zdaňovací období.

Pro zdaňovací období 2007 a 2008 jsou stanoveny nezdanitelné částky snižující základ daně z příjmů fyzických osob v těchto případech a výši:

#### 4.1.1 Dary

Pokud fyzická osoba poskytne dar ve smyslu §15/1, sníží si daňovou povinnost, neboť ho za níže uvedených podmínek odečte od základu daně. Není podstatné, z kterého dílčího základu daně vykazuje fyzická osoba zdánitelné příjmy. Musí se však jednat o dar, který odpovídá zákonným podmínkám (nejsou zcela totožné s právnickou osobou) – sledujeme:

- kdo je obdarován;
- na jaký účel je dar poskytnut;
- jeho výše je limitována

Obdarovaný subjekt musí být např. obec, kraj, „nezisková“ právnická osoba. Účelem je podpořit vědu a vzdělání, kulturu, školství, ochranu mládeže, dále sociální, zdravotnické, ekologické, charitativní a jiné obdobné činnosti.

Ve výjimečných případech může být obdarovaným také jiná fyzická osoba, třeba provozující školské nebo zdravotnické zařízení, zařízení na ochranu opuštěných či ohrožených druhů zvířat. Samostatně je zvýhodněn dar, pokud je obdarovaným fyzická osoba, která je poživitelem částečného nebo plného invalidního důchodu aj.

Úhrnná hodnota darů, aby je bylo možné uznat pro daňové účely, musí přesáhnout 2% ze základu daně anebo činí alespoň 1000 Kč. Maximálně je však možné odečíst 10 % ze základu daně. Nepeněžní dar formou bezpříspěvkového darování krve je oceněno částkou 2000 Kč za jeden odběr.

#### **4.1.2 Úrok z hypotečního a obdobného úvěru**

O této daňové úspoře přemýšlí nejvíce poplatníků daně z příjmů. Základní model je velmi jednoduchý: od základu daně odečteme zaplacené úroky za kalendářní rok, pokud se jedná o úvěr ze stavebního spoření, hypoteční úvěr poskytovaný bankou, úvěr poskytnutý stavební spořitelnou atd.

Úvěr musí být použit na financování bytových potřeb. Charakter úvěru by měl bez problémů garantovat jeho poskytovatel, ale je třeba pozorně sledovat podmínky „bytové potřeby“. Podle zákona o daních z příjmů jimi rozumíme mimo jiné:

- a) výstavbu bytového domu, rodinného domu, bytu nebo změnu stavby,
- b) koupi pozemku, pokud na něm bude postavena stavba výše uvedená a výstavba bude zahájena do 4 let od okamžiku uzavření smlouvy,
- c) koupě bytového domu, rodinného domu nebo bytu (případně i rozestavěné),
- d) splacení členského vkladu,
- e) údržba či změna bytového domu, rodinného domu nebo bytu atd.

Daňová výhoda má jednoznačně sociální „osobní“ podtext, proto se netýká financování prováděného v rámci podnikání nebo pro účely pronájmu. Použije-li se bytová potřeba (její část) k podnikání nebo k pronájmu, poměrnou částí je nutné krátit nárokovanou nezdanitelnou část základu daně.

Dále je nutné přesně určit účastníky smlouvy o úvěru na financování bytové potřeby, a to podle § 15/4. Nesmí se též přehlédnout podmínka vlastnictví – ale v roce nabytí stačí, když předmět bytové potřeby poplatník vlastnil ke konci zdaňovacího období.

Limitovaná je úhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně – v téže domácnosti nesmí překročit hodnotu 300 000 Kč; při placení po část roku pak za každý měsíc může být pouze v poměrné výši k maximálnímu limitu (tj. 25 000 Kč za kalendářní měsíc).

#### **4.1.3 Penzijní připojištění**

Správným výrazem podle § 15/5 je příspěvek poplatníka na jeho penzijní připojištění se stáním příspěvkem. Samozřejmostí je, že musí být nejprve uzavřena

smlouva mezi poplatníkem a penzijním fondem. Úprava základu daně je limitována: odečteme částku zaplacených příspěvků sníženou o 6000 Kč. Maximálně je však možné odečíst za zdaňovací období (kalendářní rok) 12 000 Kč.

#### **4.1.4 Soukromé životní pojištění**

Další poměrně často využívanou výhodou je snížení základu daně podle § 15/6; jedná se o zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění podle uzavřené pojistné smlouvy mezi poplatníkem (je tzv. pojistníkem a pojištěným v jedné osobě) a pojišťovnou.

Musí být splněny konkrétní podmínky; například výplata pojistného plnění je sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu poplatník dosáhne 60 let. Maximální částka, která je daňově účinná jako nezdanitelná část základu daně, činí za zdaňovací období (kalendářní rok) 12 000 Kč. To platí i pro případy, kdy má poplatník uzavřeno více takových pojistných smluv s více pojišťovnami. [Ambrož, J. 2009]

#### **4.1.5 Odborové příspěvky**

Od základu daně lze odečíst zaplacené členské příspěvky uhrazené ve zdaňovacím období členem odborové organizace odborové organizaci, která podle svých stanov obhajuje hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců v rozsahu vymezeném zvláštním právním předpisem. Takto lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6, s výjimkou příjmů podle § 6 zdanitelných srážkovou daní podle zvláštní sazby daně, maximálně však do výše 3 000 Kč za zdaňovací období. [Pelech, P., Pelc, V. 2008]

#### **4.1.6 Další vzdělání**

Od základu daně lze také odečíst úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny jako výdaj podle § 24 poplatníkem s příjmy podle § 7, nejvýše však 10 000 Kč, přičemž u poplatníka, který je

osobou se zdravotním postižením, lze za zdaňovací období odečíst až 13 000 Kč, a u poplatníka, který je osobou s těžším zdravotním postižením, až 15 000 Kč.

[Pelech, P., Pelc, V. 2008]

## 4.2 Položky odčitatelné od základu daně

Položky odčitatelné od základu daně snižují základ daně fyzické osoby. Od základu daně lze takto odečíst:

a) daňovou ztrátu, která vznikla za předchozí zdaňovací období a nebo jeho část, uvedenou v daňovém přiznání. Pokud podle účetnictví, daňové evidence nebo podle záznamů o příjmech a výdajích přesáhnou výdaje příjmy uvedené v § 7 a 9 ZDP, je rozdíl ztrátou (§ 5 odst. 3 ZDP). O ztrátu upravenou podle § 23 ZDP (tzv. daňovou ztrátu) se sníží úhrn dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů uvedených v § 7 až 10 ZDP. Tuto daňovou ztrátu nebo její část, kterou nelze uplatnit při zdanění příjmů ve zdaňovacím období, ve kterém vznikla, lze odečíst od úhrnu dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů uvedených v § 7 až 10 ZDP v následujících 5 zdaňovacích obdobích; v případě daňových ztrát vzniklých a vyměřených za zdaňovací období do roku 2003 nejdéle v 7 zdaňovacích obdobích;

b) 100 % výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období, nebo v období, za které se podává daňové přiznání, při realizaci projektů výzkumu a vývoje, které mají podobu experimentálních či teoretických prací, projekčních či konstrukčních prací, výpočtů, návrhů technologií, výroby funkčního vzorku či prototypu produktu nebo jeho části a na certifikaci výsledků dosažených prostřednictvím projektů výzkumu a vývoje. Souvisejí-li vynaložené výdaje (náklady) s realizací projektů výzkumu a vývoje pouze z části, je možné od základu daně odečíst pouze tuto jejich část;

c) 50 % částky, kterou vypořádal v peněžní, případně v nepeněžní formě v období 1993 až 2005 oprávněným osobám jejich majetkový podíl podle zákona č. 42/1992 Sb., o úpravě majetkových vztahů a vypořádání majetkových nároků v družstvech, ve znění pozdějších předpisů, nebo kterou poplatník v období 1993 až 2005 uhradil oprávněným osobám za postoupení jejich pohledávky, vznikl z titulu vypořádání jejich majetkového podílu. Odpočet lze uplatnit v jednom zdaňovacím období nebo postupně ve více zdaňovacích obdobích, nejpozději však do konce zdaňovacího období, které započalo v roce 2009;

d) 50 % částky, kterou ve zdaňovacím období vypořádá v peněžní nebo nepeněžní formě oprávněným osobám jejich majetkový podíl, nebo kterou poplatník v průběhu zdaňovacího období uhradí jako postupník oprávněným osobám za postoupení jejich pohledávky vzniklé z titulu vypořádání tohoto majetkového podílu. Takto lze postupovat naposledy za zdaňovací období, které započalo v roce 2009.

[Vyhíbal, V. 2008]

### **4.3 Slevy na dani**

V rámci mechanismu fungování daně z příjmů fyzických osob se uplatňují jednak slevy na dani (§35 ZDP), které jsou poskytovány fyzickým osobám z titulu zaměstnávání osob se změněnou pracovní schopností, dále slevy na dani mající spíše povahu úlev na dani pro příjemce investičních pobídek (§ 35a, § 36b ZDP), slevy na dani nahrazující tzv. nezdanitelné části základu daně (§35ba) a v neposlední řadě tzv. daňové zvýhodnění, které lze uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo kombinací slevy na dani a daňového bonusu (§ 35c, § 35d ZDP). Uplatněné slevy na dani významně snižují daňovou povinnost poplatníka a patří mezi stěžejní solidaristické prvky daňové soustavy.

#### **4.3.1 Slevy na dani podle § 35**

Slevy na dani jsou kodifikovány v § 35. Fyzická (i právnická) osoba může uplatnit tyto druhy slev na dani:

- sleva na dani 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, přičemž pro uplatnění této slevy na dani je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením;
- sleva na dani ve výši 60 000 Kč za každého zaměstnance se změněnou pracovní schopností s těžším zdravotním postižením, přičemž pro uplatnění této slevy na dani je rovněž rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců s těžším zdravotním postižením;
- sleva na dani ve výši ½ daně (50%) uplatňovaná pouze právnickými osobami, zaměstnávajícími nejméně 25 zaměstnanců, u nichž podíl zaměstnanců, kteří jsou osobami se zdravotním postižením, činí více než 50 % průměrného ročního počtu zaměstnanců.

#### **4.3.2 Slevy 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 5 let tzv. „daňové prázdniny“, resp. slevu na dani z příjmů (před rokem 2008 pak 10 let).

[Vyhíbal, V. 2008]

#### **4.3.3 Slevy na dani nahrazující nezdánitelné části základu daně**

Tyto slevy můžeme rozdělit do dvou skupin. A to na ty, které poplatník uplatňuje sám na sebe a na slevy na vyživované osoby, jež poplatník uplatňuje na některého ze členů své domácnosti (viz příloha č.2).



Nejsou-li podmínky pro uplatnění standardní slevy splněny po celé zdaňovací období, pak se započítá jedna dvanáctina slevy za každý měsíc, ve kterém podmínky pro uplatnění byly splněny k jeho počátku.

Základní slevu může uplatnit každý poplatník. Uplatňuje se vždy v celé roční výši. Úkolem této slevy je zajistit minimální nezdaněný příjem pro každého poplatníka.

Slevu na manželku může poplatník uplatnit, pokud nemá manželka vlastní příjmy přesahující za zdaňovací období částku 38 040 Kč.

[Vančurová, A. 2008]

#### **4.3.4 Daňové zvýhodnění a formy jeho uplatňování**

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě v domácnosti lze uplatňovat s účinností od 1.1. 2005 (§ 35c, 35d ZDP). Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě, žijící s ním v domácnosti, ve výši 10 680 Kč za rok, pokud neuplatňuje slevu na dani z titulu poskytnutí příslibu investiční pobídky. Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou:

- slevy na dani,
- daňového bonusu,
- slevy na dani a daňového bonusu.

Slevy na dani může poplatník uplatnit až do výše daňové povinnosti vypočtené podle ZDP za příslušné zdaňovací období.

V případě, že je daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost vypočtená podle ZDP za příslušné zdaňovací období, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Poplatník může daňový bonus obdržet, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, maximálně však do výše 52 200 Kč ročně. Daňový bonus může uplatnit poplatník, který ve zdaňovacím období měl příjem podle § 6,7,8 nebo 9 alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy stanovené pro zaměstnance odměňovaného měsíční mzdou k počátku příslušného zdaňovacího období a neupraveného s ohledem na odpracovanou dobu a další okolnosti pod(l)e zvláštního právního předpisu upravujícího výši minimální mzdy, přičemž u poplatníka, který má příjmy pouze

podle § 9, nesmí výdaje převýšit tyto příjmy. Do těchto příjmů se nezahrnují příjmy od daně osvobozené, příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně nebo příjmy, u nichž je uplatněná sazba podle § 16 odst. 2. [Vyhíbal, V. 2008]

#### **4.4 Odepisování dlouhodobého majetku**

Charakteristickým znakem dlouhodobého majetku je, že je pořizování na delší dobu a že se nespotebuje jednorázově, ale postupně. Jeho postupné opotřebování se vyjadřuje prostřednictvím odpisů. Odepisováním dlouhodobého majetku se rozumí postupné zahrnování jeho vstupní ceny do daňových výdajů.

Dlouhodobý majetek se odepisuje v souladu s § 26 – 33 zákona o daních z příjmů. Zákon o daních z příjmů vymezuje dva základní způsoby odepisování – tzv. rovnoměrné odepisování a zrychlené odepisování, přičemž platí, že podnikatel se může libovolně rozhodnout, jaký způsob zvolí. Jakmile však jednou podnikatel zvolí způsob odepisování u určitého majetku, musí v něm pokračovat až do úplného odepsání nebo vyřazení takového majetku.

Pro účely daňového odepisování dlouhodobého majetku vymezuje zákon o daních z příjmů ve své příloze 6 odpisových skupin, do kterých podnikatel musí takový majetek zařadit. Tím je pochopitelně vymezena i doba odepisování tohoto majetku. Platí, že doba odepisování určitého majetku je stejná u obou způsobů odepisování.

(viz. příloha č.3 ) [Sedláček, J. 2008]

##### **4.4.1 Rovnoměrné odpisování**

Při rovnoměrném způsobu odpisování se výše ročního odpisu stanoví ze součinu setiny vstupní ceny majetku (Kč) a odpisové sazby (%).(viz příloha č. 4)

Roční odpisové sazby jsou stanoveny jako maximální a jsou samostatně stanoveny pro 1. rok odpisování, dále pro další roky odpisování a zvláště jsou také stanoveny odpisové sazby pro zvýšenou vstupní cenu. Poplatník může na základě svého rozhodnutí použít i sazby nižší než maximální sazby, přičemž tyto nižší sazby nemůže uplatnit poplatník, který uplatňuje výdaje procentem z příjmů, nebo je povinen vést

odpisy pouze evidenčně, anebo používá hmotný majetek pouze zčásti k zajištění zdanitelného příjmu a do výdajů zahrnuje poměrnou část odpisů.

Při rovnoměrném odpisování ze zvýšené vstupní ceny hmotného majetku se stanoví odpisy tohoto majetku za dané zdaňovací období ve výši jedné setiny součinu jeho zvýšené vstupní ceny přiřazené roční odpisové sazby platné pro zvýšenou vstupní cenu. (viz příloha č. 5) [ Vyhíbal, V. 2008]

#### **Vzorec pro rovnoměrné odpisování**

$$O_1 = \frac{VC * S_1}{100}$$

Kde:  $O_1$  = odpis v prvním roce odpisování

VC = vstupní cena hmotného majetku

$S_1$  = odpisová sazba pro první rok odpisování

#### **Odpisy v dalších letech odpisování jsou potom stejné a rovnají se:**

$$O_1 = \frac{VC * S}{100}$$

Kde: O = odpis v dalších letech

S = odpisová sazba v dalších letech odpisování

#### **4.4.2 Zrychlený způsob odpisování**

Postup při výpočtu zrychlených odpisů je poněkud složitější než u odpisů rovnoměrných. Jednotlivým odpisovým skupinám totiž nejsou přiřazeny přímo roční odpisové sazby, nýbrž koeficienty. Tyto koeficienty přiřazuje jednotlivým odpisovým skupinám pro zrychlené odpisování zákon o daních z příjmů v § 32. (viz. příloha č. 6) [Vyhíbal, V. 2008]

**Vzorec pro zrychlené odpisování v prvním roce:**

$$O_1 = \frac{VC}{k_1}$$

Kde:  $k_1$  = koeficient pro odpisování v prvním roce odpisování

**Vzorec pro zrychlené odpisování v dalších letech:**

$$O_n = \frac{2 * ZC_{n-1}}{k - (n - 1)}$$

Kde:  $n$  = pořadové číslo roku odpisování

$ZC_{n-1}$  = zůstatková cena k poslednímu dni předešlého zdaňovacího období

$k$  = koeficient pro odpisování v dalších letech odpisování

$n - 1$  = počet let, po která se již odpisovalo

## 4.5 Spolupracující osoba

Základní oblíbený model optimalizace u příjmů podle § 7 představuje institut Spolupracující osoby. Lze ho skutečně využít u všech těchto příjmů s výjimkou výsledků společníka v.o.s. a komplementáře k. s.

Poplatník daně z příjmů může podle § 13 rozdělit příjmy a výdaje na spolupracující osobu, kterou může být manžel(ka) či osoby žijící v domácnosti s poplatníkem.

Podmínkou je druh příjmů a také jsou stanoveny limity. Jedná se u manželů o hranici podílu 50 % a absolutní výši 540 000 Kč, o které mohou příjmy přesahovat výdaje za celé zdaňovací období, nebo 45 000 Kč za každý i započatý měsíc spolupráce. V ostatních případech spolupráce je možný maximální podíl 30 %, horní hranice činí 180 000 Kč za celé zdaňovací období, měsíční limit je 15 000 Kč. Další podmínkou je, že u spolupracujících osob musí být výše podílu na společných příjmech a výdajích stejná. [Ambrož, J. 2009]

## 5. Zpracování dat konkrétního podniku

V této části se zaměřím na možnosti daňové optimalizace u podnikatele Jana Novotného. Jan Novotný se zabývá servisem čerpacích stanic a služeb s tím spojených. Předmět podnikání je přesně definován jako montáž, opravy, revize a zkoušky elektrických zařízení.

Cílem jeho živnosti je poskytovat v nejvyšší kvalitě provozovatelům čerpacích stanic (dále ČS) servis, služby a údržbu celého komplexu čerpací stanice, sahající od vedení databáze kontrol na čerpací stanici s odpovědností za dodržení termínů pravidelných prohlídek a revizí technologické části, přes pravidelnou preventivní péči, provádění periodických prohlídek a revizí elektro a technologie, až po celoroční poradenskou činnost, př. zajištění rekonstrukce, rozšíření nebo výstavbu nové čerpací stanice.

Neboť toto provádění pravidelných prohlídek kompetentními a oprávněnými osobami snižuje množství starostí, vynakládaných na provoz čerpací stanice a pravidelné a kvalitní **zajištění** všech periodických prohlídek a revizí s preventivní péčí snižuje pravděpodobnost výskytu poruch na ČS a tím i možnost finanční ztráty, tzn. neprováděním ročních technologických prohlídek, pravidelných revizí elektro, revizí nádrží v předepsaných termínech, neprovádění tlakových zkoušek potrubí a nádrží, neprovádění odborných školení, nevedení předepsané dokumentace, neodebírání vzorků odpadních vod z odlučovačů ropných látek, čističek odpadních vod a mnoho dalších, se vystavuje provozovatel z hlediska legislativy pokutám, pohybujících se v řádu od tisíců po miliony korun a udělené sankce 30.000 korun jsou již běžné i na čerpacích stanicích.

Jan Novotný má provozovnu zařízenou ve svém domě v malé vesničce uprostřed středních Čech. Provozovna se skládá z kanceláře a dílny.

Jeho příjmy se skládají z příjmů z podnikání a z příjmů z pronájmu.



## 6. Aplikace jednotlivých variant daňové optimalizace

V této části se budu snažit navrhnout podnikateli jednotlivé varianty daňové optimalizace, které by měly snížit jeho daň z příjmů fyzických osob. Podklady pro výpočet jednotlivých variant jsem čerpala z daňového přiznání podnikatele za rok 2008 a z podkladů daňové evidence.

### I. Varianta: Paušální výdaje versus daňové uznatelné výdaje

V této části budou porovnány daňově uznatelné výdaje ve skutečné výši dle účetních záznamů a paušální výdaje nebo-li neboli výdaje procentem z příjmů, neboť uplatnění výdajů procentem z příjmů by mohlo podnikateli snížit daňovou povinnost. Jelikož podnikatel dosahuje příjmů, které jsou zařazeny do dvou dílčích základů daně, jsou porovnány nejprve možnosti uplatnění výdajů u podnikatelské činnosti a následně u pronájmu.

Jak již bylo předem uvedeno, budu zde uplatňovat nezdanitelnou částku – úroky a slevy na dani – sleva na poplatníka a na dítě, jelikož byly uplatněny u výpočtu daně podnikatelem.

Výdaje procentem z příjmů úhrnem ve výši 60 % jsem zvolila, neboť živnost podnikatele je považována podle přílohy č. 1 k Živnostenskému zákonu č. 455/1991 Sb., za živnost řemeslnou, a proto lze využít paušální výdaje ve výši 60 %. Nalezneme ji pod názvem Montáž, opravy, revize a zkoušky elektrických zařízení.

#### Příjmy z podnikání

##### 1. uplatnění výdajů % z příjmů

Celkové příjmy	4 552 378 Kč
<u>Výdaje procentem z příjmů úhrnem (60%)</u>	<u>- 2 304 654 Kč</u>
DZD = 4 552 378 – 2 304 654=	2 247 724 Kč
<u>Nezdanitelná část (úroky)</u>	<u>- 29 240 Kč</u>
ZD po odečtu nezdanitelné částky	2 218 484 Kč
<u>ZD zaokrouhlený na stovky dolů</u>	<u>2 218 400 Kč</u>

Daň	332 760 Kč
Slevy na dani: poplatník	- 24 840 Kč
<u>                    dítě</u>	<u>10 680 Kč</u>
Doplatit	297 240 Kč

## **2. Daňově uznatelné výdaje ve skutečné výši dle účetních záznamů**

Celkové příjmy	4 552 378 Kč
<u>Celkové výdaje</u>	<u>- 3 841 090 Kč</u>
DZD	711 288 Kč
<u>Nezdanitelné částky</u>	<u>- 29 240 Kč</u>
ZD po odečtu nezdanitelné částky	682 048 Kč
<u>ZD zaokrouhlený na stovky dolů</u>	<u>682 000 Kč</u>
Daň	102 300 Kč
Slevy na dani – poplatník	- 24 840 Kč
<u>                    - dítě</u>	<u>- 10 680 Kč</u>
Doplatit	66 780 Kč

Z výpočtu je zřejmé, že se podnikateli vyplatí využívat skutečné výdaje, neboť paušální výdaje by mu daňovou povinnost velice zvýšily.

## **Příjmy z pronájmu**

### **1. Paušální výdaje u pronájmu**

Celkové příjmy	46 256 Kč
<u>Výdaje procentem z příjmů úhrnem (30%)</u>	<u>- 13 877 Kč</u>
DZD	32 379 Kč

### **2. Daňově uznatelné výdaje ve skutečné výši dle účetních záznamů**

Celkový příjmy	46 256 Kč
<u>Celkové výdaje</u>	<u>- 10 553 Kč</u>
DZD	35 703 Kč



Z výpočtu vychází, že se podnikateli vyplatí používat paušální výdaje oproti skutečným daňově uznatelným výdajům, které mu sníží daňovou povinnost.

### **Dopočtení daňové povinnosti**

#### **1. Výdaje % z příjmů**

Celkové příjmy §7	4 552 378 Kč
Celkové příjmy §9	46 256 Kč
Výdaje procentem z příjmů úhrnem (60%) §7	- 2 304 654 Kč
<u>Výdaje procentem z příjmů úhrnem (30%) §9</u>	<u>- 13 877 Kč</u>
DZD= 4 552 378 + 46 256 – 2 304 654 – 13 877=4 598 634 – 2 290 777= 2 307 857 Kč	
<u>Nezdanitelné částky</u>	<u>- 29 240 Kč</u>
ZD po odečtu nezdanitelné částky	2 278 617 Kč
<u>ZD zaokrouhlený na stovky dolů</u>	<u>2 278 600 Kč</u>
Daň	341 790 Kč
Slevy na dani: poplatník	- 24 840 Kč
<u>                    Dítě</u>	<u>- 10 680 Kč</u>
Doplatit	306 270 Kč

#### **2. Daňově uznatelné výdaje ve skutečné výši dle účetních záznamů**

Celkové příjmy §7	4 552 378 Kč
Celkové příjmy §9	46 256 Kč
Daňově uznatelné výdaje §7	- 3 841 090 Kč
<u>Daňově uznatelné výdaje §9</u>	<u>- 10 553 Kč</u>
DZD= 4 552 378 + 46 256 – 3 841 090 – 10 553= 4 598 634 – 3 830 537= 768 097 Kč	
<u>Nezdanitelné částky</u>	<u>- 29 240 Kč</u>
ZD po odečtu nezdanitelné částky	738 857 Kč
<u>ZD zaokrouhlený na stovky dolů</u>	<u>738 800 Kč</u>
Daň	110 820 Kč
Slevy na dani: poplatník	- 24 840 Kč
<u>                    Dítě</u>	<u>- 10 680 Kč</u>
Doplatit	75 300 Kč

Z propočtů je zřejmé, že využití výdajů procentem z příjmů se nevyplatí u příjmů z podnikání, kde se daňová povinnost při využití paušálu zvýšila o 230 460 tisíc korun, ale u příjmů z pronájmu by to přineslo úsporu. Proto jsme se rozhodla nechat u příjmů z podnikání skutečné příjmy a u příjmů z pronájmu využít výdaje % z příjmů, což povede ke snížení daňové povinnosti o 3 660 Kč.

### **Výsledná varianta**

Celkové příjmy §7	4 552 378 Kč
Celkové příjmy §9	46 256 Kč
Daňově uznatelné výdaje	- 3 841 090 Kč
<u>Výdaje procentem z příjmů úhrnem (30%) §9</u>	<u>- 13 877 Kč</u>
DZD= 4 552 378 + 46 256 – 3 841 090– 13 877= 4 598 634 – 3 827 213= 743 667 Kč	
<u>Nezdanitelné částky</u>	<u>- 29 240 Kč</u>
ZD po odečtu nezdanitelné částky	714 427 Kč
<u>ZD zaokrouhlený na stovky dolů</u>	<u>714 400 Kč</u>
Daň	107 160 Kč
Slevy na dani: poplatník	- 24 840 Kč
<u>                    Dítě</u>	<u>- 10 680 Kč</u>
Doplatit	71 640 Kč

## **II. Varianta: Spolupracující osoba**

Neboť podnikatel částečně zaměstnává svou dceru (na dohodě o provedení práce), mohl by jí učinit spolupracující osobou, a tím si zmenšit svou daňovou povinnost. Jeho dcera mu pomáhá s administrativou, tj. vedením daňové evidence, vyřizováním emailů, vyřizováním faktur, atd., což vede také k dosažení, zajištění a udržení příjmů, čímž je splněna podmínka pro stanovení člena domácnosti jako spolupracující osobu.

### **Výpočet daňové povinnosti při účasti spolupracující osoby**

Celkové příjmy §7	4 552 378 Kč
Podíl na příjmech z podnikání (70 %)	3 186 665 Kč
Daňově uznatelné výdaje §7	- 3 841 090 Kč
Podíl na výdajích z podnikání (70%)	2 688 763 Kč
Celkové příjmy §9	46 256 Kč
<u>Daňově uznatelné výdaje §9</u>	<u>- 10 553 Kč</u>
DZD= 3 186 665 + 46 256 – 2 688 763 – 10 553= 3 232 921 – 2 699 316= 533 605 Kč	
<u>Nezdanitelné částky</u>	<u>- 29 240 Kč</u>
ZD po odečtu nezdanitelné částky	504 405 Kč
<u>ZD zaokrouhlený na stovky dolů</u>	<u>504 400 Kč</u>
Daň	75 660 Kč
Slevy na dani: poplatník	- 24 840 Kč
<u>                    Dítě</u>	<u>- 10 680 Kč</u>
Doplatit	40 140 Kč

### **Výpočet daně u spolupracující osoby**

Celkové příjmy §7	4 552 378 Kč
Podíl na příjmech z podnikání (30 %)	1 365 713 Kč
Příjmy z kosmetických služeb	168 431 Kč
Daňově uznatelné výdaje §7	- 3 841 090 Kč
Podíl na výdajích z podnikání (30%)	1 152 327 Kč
<u>Výdaje z kosmetických služeb</u>	<u>70 344 Kč</u>
DZD=1 365 713 – 1 365 713 =	311 473 Kč
<u>ZD zaokrouhlený na stovky dolů</u>	<u>311 400 Kč</u>
Daň	46 710 Kč
Slevy na dani: poplatník	- 24 840 Kč
<u>                    Dítě</u>	<u>- 10 680 Kč</u>
Doplatit	11 190 Kč

## **Závěr**

Učinit ze své dcery spolupracující osobu by pro podnikatele byla velmi výhodná záležitost, protože sníží poplatníkovi daňovou povinnost ze 75 300 na 40 140 Kč, což je daňová úspora o 35 160 Kč. A jelikož jeho dcera pracuje na poloviční úvazek v kosmetickém salónu, může se práci v otcově firmě také věnovat. Tuto možnost bych panu Novotnému určitě doporučila, neboť úspora z postu spolupracující osoby je opravdu značná a podnikateli se velmi vyplatí.

Ovšem post spolupracující osoby znamená pro jeho dceru i nevýhody, neboť spolupracující osoba si musí také platit pojistné, které pro ni představuje další výdaj. Ve schématu výpočtu toto pojistné není uvedeno, jelikož je to daňově neuznatelný výdaj a pro výpočet daně je zcela nepotřebný. Bohužel při této metodě by jeho dcera musela platit daň ve výši 11 190 Kč, což je pro dceru samotnou značně nevýhodné, neboť bez statusu „spolupracující osoba“ by byla její daňová povinnost nulová.

## **III. Varianta: Poskytnutí daru**

Zákon o dani z příjmu říká, že společnost si může snížit svůj základ daně o hodnotu poskytnutého daru obcím, krajům, organizačním složkám státu a jiným subjektům na sociální, ekologické, zdravotnické, humanitární a charitativní účely. Podmínkou je, že úhrnná hodnota poskytnutých darů ve zdaňovacím období přesáhne 2 % ze základu daně nebo činí alespoň 1 000 Kč. V úhrnu lze odečíst maximálně 10 % ze základu daně.

### **Výpočet:**

Základ daně	768 097 Kč
Maximální částka: 10% ze základu daně	76 810 Kč
Minimální částka: 2,1% ze základu daně	16 130 Kč
Minimální částka:	1 000 Kč

### **Využití maximální možné částky tj. 10% ze základu daně**

Celkové příjmy §7	4 552 378 Kč
-------------------	--------------

Celkové příjmy §9	46 256 Kč
Daňově uznatelné výdaje §7	- 3 841 090 Kč
<u>Daňově uznatelné výdaje §9</u>	<u>- 10 553 Kč</u>
DZD= 4 552 378 + 46 256 – 3 841 090 – 10 553= 4 598 634 – 3 830 537= 768 097 Kč	
Dar	- 76 810 Kč
<u>Nezdanitelné částky</u>	<u>- 29 240 Kč</u>
ZD po odečtu nezdanitelné částky	662 047 Kč
<u>ZD zaokrouhlený na stovky dolů</u>	<u>662 000 Kč</u>
Daň	99 300 Kč
Slevy na dani: poplatník	- 24 840 Kč
<u>                    Dítě</u>	<u>- 10 680 Kč</u>
Doplatit	63 780 Kč

**Využití minimální možné částky tj. více jak 2% ze základu daně**

Celkové příjmy §7	4 552 378 Kč
Celkové příjmy §9	46 256 Kč
Daňově uznatelné výdaje §7	- 3 841 090 Kč
<u>Daňově uznatelné výdaje §9</u>	<u>- 10 553 Kč</u>
DZD= 4 552 378 + 46 256 – 3 841 090 – 10 553= 4 598 634 – 3 830 537= 768 097 Kč	
Dar	- 16 130 Kč
<u>Nezdanitelné částky</u>	<u>- 29 240 Kč</u>
ZD po odečtu nezdanitelné částky	722 727 Kč
<u>ZD zaokrouhlený na stovky dolů</u>	<u>722 700 Kč</u>
Daň	108 405 Kč
Slevy na dani: poplatník	- 24 840 Kč
<u>                    Dítě</u>	<u>- 10 680 Kč</u>
Doplatit	72 885 Kč

**Závěr**

Využití minimální částky 1000 Kč jsem ve výpočtu neuváděla, neboť si myslím, že každý podnikatel dá více než tuto částku, proto jsem zvolila ve výpočtu





Dítě	- 10 680 Kč
Doplatit	73 500 Kč

**Závěr:**

Jelikož soukromé pojištění zahrnuje tři možné produkty: pojištění na dožití určitého věku, na smrt a dožití určitého věku a na důchodové pojištění, poplatník má na výběr z více variant. Myslím, že každý člověk by takové pojištění měl mít, a když si tím navíc může snížit svojí daňovou povinnost, určitě by toho měl využít.

I tento způsob bych podnikateli doporučila, neboť sníží jeho základ daně a tím i daňovou povinnost za zdaňovací období o 1 800 Kč.

**VI. Varianta: Přijetí zaměstnance se zdravotním postižením**

Společnost může optimalizovat svou daňovou povinnost přijetím zaměstnanců se zdravotním postižením. Podle zákona o dani z příjmů může poplatník čerpat slevu na dani ve výši 18 000 Kč za každého zaměstnance s lehkým zdravotním postižením, zaměstnanci s těžkým zdravotním postižením představují pro společnost slevu na dani 60 000 Kč na osobu.

Jelikož poplatníkovi chodí jednou týdně uklízet uklízečka, mohl by si na úklid najmout zaměstnance s lehkým zdravotním postižením, který by tuto práci v pořádku obstál. Pracovník by uklízel 4 hodiny jednou za týden. Jeho měsíční hrubý plat by byl 1 000 Kč.

**Výpočet:**

= celkový počet odpracovaných hodin zaměstnance s lehkým zdravotním postižením  
celkový roční fond pracovní doby jednoho zaměstnance

**Přepočtený počet zaměstnance s lehkým zdravotním postižením:**

$$\frac{192}{2024} = 0,09$$

**Sleva na dani:** 0,09 x 18 000 = 1 620 Kč



### **Výpočet daňové povinnosti s použitím slevy na pracovníka se změněnou pracovní schopností**

Celkové příjmy §7	4 552 378 Kč
Celkové příjmy §9	46 256 Kč
Daňově uznatelné výdaje §7	- 3 841 090 Kč
<u>Daňově uznatelné výdaje §9</u>	<u>- 10 553 Kč</u>
DZD= 4 552 378 + 46 256 – 3 841 090 – 10 553= 4 598 634 – 3 830 537= 768 097 Kč	
<u>Nezdanitelné částky</u>	<u>- 29 240 Kč</u>
ZD po odečtu nezdanitelné částky	738 857 Kč
<u>ZD zaokrouhlený na stovky dolů</u>	<u>738 800 Kč</u>
Daň	110 820 Kč
Slevy na dani: poplatník	- 24 840 Kč
Pracovník se změněnou prac. Schopností	- 1 620 Kč
<u>Dítě</u>	<u>- 10 680 Kč</u>
Doplatit	73 680 Kč

#### **Závěr:**

Podnikatel by při přijetí zaměstnance s lehkým zdravotním postižením mohl čerpat slevu na dani ve výši 1 620 Kč. Jeho daňová povinnost by se zmenšila ze 73 500 na 73 680 Kč, což není až takový rozdíl. A navíc jeho provozovna není blízko většího města a jedinou možností, jak se k němu dostat je autem, musel by poplatník nejspíš pro tohoto pracovníka dojíždět, a to by pro něj byly jak náklady na dopravu, tak i náklady ohledně času.

Proto by podnikatel musel sám zvážit, zda by mu tato sleva za to stála a zda chce obětovat svůj drahocenný čas.

### **VII. Varianta: Rovnoměrné odpisování versus zrychlené odpisování**

Podstatou odpisování majetku je postupné přenášení části ceny majetku do výdajů, čímž dochází ke snižování základu daně z příjmů po dobu několika let, tj. po stanovenou dobu odpisování až do okamžiku, kdy je již zcela do základu daně promítnuta cena majetku. Jelikož se nespotebovává jednorázově, ale postupně, samotné

pořízení takového majetku nelze zahrnout přímo do daňových výdajů. Do výdajů se příslušná část ceny dlouhodobého majetku převádí postupně formou tzv. odpisů.

V této variantě porovnám, zda by se podnikateli více vyplatil rovnoměrný či zrychlený způsob odpisování.

Tabulka 3: **Rovnoměrné odpisy (Kč)**

Rok	Výpočet odpisu	Odpisy	Zůstatková cena
1	835 309 * 1,4 %	11 694	823 615
2	835 309 * 3,4 %	28 401	795 214
3	835 309 * 3,4 %	28 401	766 813
4	835 309 * 3,4 %	28 401	738 412
5	835 309 * 3,4 %	28 401	710 011
6	835 309 * 3,4 %	28 401	681 610
7	835 309 * 3,4 %	28 401	653 209
8	835 309 * 3,4 %	28 401	624 808
9	835 309 * 3,4 %	28 401	596 407
10	835 309 * 3,4 %	28 401	568 006
11	835 309 * 3,4 %	28 401	539 605
12	835 309 * 3,4 %	28 401	511 204
13	835 309 * 3,4 %	28 401	482 803
14	835 309 * 3,4 %	28 401	454 402
15	835 309 * 3,4 %	28 401	426 001
16	835 309 * 3,4 %	28 401	397 600
17	835 309 * 3,4 %	28 401	369 199
18	835 309 * 3,4 %	28 401	340 798
19	835 309 * 3,4 %	28 401	312 397
20	835 309 * 3,4 %	28 401	283 996
21	835 309 * 3,4 %	28 401	255 595
22	835 309 * 3,4 %	28 401	227 194
23	835 309 * 3,4 %	28 401	198 793

24	835 309 * 3,4 %	28 401	170 392
25	835 309 * 3,4 %	28 401	141 991
26	835 309 * 3,4 %	28 401	113 590
27	835 309 * 3,4 %	28 401	85 189
28	835 309 * 3,4 %	28 401	56 788
29	835 309 * 3,4 %	28 401	28 387
30	835 309 * 3,4 %	28 387	0

Zdroj: Vlastní výpočet

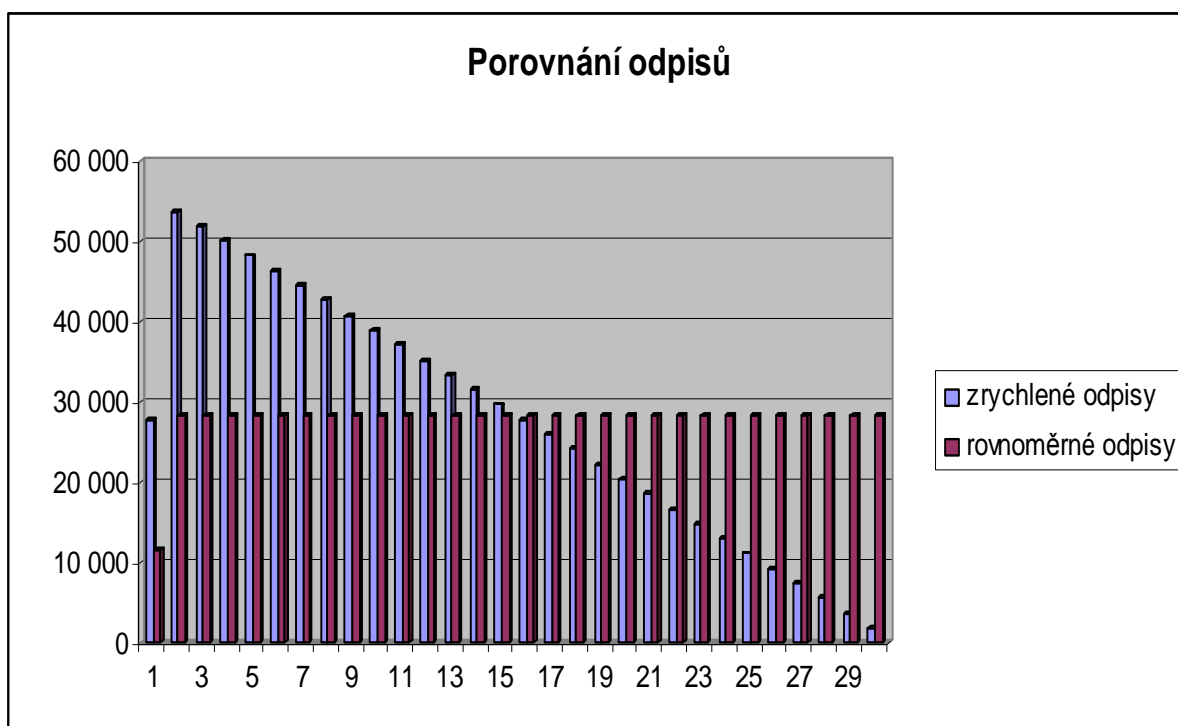
Tabulka 4: **Zrychlené odpisy (Kč)**

Rok	Výpočet odpisu	Odpisy	Zůstatková cena
1	835 309 / 30	27 844	807 465
2	(2 * 807 465) / 30	53 831	753 634
3	(2 * 753 634) / 29	51 975	701 659
4	(2 * 701 659) / 28	50 119	651 540
5	(2 * 651 540) / 27	48 262	603 278
6	(2 * 603 278) / 26	46 406	556 872
7	(2 * 556 872) / 25	44 550	512 322
8	(2 * 512 322) / 24	42 694	469 628
9	(2 * 469 628) / 23	40 837	428 791
10	(2 * 428 791) / 22	38 981	389 810
11	(2 * 389 810) / 21	37 125	352 685
12	(2 * 352 685) / 20	35 269	317 416
13	(2 * 317 416) / 19	33 412	284 004
14	(2 * 284 004) / 18	31 556	252 448
15	(2 * 252 448) / 17	29 700	222 748
16	(2 * 222 748) / 16	27 844	194 904
17	(2 * 194 904) / 15	25 987	168 917
18	(2 * 168 917) / 14	24 131	144 786
19	(2 * 144 786) / 13	22 275	122 511

20	$(2 * 122\,511) / 12$	20 419	102 092
21	$(2 * 102\,092) / 11$	18 562	83 530
22	$(2 * 83\,530) / 10$	16 706	66 827
23	$(2 * 66\,827) / 9$	14 850	51 977
24	$(2 * 51\,977) / 8$	12 994	38 983
25	$(2 * 38\,983) / 7$	11 138	27 845
26	$(2 * 27\,845) / 6$	9 282	18 563
27	$(2 * 18\,563) / 5$	7 425	11 138
28	$(2 * 11\,138) / 4$	5 569	5 569
29	$(2 * 5\,569) / 3$	3 713	1 856
30	$(2 * 1\,856) / 2$	1 856	0

Zdroj: Vlastní výpočet

**Graf 1: Porovnání odpisů rovnoměrných versus zrychlených**



Zdroj: Vlastní zpracování

**Závěr:**

Rovnoměrné i zrychlené odpisování přinesou podnikateli v jednotlivých zdaňovacích obdobích různě velkou daňovou úsporu na daních z příjmu. V prvním roce odpisování jsou rovnoměrné odpisy více než o polovinu menší než zrychlené odpisy, a tím přináší poplatníkovi menší daňovou úsporu. V dalších letech jsou zrychlené odpisy také téměř o polovinu větší, ale s každým rokem se zmenšují. V druhé polovině doby odpisování se naopak zrychlené odpisy zmenšují oproti rovnoměrným odpisům, a tím se u nich daňová úspora velmi snižuje, až se v posledních letech zmenší na minimum.

Při posuzování výhodnosti jedné či druhé varianty bude záležet na dlouhodobých plánech podnikatele. Při zrychlených odpisech může podnikatel v prvních letech odpisování, kdy jsou zrychlené odpisy velmi vysoké, rychleji reinvestovat uvolněné finanční prostředky. Díky těmto finančním prostředkům, které mohou být použity na další investice, bude podnikatel moci čerpat další finanční příjem z nich plynoucí.

Kvůli této možnosti bych panu Novotnému, jelikož je začínající podnikatel a investovat zatím musí, doporučila používání spíše zrychlených odpisů oproti rovnoměrným.

## 7. Shrnutí výsledků

V této části zhodnotím, která ze zpracovaných variant nejvíce minimalizuje daňovou povinnost poplatníka a bude navržena varianta sloučením různých možností, která by snížila daň z příjmů fyzických osob na minimum.

Tabulka 5: **Jednotlivé možnosti daňové optimalizace (Kč)**

	I. Varianta	II. Varianta	III. Varianta	IV. Varianta	V. Varianta	VI. Varianta	VII. Varianta
Celkové příjmy § 7	4 552 378	-	4 552 378	4 552 378	4 552 378	4 552 378	4 552 378
Podíl na příjmech § 7	-	3 186 665	-	-	-	-	-
Celkové příjmy § 9	46 256	46 256	46 256	46 256	46 256	46 256	46 256
Celkové výdaje § 7	3 841 090	-	3 841 090	3 841 090	3 841 090	3 841 090	3 841 090
Podíl na výdajích § 7	-	2 688 763	-	-	-	-	-
Celkové výdaje § 9	-	10 553	10 553	10 553	10 553	10 553	10 553
Výdaje % z příjmů § 9	13 877	-	-	-	-	-	-
DZD	743 667	533 605	768 097	768 097	768 097	768 097	768 097
Nezdanitelné částky- úroky	29 240	29 240	29 240	29 240	29 240	29 240	29 240
NČ- dar	-	-	16 130	-	-	-	-
NČ- penzijní připojištění	-	-	-	12 000	-	-	-
NČ-soukromé pojištění	-	-	-	-	12 000	-	-
Základ daně po odečtu NČ	714 427	504 405	722 727	726 857	726 857	738 857	738 857
Zaokrouhlený ZD	714 400	504 400	722 700	726 800	726 800	738 800	738 800
Daň (15 %)	107 160	75 660	108 405	109 020	109 020	110 820	110 820
Slevy na dani: dítě	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Slevy: poplatník	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Slevy: pracovník s ZSP	-	-	-	-	-	1 620	-
Doplatit	71 640	* 40 140 + 11 190 = 51 330	72 885	73 500	73 500	73 680	75 300

Zdroj: Vlastní zpracování

\* k dani podnikatele jsem přičetla daň, kterou zaplatí spolupracující osoba ve výši  
11 190 Kč

Z této tabulky je zřejmé, že pro poplatníka by bylo nejvíce výhodné učinit ze své dcery spolupracující osobu. Tato metoda ovšem nezáleží pouze na samotném poplatníkovi, ale i na jeho dceři, která si může kdykoliv najít zaměstnání na plný úvazek, a tím by už nemohla poplatníkovi tolik vypomáhat. Dále jí při této spolupráci také vznikne daňová povinnost, kterou by jinak neměla. Dcera by sice získala při této variantě příjmy z podnikání, ale kvůli povinnostem spojených s podnikáním dcera tuto možnost nehodlá v budoucnu využít.

Další výhodná metoda je přijetí zaměstnance se změněnou pracovní schopností, která též značně sníží daňovou povinnost. Bohužel i tato metoda skýtá určité problémy, neboť by podnikatel musel tohoto pracovníka do své provozovny přivázat i odvázet, a tím by obětoval čas, který může věnovat práci.

Proto bych podnikateli nenabídla pouze jednu variantu, ale zkombinovala bych variantu I., III., IV., a V., jelikož tyto varianty nějak podnikatele neomezí, ale jsou plně v jeho kompetenci a daňovou povinnost mu též sníží.

#### **Výsledná varianta daňové optimalizace**

Celkové příjmy §7	4 552 378 Kč
Celkové příjmy §9	46 256 Kč
Daňově uznatelné výdaje	- 3 841 090 Kč
<u>Výdaje procentem z příjmů úhrnem (30%) §9</u>	<u>- 13 877 Kč</u>
DZD= 4 552 378 + 46 256 – 3 841 090– 13 877= 4 598 634 – 3 827 213= 743 667 Kč	
Nezdanitelné částky - úroky	- 29 240 Kč
- dary	- 16 130 Kč
- penzijní připojištění	- 12 000 Kč
<u>- soukromé pojištění</u>	<u>- 12 000 Kč</u>
ZD po odečtu nezdanitelné částky	674 297 Kč
<u>ZD zaokrouhlený na stovky dolů</u>	<u>674 200 Kč</u>
Daň	101 130 Kč
Slevy na dani: poplatník	- 24 840 Kč
<u>Dítě</u>	<u>- 10 680 Kč</u>
Doplatit	65 610 Kč

**Závěr:**

Tato kombinace metod sníží daňovou povinnost podnikatele ze 75 300 na 65 610 Kč, což je daňová úspora o 9 690 Kč. Kombinace těchto variant sice nepřinese podnikateli tak velikou daňovou úsporu jako varianta II. a VI., ale zařízení si penzijního připojištění a soukromého pojištění se podnikateli hodí jak z hlediska soukromého, tak z hlediska podnikatelského. Poskytnutí darů v úhrnné hodnotě 16 130 Kč by pro podnikatele neměla být tak velká zátěž a vzhledem k tomu, že si tím podnikatel může snížit daň z příjmů fyzických osob, je to metoda vítaná.



## 8. Závěr

Daňové zákony umožňují snížit daňovou povinnost u daní z příjmů mnoha způsoby, ale tato variantnost může být původcem nepřehlednosti daňových zákonů a stává se tím pro poplatníky nesrozumitelná.

Ve své práci jsem proto nastínila několik možností, kterými se může podnikatel řídit, aby svou daňovou povinnost snížil, a tím ušetřil své peněžní prostředky, které může pak dále investovat do své činnosti. Jen z několika mnou navržených variant je vidět, že stát nabízí širokou škálu možností, kterých může podnikatel využít, ať již v podobě paušálních výdajů, spolupracující osobě, poskytnutého daru, zaměstnání pracovníka se změněnou pracovní schopností či uplatnění odečtu pojištění na soukromé pojištění nebo penzijní připojištění se státním příspěvkem. Každá z těchto možností podnikateli přináší určitou míru zvýhodnění, ovšem nejvýhodnější daňové optimalizace bude dosaženo kombinací všech přijatelných variant snížení daňové povinnosti.

Ve výsledné optimalizaci nebyla zařazena možnost zaměstnání osoby se změněnou pracovní schopností, neboť je považována v daných podmínkách za nepřijatelnou. Dále jsem do ní nezahrnula variantu spolupracující osoby, i když by snížila daňovou povinnost podnikatele nejvíce, ovšem jeho dceři by také vznikla daňová povinnost, kterou by za normálních okolností neměla, a proto si myslím, že je tím pádem výhodná jen pro jednu stranu.

Jelikož se každým rokem věci okolo daní mění, měl by podnikatel pozorně sledovat každou změnu v daňových zákonech, neboť se mu může naskytnout další možnost jak si více snížit svou daňovou povinnost. A když se bude podnikatel snažit zkombinovat co nejvíce státem nabízených zvýhodnění pro fyzické osoby, může snižovat svou daňovou povinnost v řádech tisícikorun.

Domnívám se, že každá částka, kterou poplatník ušetří na daních, bude moci být vhodně využita do dalšího podnikání. Proto má práce může podnikateli ukázat cestu, jak v dalších letech snižovat maximálně svou daňovou povinnost.

## 9. Přehled použité literatury

1. VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L.: *Daňový systém 2008 aneb učebnice daňového práva.*, Vox 2008. ISBN 978-80-86324-72-2.
2. VYHÍBAL, V.: *Zdaňování příjmů fyzických osob 2008 – praktický průvodce*, GRADA 2008. ISBN 978-80-247-2536-9.
3. VALOUCH, P.: *Optimální zdanění fyzických osob 2008 – neplaťte víc, než musíte.* GRADA 2008. ISBN 978-80-247-2540-6.
4. SEDLÁČEK, J.: *Daňová evidence podnikatelů 2009*, GRADA 2009. ISBN 978-80-247-2919-0.
5. PELC, V.: *Daňové výdaje 2008*, Computer Press 2008. ISBN 978-80-251-1918-1.
6. AMBROŽ, J.: *Daňové příznání fyzických osob*, vydavatelství Vladimír Vyskočil – KORŠACH, Praha 2009. EAN: 978-80-86296-24-1.
7. MARCEL PITTERLING, *Daňově uznatelné výdaje 2., aktualizované vydání*, ASPI 2008. ISBN 80-7357-393-5.
8. PELECH, P., PELC, V.: *Daně z příjmů s komentářem*, ANAG 2008. ISBN 978-80-7263-471-2.
9. *Daňové zákony v úplném znění k 1.1. 2008*, ANAG 2007. ISBN 978-80-7263-422-4.
10. Zákon č. 586/ 1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění
11. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví v platném znění
12. Pokyn č. D-300 - uplatňování zákona o daních z příjmů
13. [www.mfcr.cz](http://www.mfcr.cz)
14. [www.cs.mfcr.cz](http://www.cs.mfcr.cz)
15. [www.finance.cz](http://www.finance.cz)
16. [www.business.center.cz](http://www.business.center.cz)
17. [www.danepohode.eu/jak-usetrit-na-danich](http://www.danepohode.eu/jak-usetrit-na-danich)
18. [www.podnikatel.cz/clanky/slevy-na-dani-v-roce-2009](http://www.podnikatel.cz/clanky/slevy-na-dani-v-roce-2009)

## 10. Seznam schémat, tabulek, grafů a příloh

### Seznam schémat:

Schéma 1: Základ daně z příjmů fyzických osob strana 5

### Seznam tabulek:

Tabulka 1: Výpočet daně z příjmů strana 7

Tabulka 2: Paušální výdaje příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti  
strana 11

Tabulka 3: Rovnoměrné odepisování strana 36

Tabulka 4: Zrychlené odepisování strana 37

Tabulka 5: Jednotlivé možnosti daňové optimalizace strana 40

### Seznam grafů:

Graf 1: Porovnání odpisů rovnoměrných versus zrychlených strana 38

### Seznam příloh:

Příloha 1: Základní druhy osvobození od daně z příjmů fyzických osob strana 46

Příloha 2: Sociální standardní slevy na dani strana 46

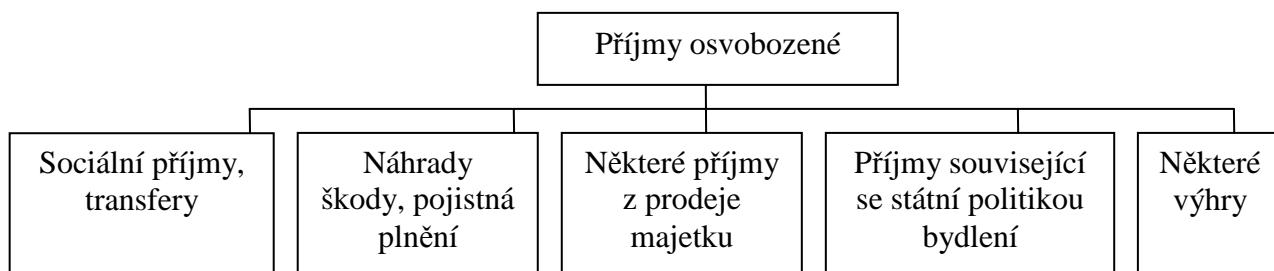
Příloha 3: Odpisové skupiny strana 47

Příloha 4: Odpisové sazby pro rovnoměrné odepisování strana 47

Příloha 5: Odpisové koeficienty pro zrychlené odepisování strana 48

# 11. Přílohy

Příloha č.1 - Základní druhy příjmů osvobozených od daně z příjmů fyzických osob



Zdroj: Vančurová, A., Láchová, L.: *Daňový systém 2008 aneb učebnice daňového práva*, Vox 2008

Příloha č.2: Sociální standardní slevy na dani

Slevy na dani na daňové zvýhodnění			
Slevy na dani	2007	2008	2009
Poplatník	7 200 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Manželka/manžel v domácnosti	4 200 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Částečný invalidní důchod	1 500 Kč	2 520 Kč	2 520 Kč
Plný invalidní důchod	3 000 Kč	5 040 Kč	5 040 Kč
Držitel průkazu ZTP/P	9 600Kč	16 140 Kč	16 140 Kč
Student	2 400 Kč	4 020 Kč	4 020 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	6 000 Kč	10 680 Kč	10 680 Kč

Pramen: <http://www.danevpohode.eu/jak-usetrit-na-danich>, <http://www.podnikatel.cz/clanky/slevy-na-dani-v-roce-2009/>

Příloha č. 3 : Odpisové skupiny

Odpisová skupina	Příklad	Doba odepisování (počet let)
1	Počítače, kancelářská technika	3
2	Většina pracovních strojů, zařízení, osobní a nákladní automobily	5
3	Parní kotle	10
4	Budovy z lehkých hmot	20
5	Budovy a haly pro průmysl a zemědělství, byty a nebytové prostory	30
6	Administrativní budovy, obchodní domy	50

Zdroj: Vančurová, A., Láchová, L.: *Daňový systém 2008 aneb učebnice daňového práva*, Vox 2008

Příloha č. 4 : Odpisové sazby pro rovnoměrné odepisování

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba (v %)		
	V prvním roce odepisování ( $S_1$ )	V dalších letech odepisování ( $S$ )	Pro zvýšenou vstupní cenu ( $S_2$ )
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Zdroj: Vančurová, A., Láchová, L.: *Daňový systém 2008 aneb učebnice daňového práva*, Vox 2008

Příloha č.5 : Odpisové koeficienty pro zrychlené odpisování

Odpisová skupina	Koeficienty pro zrychlené odpisování		
	V prvním roce odpisování ( $k_1$ )	V dalších letech odpisování ( $k$ )	Pro zvýšenou zůstatkovou cenu ( $k_z$ )
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Zdroj: Vančurová, A., Láchová, L.: *Daňový systém 2008 aneb učebnice daňového práva*, Vox 2008