

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Obchodní podnikání

Daň z příjmů fyzických osob a možnosti její  
optimalizace

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jarmila Rybová

Autor:

Květoslava Kovačová

**2012**

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Květoslava KOVAČOVÁ**  
Osobní číslo: **E09477**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Obchodní podnikání**  
Název tématu: **Daň z příjmu fyzických osob a možnosti její optimalizace**  
Zadávací katedra: **Katedra účetnictví a financí**

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

#### Cíl práce:

Cílem bakalářské práce je zhodnotit vývoj daně z příjmů fyzických osob v posledních pěti letech se zaměřením na změny v daňové optimalizaci a na dvou rozdílných modelových příkladech ukázat, jak lze legálně minimalizovat daňové odvody a povinnosti vůči státu.

#### Metodický postup:

1. Studium odborné literatury týkající se dané problematiky.
2. Daň z příjmů fyzických osob - historie, vývoj, správa, konstrukce.
3. Uvedení jednotlivých variant daňové optimalizace.
4. Analýza konkrétního daňového subjektu z hlediska možností snížení daňových odvodů včetně názorného výpočtu.
5. Stručné celkové shrnutí práce a zhodnocení možného vývoje daně z příjmů fyzických osob a daňové optimalizace v následujícím roce.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy:

40 - 50 stran

Forma zpracování bakalářské práce:

tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

1. Kubátová, K. Daňová teorie a politika. 5. aktualizované vydání, Wolters Kluwer ČR, a.s., 2010. 276 s., ISBN 978-80-7357-574-8.
2. Macháče, I. Daň z příjmů fyzických osob 2010 - Praktická pomůcka k daňové optimalizaci. C.H.Beck; 2010. 288 s., ISBN 978-80-7400-188-8.
3. Pelc, V. Daňové odpisy 2009-2010. Linde Praha, 2009. 144 s., ISBN 978-80-7201-771-3.
4. Pelech, P., Pelc, V. DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1/9/2009. Nakladatelství ANAG, 2009. 10. aktualizované vydání, ISBN 987-80-7263-542-9.
5. Pelech, P., Pelc, V. DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1/7/2008. Nakladatelství ANAG, 2008. 9. aktualizované vydání, ISBN 987-80-7263-471-2.
6. Pelech, P., Pelc, V. DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1/4/2006. Nakladatelství ANAG, 2006. 8. aktualizované vydání, ISBN 80-7263-341-4.
7. Vančurová, A., Láchová, L. Daňový systém 2010. aktualizované vydání, 1.VOX, 2010. 355 s., ISBN 978-80-8632-486-9.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jarmila Rybová

Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce:

1. března 2011

Termín odevzdání bakalářské práce:

15. dubna 2012

12.   
doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.

děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
EKONOMICKÁ FAKULTA  
Studená 13 (25)  
370 05 České Budějovice

  
doc. Ing. Milan Jilek, Ph.D.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 1. března 2011

## Prohlášení

Prohlašuji, že jsem svoji bakalářskou práci 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 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, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb., zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Zahrádce 15/3/2012

-----  
Květoslava Kovačová

## **Poděkování**

Na tomto místě bych ráda poděkovala Ing. Jarmile Rybové, vedoucí mé bakalářské práce za vstřícnost, cenné podněty a připomínky, které jsem využila při zpracování této práce.

## Obsah

1.	Úvod.....	1
2.	Daň z příjmů fyzických osob .....	3
2.1.	Základní pojmy daně z příjmů fyzických osob.....	4
2.1.1.	Poplatník .....	4
2.1.2.	Rezident .....	4
2.1.3.	Nerezident.....	4
2.1.4.	Předmět daně.....	5
2.1.5.	Osvobození od daně .....	5
2.2.	Základ daně.....	7
2.3.	Dílčí základy daně z příjmů.....	8
2.3.1.	Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky.....	8
2.3.2.	Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti.....	9
2.3.3.	Příjmy z kapitálového majetku.....	10
2.3.4.	Příjmy z pronájmu .....	10
2.3.5.	Ostatní příjmy .....	11
2.4.	Samostatný základ daně .....	11
2.5.	Daňové přiznání.....	12
3.	Optimalizace výpočtu daně z příjmů fyzických osob .....	13
3.1.	Výpočet daňové povinnosti.....	13
3.1.1.	Daňově uznatelné a neuznatelné výdaje.....	14
3.1.2.	Odpočty od základu daně.....	16
3.1.2.1.	Odpočet darů .....	16
3.1.2.2.	Odpočet úroků z úvěrů na bydlení .....	17
3.1.2.3.	Odpočet příspěvků na penzijní připojištění .....	17
3.1.2.4.	Odpočet příspěvků na soukromé životní pojištění.....	18
3.1.2.5.	Odpočet odborových příspěvků .....	18
3.1.2.6.	Odpočet úhrady za zkoušky.....	19
3.1.2.7.	Položky odčitatelné od základu daně.....	19
3.1.3.	Paušální výdaje .....	20
3.2.	Slevy na dani z příjmů .....	23
3.3.	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě .....	25
4.	Optimalizace daňové povinnosti v praxi .....	26
4.1.	Výběr daňových subjektů.....	26
4.2.	Výpočet daňové povinnosti bez optimalizačních prostředků.....	27
4.3.	Výpočet daňové povinnosti pomocí optimalizačních prostředků.....	28
4.4.	Uplatnění paušálních výdajů.....	33
4.5.	Uplatnění slev na dani z příjmů.....	34
4.5.1.	Základní sleva na poplatníka.....	34
4.5.2.	Sleva na manželku .....	35
4.5.3.	Ostatní slevy na dani.....	36
4.5.4.	Snížení vypočtené daně o daňové zvýhodnění .....	37
4.6.	Srovnání a shrnutí předchozích výpočtů.....	38
5.	Závěr.....	40
	Shrnutí .....	42

Seznam použité literatury.....	44
Seznam obrázků a tabulek.....	46
Seznam příloh.....	47

# 1. Úvod

Stejně jako prochází vývojem lidstvo a celá společnost, prochází vývojem i daně. Mají stejně dlouhou historii jako stát, který, ať už byl představován kýmkoliv, vždy cítil nutnost hradit určité potřeby, např. obranu země nebo provoz panovníkova dvora. Potřeby státu by nebylo možno kvalitně uspokojovat bez určení toho, kdo, kdy, jak a v jaké výši má přispívat do společné pokladny.<sup>1</sup> Postupem času se měnily i názory na daně, vyvíjel se i samotný pojem daň – co to je, jaký má mít charakter, co má být jejím obsahem.

V současnosti lze nejlépe pojem daň definovat podle vlastností které musí vykazovat: "Daň je povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Je nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová."<sup>2</sup>

K této definici musí být ještě doplněna skutečnost, že se jedná o plnění peněžní a pravidelně se opakující v nějakém intervalu. Což nebylo vždy, neboť např. v období starověku byly daně vybírány nepravidelně a v naturální formě.

V dnešní době neustále se zvyšujících výdajů na běžné každodenní potřeby je naprosto pochopitelné, že se každý poplatník snaží o to, aby na daních zaplatil co nejméně. Ať už se jedná o fyzické nebo právnické osoby, všichni chtějí minimalizovat své daňové povinnosti pomocí různých prostředků.

Ve své práci bych se chtěla zaměřit hlavně na fyzické osoby a ukázat, jak mohou v dnešní době využívat - a také jak využívají - institut optimalizace daňové povinnosti.

Hlavním cílem mé práce je zpracovat několik optimalizačních variant výpočtu daňové povinnosti na dani z příjmů fyzických osob a ty poté aplikovat na praktických příkladech. Postupně se budu věnovat nejčastěji využívaným možnostem snížení základu daně a daně. Srovnány budou varianty uplatnění výdajů u dvou daňových poplatníků, kteří mají příjmy z podnikatelské činnosti,

---

<sup>1</sup> VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*, 10. aktualizované vydání, Praha: VOX, 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9

<sup>2</sup> VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*, 10. aktualizované vydání, Praha: VOX, 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9



příčemž bych se chtěla zaměřit na to, jakým způsobem jsou jednotlivé varianty pro subjekty výhodné z hlediska administrativního a ekonomického. Dále, pomocí dostupných zdrojů, zhodnotím v jakém poměru poplatníci využívají u příjmů z podnikání uplatňování výdajů skutečných oproti výdajům paušálním. V závěru praktické části shrnu a srovnám obě krajní varianty optimalizace:

- 1) bez jakéhokoliv snížení základu daně,
- 2) při aplikaci všech popsaných prostředků najednou.

Dílčím cílem je definovat základní pojmy z oblasti daně z příjmů fyzických osob a přiblížit metody daňové optimalizace.

Téma práce jsem si zvolila především z důvodu aktuálnosti dané problematiky a také vzhledem k tomu, že mám s daňovou optimalizací praktické zkušenosti již řadu let. S tím, jakou optimalizaci při výpočtu daně uplatňují daňoví poplatníci, se setkávám běžně v daňových přiznáních.

První část bude úvodem do problematiky a zároveň by měla poskytnout základní přehled pojmů. Ve druhé části jsou uvedeny některé z možností daňové optimalizace. V další kapitole naleznete analýzu konkrétních dvou daňových subjektů z hlediska možností snížení jejich daňových odvodů včetně názorných výpočtů a vyhodnocení výsledků. Poslední část mé bakalářské práce se zabývá shrnutím zjištěných údajů, pozornost je věnována aktualitám v oblasti daňové optimalizace daně z příjmů fyzických osob včetně výhledů na další změny v následujících letech.

## 2. Daň z příjmů fyzických osob

Osobní důchodové daně jsou nezbytnou součástí každého moderního daňového systému. Je jim přisuzována největší míra komplexnosti, spravedlnosti i ekonomické efektivity.

V České republice byla 1.1.1993 daňovou reformou zavedena **daň z příjmu fyzických osob**. Jejím cílem je zdaňování globálního důchodu každého jednotlivce tak, aby neexistoval rozdíl mezi zdaněním důchodů pocházejících z různých příjmů.<sup>3</sup>

Daň z příjmů fyzických osob je daní přímou a daní univerzální. Je stanovena a upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o daních z příjmů). Jde o jednu z nejdůležitějších daní, která přináší významné prostředky do státního rozpočtu. Podléhají jí veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. Je to daň, která je svázána s největšími očekáváními na straně jedné a odporem na straně druhé. Požaduje se po ní, aby byla prostředkem redistribuce důchodů od bohatších k sociálně potřebným. Její redistribuční efekty se však v posledních letech dramaticky mění. Nyní spíše než od bohatších k chudším slouží k přerozdělování příjmů od zaměstnanců k těm, u kterých převažují jiné druhy příjmů (zejména příjmů z podnikání). Převážná část podnikatelů (fyzických osob) díky vysokým procentním sazbám paušálních výdajů odvádí na dani z příjmů fyzických osob do státního rozpočtu minimální nebo žádné částky. Zaměstnanci nemají možnost si uplatnit žádný výdajový paušál, zdaňují celý svůj příjem a odvádějí do státního rozpočtu vyšší částky.

Základem daně z příjmů fyzických osob je pět dílčích základů daně, odpovídajících hlavním druhům zdanitelných příjmů, z nichž nejdůležitější jsou příjmy ze závislé činnosti, tj. mzdy a podobné příjmy. Základ daně se nezdaňuje

---

<sup>3</sup> Kubátová, Květa. *Osobní důchodové daně (1.část)*, článek ASPI, 2003, ID: LIT24036CZ

celý, ale se snižuje se o tzv. „nestandardní“ odpočty, tj. o určité druhy preferovaných výdajů.<sup>4</sup>

## 2.1. Základní pojmy daně z příjmů fyzických osob

### 2.1.1. Poplatník

Poplatník je jedním z daňových subjektů (spolu s plátcem daně a právním zástupcem fyzické osoby či právnické osoby, která je jako daňový subjekt vymezena zákonem) a rozumí se jím osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani.

### 2.1.2. Resident

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou všechny fyzické osoby, které mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují (tj. pobývají zde alespoň 183 dnů v několika obdobích). U těchto poplatníků podléhají dani všechny příjmy, které plynou ze zdrojů v ČR i ze zdrojů v zahraničí. Nazýváme je rezidenty. **Daňový rezident** (tuzemec) má neomezenou daňovou povinnost.

### 2.1.3. Nerezident

Osoba, která není daňovým rezidentem, je **daňovým nerezidentem** (cizozemcem) a má omezenou daňovou povinnost. Dani z příjmů fyzických osob podléhají jen příjmy ze zdrojů na území České republiky. Nerezident nemá na území České republiky bydliště a ani se zde obvykle nezdržuje, avšak má příjmy ze zdrojů v ČR. Mezi tyto poplatníky patří i ti, kteří se na území ČR sice zdržují déle než 183 dní v roce, avšak pouze za účelem studia nebo léčení.<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup> VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*, 10. aktualizované vydání, Praha: VOX, 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9

<sup>5</sup> PELECH, Petr, PELC, Vladimír. *DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1.5.2011*, nakladatelství ANAG, 2011, 11. aktualizované vydání, ISBN 978-80-7263-663-1

Kritéria pro vymezení daňového rezidentství jsou ve všech státech obdobná, může se tedy stát, že osoba bude považována za daňového rezidenta nejen v ČR, ale i v jiném státě. Tyto situace řeší:

- dohody o zamezení dvojího zdanění (pravidla pro určení daňového domicilu)
- metody zamezení dvojího zdanění zakotvené v zákoně o daních z příjmů (metoda vynětí, metoda zápočtu).

#### **2.1.4. Předmět daně**

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 o oceňování). I když obecně vymezit příjem je velice složité, lze uvést, že se příjmem rozumí vše, čím dochází ke zvýšení majetku poplatníka.<sup>6</sup>

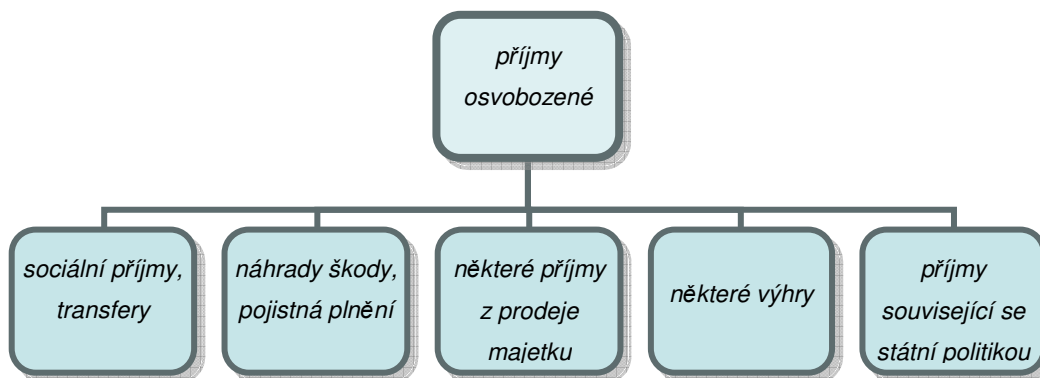
#### **2.1.5. Osvobození od daně**

Řada příjmů, které nejsou předmětem daně, jsou od daně osvobozeny. Osvobozena je ta část, která se nezahrnuje do základu daně. Osvobození se týká více než 50 druhů příjmů. Nejdůležitější skupiny osvobozených příjmů jsou naznačeny v následujícím schématu:

---

<sup>6</sup> VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*, 10. aktualizované vydání, Praha: VOX, 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9

Obrázek 1 - Osvobozené příjmy



Zdroj: VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*, Praha: VOX, 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9

Objemově nejdůležitější podíl mezi osvobozenými příjmy nesporně zaujímají **sociální příjmy**. Mezi nimi mají nejvýznamnější postavení dávky z veřejných rozpočtů. Osvobození se používá například u dávek státní sociální podpory, z nemocenského a veřejného zdravotního pojištění atd.

Největší podíl na rozpočtových výdajích mají pravidelně vyplácené důchody – **penze**, například starobní či invalidní. Jde-li o pravidelné penze, je v současné době osvobozen pouze důchod do výše 36-násobku minimální mzdy, tj. 288 000 Kč za zdaňovací období. Vše, co přesáhne tuto částku, musí poplatník zahrnout do základu daně.

Dále jsou velmi specifickým druhem příjmů, u kterých je sporné, zda zvyšují majetek poplatníka v pravém slova smyslu, **náhrady škody**. Proto je převážná většina z nich od daně osvobozena.<sup>7</sup>

Od daně jsou osvobozeny i **příjmy z prodeje majetku**. Avšak s celou řadou výjimek. Pro osvobození se posuzuje interval mezi získáním a prodejem, zjišťuje se, zda příjem vyhovuje tzv. časovému testu. Pokud by byl předmět prodán v kratší době než vymezené zákonem, platí domněnka, že jde o spekulativní obchod. Stanovená doba se liší zejména tím, zda jde či nejde

<sup>7</sup> VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*, 10. aktualizované vydání, Praha: VOX, 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9

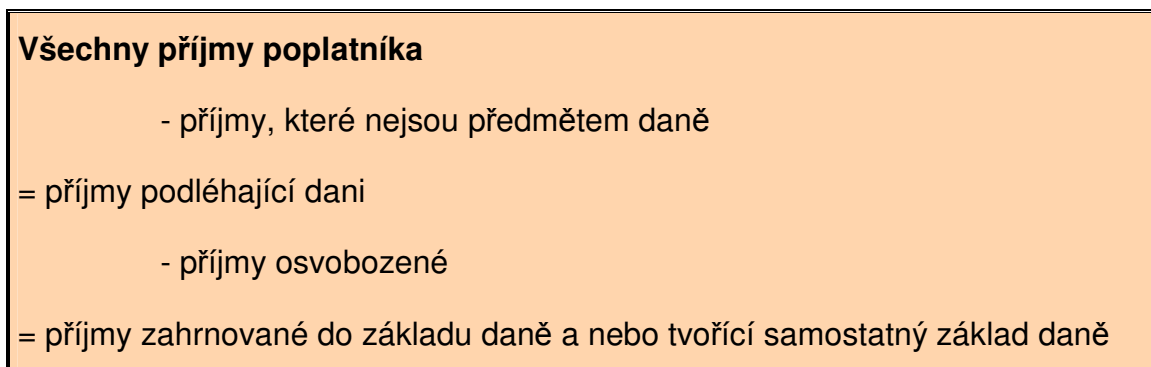
o majetek použitý k podnikání, tj. vložený do obchodního majetku. Časový test pak běží ode dne vyřazení z obchodního majetku poplatníka.

Přesný výčet příjmů osvobozených od daně je uveden v § 4 zákona o daních z příjmů.

## 2.2. Základ daně

Základem daně z příjmů fyzických osob je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi v kalendářním roce přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pokud má poplatník ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více druhů příjmů, je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů. Do základu daně se nezahrnují příjmy osvobozené od daně a příjmy, z nichž se vybírá daň zvláštní sazbou.<sup>8</sup>

Obrázek 2 - Schéma příjmů vstupujících do základu daně



Zdroj: vlastní zpracování

Základ daně tvoří buď dílčí základy daně, které jsou zdaňovány daňovou sazbou 15 % (výdaje u těchto dílčích základů daně - vyjma příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků - jsou daňově účinné buď v reálném vyjádření nebo paušálně procentem z příjmů) a nebo samostatné základy daně, které jsou zdaňovány zvláštní sazbou daně (případné výdaje jsou daňově neúčinné).<sup>9</sup>

<sup>8</sup> *Daňové zákony: Úplná znění platná v roce 2011*. 1. vydání. Bratislava: DonauMedia, 2011, 168 s. ISBN 978-80-89364-16-9

<sup>9</sup> PELECH, Petr, PELC, Vladimír. *DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1.5.2011*, nakladatelství ANAG, 2011, 11. aktualizované vydání, ISBN 978-80-7263-663-1

Blíže se dílčím základům daně a samostatným základům daně věnují následující dvě kapitoly.

## **2.3. Dílčí základy daně z příjmů**

Všechny zdanitelné příjmy fyzických osob jsou rozděleny do několika odděleně posuzovaných částí - do pěti dílčích daňových základů:

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky,
- příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z pronájmu,
- ostatní příjmy.

### **2.3.1. Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky**

Z hlediska daňového výnosu je nejdůležitějším dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Týká se největšího počtu poplatníků, neboť v rámci něho se zdaňují mzdy a platy.

Pojem „příjem ze závislé činnosti“ by se dal definovat jako pokus o vymezení práce za odměnu tak, aby byl minimalizován prostor pro simulování podnikání za účelem snížení daňové povinnosti. Podstatným rysem závislé činnosti je fakt, že je vykonávána podle pokynů toho, kdo vyplácí příjem. Za příjem ze závislé činnosti se kromě příjmů ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského a obdobného poměru považují i příjmy za práci členů družstev, tantiémy, náhrady za příjmy ze závislé činnosti a další.

Na roveň příjmům ze závislé činnosti se z hlediska této daně staví funkční požitky, kterými rozumíme odměny za výkon funkce, a to od poslanců a členů vlády až po odměny za funkce v orgánech obcí, státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích, komorách apod.

Mezi vyňatými příjmy od zaměstnavatele jsou především náhrady cestovních výdajů do výše zákonných limitů, pracovní a ochranné pomůcky, pracovní oděvy atd.

Mezi osvobozenými příjmy jsou především některá nepeněžitá plnění od zaměstnavatele v rámci širšího pojetí pracovních a sociálních podmínek zaměstnanců. V této souvislosti se používá pojem zaměstnanecký benefit.<sup>10</sup>

### **2.3.2. Příjmy z podnikání a jiné samostatně 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. Podnikání provádí podnikatel vlastním jménem, na vlastní zodpovědnost a na vlastní účet.<sup>11</sup>

*Příjmy z podnikání podle § 7 odst. 1 zákona o daních z příjmů jsou:*

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, provozované zemědělskými podnikateli. Kdo je zemědělský podnikatel je vymezeno v zákoně 252/1997 Sb., o zemědělství, ve znění pozdějších předpisů,
- příjmy ze živnosti podle zákona o živnostenském podnikání,
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů. Jedná se např. o příjmy auditorů, advokátů, daňových poradců, lékařů, notářů, komerčních právníků, pojišťovacích zprostředkovatelů, exekutorů apod.,
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.

---

<sup>10</sup> VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*, 10. aktualizované vydání, Praha: VOX, 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9

<sup>11</sup> VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*, 10. aktualizované vydání, Praha: VOX, 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9



Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti může poplatník snížit o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pravidla pro uplatnění výdajů jsou definována velmi podrobně. Vykazování a prokazování výdajů však musí být regulováno a tak je spojeno s velkými administrativními výdaji. Rozhodne-li se poplatník prokázat výdaje ve skutečné výši, může využít **výsledek hospodaření** z účetnictví nebo použít jednodušší variantu – **daňovou evidenci**. Pokud výdaje prokazovat nechce, může uplatnit výdaje zjednodušeně **paušálem** (procentem z příjmů). O paušálních výdajích však budu více psát v dalších částech této práce.

### 2.3.3. Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku jsou, až na drobné výjimky, příjmy z držby finančního majetku, tj. běžné a nikoli kapitálové příjmy. Převážná většina těchto příjmů ze zdrojů na území České republiky tvoří samostatné základy daně a zdaňují se srážkou u zdroje. Nelze u nich uplatnit žádné výdaje.<sup>12</sup>

### 2.3.4. Příjmy z pronájmu

Příjem z pronájmu nemovitostí, jejich částí a bytů (jejich částí) je příjmem zahrnovaným do dílčího základu daně dle § 9 zákona o daních z příjmů, pokud se nejedná o pronájem, který je živností (spojený s poskytováním jiných než základních služeb) a považovaný za příjem z podnikání.

*Do dílčího základu vstupuje také příjem z pronájmu movitých věcí, pokud se nejedná:*

- pronájem, který je živností nebo který je vykonáván v rámci živnostenského oprávnění (tento pronájem se považuje za příjem z podnikání),
- příležitostný pronájem, který je příjmem ostatním.

---

<sup>12</sup> VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*, 10. aktualizované vydání, Praha: VOX, 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9

Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, obdobně jako je tomu u příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti.

Výdaje může poplatník uplatnit podle skutečnosti a nebo může také zvolit uplatnění výdajů paušálem, který v tom to případě činí jednotně 30% z příjmů.

### **2.3.5. Ostatní příjmy**

Do tohoto dílčího základu daně jsou zahrnuty všechny příjmy, které nejsou obsaženy v předchozích dílčích základech daně a mohou přicházet v úvahu pro zdanění. Mohou to být například příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí, přijaté výživné a důchody, výhry v loteriích, ceny z veřejných soutěží apod.

U ostatních příjmů se dají uznat pouze výdaje vynaložené na dosažení příjmů, nedají se uznat výdaje na udržení a zajištění příjmů (např. odpisy) a nelze uplatnit ani daňovou ztrátu. Základem daně je rozdíl mezi příjmy a výdaji, které jsou spojeny s jednotlivými druhy příjmu. Pokud má poplatník více druhů ostatních příjmů, může uplatnit u každého příjmu pouze výdaje s ním spojené. Jsou-li výdaje vyšší než příjem, k rozdílu se nepřihlíží.

## **2.4. Samostatný základ daně**

Samostatný základ daně se zdaňuje pomocí zvláštní sazby daně, která je lineární a stejná jako obecná sazba daně z příjmů fyzických osob, tedy 15 %. Samostatný základ daně se nesnižuje o výdaje ani o odpočty. Vypočtenou a sraženou daň odvádí pod svojí majetkovou odpovědností plátce, tedy osoba, která příjem vyplácí.

*Co tvoří samostatný základ daně u jednotlivých dílčích základů daně?*  
To je patrné z následující přehledně uspořádané tabulky.

**Tabulka 1 - Dílčí a samostatné základy daně**

DÍLČÍ DAŇOVÝ ZÁKLAD	SAMOSTATNÝ ZÁKLAD DANĚ
Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky	- příjmy od dalšího zaměstnavatele do 5000 Kč za měsíc
Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti	- honoráře autorů za příspěvky do masmédií, do 7000 Kč za měsíc u jednoho plátce
Příjmy z kapitálového majetku	- úroky z vkladů na běžných účtech - úroky plynoucí ze směnek - úroky z vkladů na úsporných účtech - úrokové výnosy z obligací - podíly na zisku kapitálových společností a družstev - dividendy - podíly na zisku tichého společníka - a další
Příjmy z pronájmu	
Ostatní příjmy	- výhry z veřejných soutěží - výhry ze sportovních soutěží - a další

Zdroj: zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

## 2.5. Daňové přiznání

Do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období musí každý poplatník, který má tuto povinnost, podat řádné daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Pokud za něj zpracovává a předkládá daňové přiznání daňový poradce a plnou moc podá správci daně před uplynutím neprodloužené lhůty, má možnost podat daňové přiznání v prodloužené lhůtě, nejpozději do 6 měsíců po skončení zdaňovacího období. Je povinen si daň sám vypočítat a uvést též případné výjimky, osvobození, zvýhodnění, slevy, odpočty a vyčíslit jejich výši. Zároveň je povinností daňového subjektu k daňovému přiznání přiložit všechny související přílohy.

Poplatník, který zjistí, že údaje, které uvedl v již podaném daňovém přiznání nejsou správné, má ještě možnost to napravit. Buď podá opravné daňové přiznání, to v případě, že chybu zjistí ještě před vypršením zákonné lhůty pro podání. Nebo může podat dodatečné daňové přiznání, a to kdykoli po lhůtě pro podání, avšak ve lhůtě pro stanovení daně. Tato lhůta pro stanovení daně je tříletá a počíná běžet ode dne, v němž uplynula lhůta pro podání řádného daňového přiznání.

## **3. Optimalizace výpočtu daně z příjmů fyzických osob**

Pod pojmem daňová optimalizace si mnoho lidí představí daňové podvody, větší či menší. Tomu se však v praxi říká daňový únik, kdy daňový poplatník nelegálně obchází platné daňové zákony. Ve skutečnosti se v případě daňové optimalizace jedná o zákonem povolený proces výběru nejvýhodnější varianty zdanění všech příjmů.

Daňová optimalizace je nastavením všech parametrů tak, aby výsledná platba daně byla co možná nejmenší. Jde o legální cestu, jak si jednoduše a dlouhodobě snižovat daňovou povinnost a také jde o postup hledání a využívání daňového systému, který je sice velmi striktně navrhnut, avšak lze v něm nalézt skulinky a možnosti, jak ušetřit. Jenže dokázat je uplatnit v praxi, k tomu už je potřeba určitá znalost souvislostí a podrobností. Velmi potřebná je především znalost a správná aplikace aktuálního znění zákona o daních z příjmů.

V předchozí kapitole bylo vysvětleno, co tvoří příjmy fyzických osob a jaké jsou jednotlivé základy daně. Tato kapitola se bude zabývat tím, jakými způsoby lze optimalizovat daňovou povinnost, co jsou a nejsou daňově uznatelné výdaje, odpočty od základu daně, paušální výdaje.

### **3.1. Výpočet daňové povinnosti**

Proces výpočtu daně z příjmů fyzických osob je značně komplikovaný a než se vypočte konečná daňová povinnost, má daňový subjekt možnost v několika fázích uplatnit odpočty od základu daně, slevy na dani. Z následujícího schématu je možné vidět jakým způsobem probíhá samotný výpočet daňové povinnosti.

Obrázek 3 - Schéma výpočtu daně

<p><b>Základ daně</b> (je tvořen součtem jednotlivých dílčích základů daně)</p> <p>- uplatňovaná výše daňové ztráty, odpočty od základu daně</p> <p>= základ daně po snížení (zaokrouhuje se na celá sta Kč dolů)</p> <p>x sazba daně</p> <p>= daň před slevami</p> <p>- uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění</p> <p>= daň po slevách, případně daňový bonus</p>
--

Zdroj: vlastní zpracování

### 3.1.1. Daňově uznatelné a neuznatelné výdaje

Uznatelností vynaložených výdajů se zabývá především ustanovení § 24 a § 25 zákona o daních z příjmů.

Ustanovení § 24 obecně určuje, co je daňovým výdajem, představuje legální definici toho, co se považuje za výdaj, který lze odečíst od základu daně. Ne každý vynaložený výdaj může být uznán jako daňově uznatelný. Z obecné teorie plyne, že jako výdaje daňově účinné lze uznat takové výdaje, které poplatník:

- skutečně vynaložil,
- vynaložil v souvislosti se získáním příjmů,
- vynaložil v daném zdaňovacím období,
- u nichž to stanoví zákon.<sup>13</sup>

*K daňově uznatelným výdajům demonstrativně uvedeným v § 24 mimo jiné patří:*

- odpisy hmotného majetku, zůstatková cena hmotného majetku, příspěvky právnickým osobám, pojistné hrazené poplatníkem, pokud souvisí s předmětem podnikání, pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní

<sup>13</sup> PELECH Petr, PELC, Vladimír. *DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1.5.2011*, nakladatelství ANAG, 2011, 11. aktualizované vydání, ISBN 978-80-7263-663-1

politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem (jsou daňově uznatelným výdajem pouze tehdy, pokud byly skutečně zaplacený, a to nejpozději do konce měsíce následujícího po uplynutí příslušného zdaňovacího období, jestliže toto pojistné bylo uhrazeno po uplynutí termínu, stává se daňovým výdajem v tom zdaň. období, ve kterém bylo skutečně uhrazeno), výdaje k ochraně životního prostředí, nájemné, nájemné u finančního pronájmu, zaplacená daň z převodu nemovitostí, zaplacená daň z nemovitostí, rezervy a opravné položky tvořené podle zákona o rezervách, výdaje na pracovní cesty, účetní odpisy [a to pouze u hmotného majetku, který není vymezen pro účely zákona jako hmotný majetek (§ 26 odst. 2 a 3 zákona o daních z příjmů) a nehmotného majetku, který se neodepisuje podle zákona o daních z příjmů (§ 32a)] a další.<sup>14</sup>

Ustanovení § 25 neobsahuje taxativní konečný výčet reálných výdajů, které nelze uznat za daňové výdaje, ale pouze výčet příkladů, proto je v něm užito slovo „zejména“. Zákonodárce v § 25 odst. 1 zákona o daních z příjmů vyjmenoval speciální případy výdajů, které nelze pro daňové účely uznat.

*Za náklady vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů nelze uznat zejména:*

- výdaje na pořízení hmotného a nehmotného majetku, cenných papírů, technické zhodnocení nad 40 000 Kč, výdaje na zvýšení základního kapitálu, odměny členů statutárních družstev, vyplacené podíly na zisku, výdaje vynaložené na příjmy, které nejsou předmětem daně, na příjmy osvobozené od daně, nezahrnované do základu daně, manka a škody přesahující náhrady, daň dědickou, darovací, z příjmů fyzických osob, daň z příjmů právnických osob, výdaje na reprezentaci, osobní potřeby poplatníka, výdaje na spotřebované pohonné hmoty a parkovné při pracovní cestě u vozidla, u kterého si poplatník uplatnil výdaje na dopravu paušálem a další.<sup>15</sup>

---

<sup>14</sup> *Daňové zákony: Úplná znění platná v roce 2011.* 1. vydání. Bratislava: DonauMedia, 2011, 168 s. ISBN 978-80-89364-16-9

<sup>15</sup> *Daňové zákony: Úplná znění platná v roce 2011.* 1. vydání. Bratislava: DonauMedia, 2011, 168 s. ISBN 978-80-89364-16-9

### 3.1.2. Odpočty od základu daně

Zákon o daních z příjmů (§ 15) umožňuje fyzickým osobám uplatnit řadu odpočtů od základu daně. Patří k nim:

- odpočet darů na veřejně prospěšné účely,
- odpočet úroků z úvěrů na bytové potřeby,
- odpočet příspěvků na penzijní připojištění,
- odpočet příspěvků na soukromé životní pojištění,
- odpočet zaplacených členských příspěvků člena odborové organizace,
- odpočet úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání,
- položky odčitatelné od základu daně (daňová ztráta, 100 % výdajů vynaložených při realizaci projektů výzkumu a vývoje).

#### 3.1.2.1. Odpočet darů

Dary na veřejně prospěšné účely jsou odpočtem, který má podpořit iniciativu poplatníků ve financování neziskového sektoru. Zákon o daních z příjmů taxativně vyjmenovává, jaké účely se uznávají za veřejně prospěšné a vymezuje subjekty, kterým mohou být tyto dary směřovány.<sup>16</sup>

Od základu daně mohou fyzické osoby odečíst hodnotu darů, pokud úhrnná hodnota darů ve zdaňovacím období přesáhne **2 %** ze základu daně anebo činí alespoň **1 000 Kč**. Maximálně lze snížit základ daně uplatněním darů o **10 %**. Jako dar se také částkou 2 000 Kč oceňuje jeden odběr krve bezpříspěvkového dárce.

*Př. Pan Papoušek daroval ve zdaňovacím období 2010 2x krev a základní škole, kterou navštěvuje jeho syn, poskytl peněžní dar na vánoční besídku ve výši 1 000 Kč. Jelikož se pro bezpříspěvkové dárcovství krve stanoví hodnota jednoho odběru na 2 000 Kč, může si pan Papoušek snížit za zdaňovací období 2010 základ daně o 5 000 Kč.*

<sup>16</sup> VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*, 10. aktualizované vydání, Praha: VOX, 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9

### 3.1.2.2. Odpočet úroků z úvěrů na bydlení

Jednou z forem státní podpory bytové politiky je možnost odečíst si za zdaňovací období od základu daně zaplacené úroky z úvěrů. Podmínkou pro uplatnění odpočtu je, že tyto úvěry jsou poplatníkem použity na financování bytových potřeb. Za úvěr na bytovou potřebu se považuje pouze úvěr poskytnutý podle zákona o stavebním spoření nebo hypotéční úvěr.

Tuto formu podpory lze využít od roku 1998 a patří k těm, které mají nejvýznamnější vliv na základ daně poplatníka. Co je bytovou potřebou, definuje § 15 odst. 3 zákona o daních z příjmů.

Pro uplatnění odpočtu úroků se požaduje nabytí vlastnického práva k bytové potřebě, avšak není tomu tak vždy. Může se jednat i o rekonstrukci nebo opravu bytu s nájemním nebo užívacím právem. Podmínkou, která ale musí být splněna vždy je, že předmět bytové potřeby musí sloužit k trvalému bydlení, buď samotného poplatníka, nebo jeho manželky, dětí, rodičů atd., a zároveň jednou z osob, které byl úvěr poskytnut, je sám poplatník.

Maximální částka, o kterou si může poplatník snížit základ daně z příjmů ze všech úvěrů je **300 000 Kč**. Tato výše není limitována jednotlivou osobou, ale jednou domácností. Je-li více účastníků smlouvy o úvěru, může si odpočet uplatnit jeden z nich, nebo všichni rovným dílem.

*Př. Rodina Papouškova zaplatila za zdaňovací období 2010 úroky z úvěru na koupi rodinného domu ve výši 326 000 Kč. Pan Papoušek i paní Papoušková si mohou podat daňová přiznání a základ daně si každý z nich sníží o 150 000 Kč (v úhrnu 300 000 Kč). Pokud podá jen jeden z nich, uplatní si celou částku (300 000 Kč) sám.*

### 3.1.2.3. Odpočet příspěvků na penzijní připojištění

A) Část příspěvků na **penzijní připojištění**, která ročně přesáhne 6000 Kč, lze uplatnit jako odpočet ze základu daně z příjmů. Maximální částka, kterou lze ročně odečíst od základu daně je **12 000 Kč**. Odpočet od základu daně lze uplatnit v rámci ročního zúčtování a nebo v rámci daňového přiznání.



B) Od základu daně ve zdaňovacím období lze také odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejvýše **12 000 Kč** zaplacený poplatníkem na jeho **penzijní pojištění** podle smlouvy o penzijním pojištění. Podmínkou je, že výplata plnění z penzijního pojištění byla sjednána až po 60 kalendářních měsících a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let.

*Př. Pan Papoušek si zaplatil v roce 2010 příspěvky na penzijní pojištění ve výši 30 000 Kč. Za zdaňovací období si může uplatnit odečet ve výši 12 000 Kč. Jeho manželka si zaplatila 15 000 Kč na penzijní připojištění a proto si může odečíst od základu daně částku 9 000 Kč.*

#### **3.1.2.4. Odpočet příspěvků na soukromé životní pojištění**

Odpočet zaplaceného pojistného na soukromé životní pojištění je velmi podobný předešlému penzijnímu pojištění. Hlavní podmínka je stejná jako v případě penzijního pojištění, k výplatě musí dojít nejdříve v kalendářním roce, ve kterém poplatník dovrší 60 let a zároveň k výplatě nesmí dojít dříve než po 60 měsících od uzavření smlouvy s pojišťovnou.<sup>17</sup> Maximální výše odpočtu za zdaňovací období je stejná jako v předchozím případě, tedy **12 000 Kč**.

*Př. Pan Papoušek si zaplatil v roce 2010 příspěvky na životní pojištění ve výši 30 000 Kč. Za zdaňovací období si může uplatnit odečet ve výši 12 000 Kč. Jeho manželka si zaplatila 9 000 Kč a proto si může odečíst od základu daně částku 9 000 Kč.*

#### **3.1.2.5. Odpočet odborových příspěvků**

Počínaje zdaňovacím obdobím roku 2004 si může poplatník odečíst od základu daně při ročním zúčtování hodnotu příspěvků zaplacených odborové organizaci. Takto lze odečíst částku do výše **1,5 %** zdanitelných příjmů, maximálně však **3 000 Kč**.

*Př. Pan Papoušek obdržel v roce 2010 od svého zaměstnavatele hrubý příjem ve výši 250 000 Kč. Odborové organizaci zaplatil členské příspěvky v částce 3 240 Kč. Od základu daně si může odečíst 3 000 Kč. Jeho manželka obdržela hrubý příjem 150 000 Kč a proto si může odečíst od základu daně nejvýše částku 2 250 Kč (150 000 Kč x 1,5 %).*

<sup>17</sup> VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*, 10. aktualizované vydání, Praha: VOX, 2010, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9

### 3.1.2.6. Odpočet úhrady za zkoušky

Pokud si zaměstnanec sám uhradí zkoušky ověřující výsledky jeho dalšího vzdělávání, může si (poprvé za zd. období 2007) odečíst v rámci ročního zúčtování částku max. **10 000 Kč** (osoba se ZTP max. 13 000 Kč, se ZTTP 15 000 Kč). Nejde o jakoukoliv zkoušku, ale o zkoušku podle zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání (zákon č. 179/2006 Sb.). V současné praxi se jedná zejména o získávání „dílčích kvalifikací“.<sup>18</sup> Pro uplatnění je důležité doložit potvrzení o úhradě zkoušky. Uplatnit snížení základu daně lze v případě, že částku nehradil zaměstnavatel a nebyla uplatněna poplatníkem jako výdaj vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

*Př. Pan Papoušek v roce 2010 vykonal zkoušku podle výše citovaného zákona a zaplatil za ni 22 500 Kč. jelikož není osobou se zdravotním postižením, může si od základu daně odečíst 10 000 Kč.*

### 3.1.2.7. Položky odčitatelné od základu daně

Základ daně lze snížit o položky odčitatelné od základu daně, které jsou uvedeny v § 34 zákona o daních z příjmů. Těmito odčitatelnými položkami jsou například **daňová ztráta**, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se ztráta vyměřuje, nebo **100 % výdajů**, které poplatník vynaložil při realizaci projektů výzkumu a vývoje.

#### A) Daňová ztráta

Pokud podle účetnictví nebo daňové evidence (nebo záznamů o příjmech a výdajích u příjmů z pronájmu) přesáhnou výdaje příjmy, je rozdíl **ztrátou**. Ztrátu můžeme mít z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti anebo z pronájmu. Ztrátou jsou i případy, kdy se při výkonu činnosti, ze které mohou plynout příjmy z podnikání nebo jiné samostatně výdělečné činnosti (anebo z pronájmu) nedosáhne příjmů, ale jen výdajů (nákladů).

<sup>18</sup> PELECH, Petr, PELC, Vladimír. *DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1.5.2011*, nakladatelství ANAG, 2011, 11. aktualizované vydání, ISBN 978-80-7263-663-1

Uplatnění daňové ztráty při výpočtu základu daně a posléze daně je výlučným právem daňového subjektu, záleží na jeho ekonomické úvaze zda ztrátu uplatní, v jakém zdaňovacím období a v jaké výši.

Ztrátu lze uplatnit v daňovém přiznání a pro tento účel je nutno ještě vyplnit zvláštní přílohu k daňovému přiznání. O ztrátu se sníží dílčí základy daně a to: z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, z pronájmu, kapitálového majetku a ostatní příjmy. Nekrátí se však příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků.

#### *B) Výdaje při realizaci projektů výzkumu a vývoje*

Novela zákona o dani z příjmů, č. 669/2004, s účinností od 1.1.2005, doplnila ustanovení § 34 odst. 4 a 5, umožňující snížit základ daně o výdaje vynaložené na uskutečňování projektů výzkumu a vývoje. Toto ustanovení odkazuje na zákon č. 130/2002 Sb., o podpoře výzkumu a vývoje z veřejných prostředků kde je upraveno co se rozumí pod pojmem výzkum a vývoj.

V zájmu zajištění jednotného postupu při aplikaci uvedených ustanovení vydalo Ministerstvo financí „Pokyn č. D-288 k jednotnému postupu při uplatňování ustanovení § 34 odst. 4 a 5 zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, č.j. : 15/96003/2005“. V pokynu je mimo jiné uvedeno co se rozumí projektem výzkumu a vývoje, je v něm vymezen výzkum a vývoj pro účely zákona o dani z příjmů, jaké činnosti prováděné poplatníkem při realizaci projektů lze a nelze zahrnout mezi činnosti výzkumu a vývoje pro účely odpočtu od základu daně z příjmů, jak vést evidenci výdajů vztahujících se k ust. § 34 zákona o dani z příjmů, za které období lze uplatnit výdaje na výzkum a vývoj atd.<sup>19</sup>

### **3.1.3. Paušální výdaje**

Jestliže daňový subjekt nechce prokazovat výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může uplatnit výdaje zjednodušeně paušálem – procentem

---

<sup>19</sup> Ministerstvo financí. *Pokyn D-288* [on-line]. 2011 [cit. 30.11.2011]. Dostupný na World Wide Web: [http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xchg/SID-3EA9846C-53048BC8/cds/xsl/182\\_1344.html?year=](http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xchg/SID-3EA9846C-53048BC8/cds/xsl/182_1344.html?year=)

z příjmu. Možnost uplatnění výdajů paušálem mají pouze fyzické osoby a to u příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (viz. níže), u příjmů z pronájmu (30 %) a u příjmů ze zemědělské výroby, pokud není provozována podnikatelem a je zdaňována jako ostatní příjem (80 %).

U příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti je důležité rozlišit jaký druh příjmů daňový subjekt má.

V následující tabulce je znázorněn vývoj paušálních výdajů u příjmů dle §7 od roku 2004.

**Tabulka 2 - Vývoj paušálních výdajů v letech 2004 - 2011 (v %)**

DRUH PŘÍJMŮ	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Příjmy ze zemědělské činnosti	50	80	80	80	80	80	80	80
Příjmy z řemeslných živností	25	60	60	60	60	80	80	80
Příjmy z ostatních živností	25	50	50	50	50	60	60	60
Příjmy z podnikání, z nezávislého podnikání (např. lékaři, advokáti, architekti, ...)	25	40	40	40	40	60	40	40
Příjmy z užití nebo poskytnutí autorských práv (např. herci, autoři, ...)	30	40	40	40	40	60	40	40

Zdroj: PELECH, Petr, PELC, Vladimír. *DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1.5.2011*, nakladatelství ANAG, 2011, 11. aktualizované vydání, ISBN 978-80-7263-663-1

Velkou změnu v uplatňování paušálních výdajů přinesla novela – zákon č. 545/2005 Sb., která umožnila již za zdaňovací období 2005 uplatnit vyšší výdajový paušál než v předchozích zdaňovacích obdobích. Nejvýrazněji se změnilo procento u živností řemeslných – nárůst o 35 %, ale také u příjmů ze zemědělské činnosti a z ostatních živností – nárůst o 30 %.

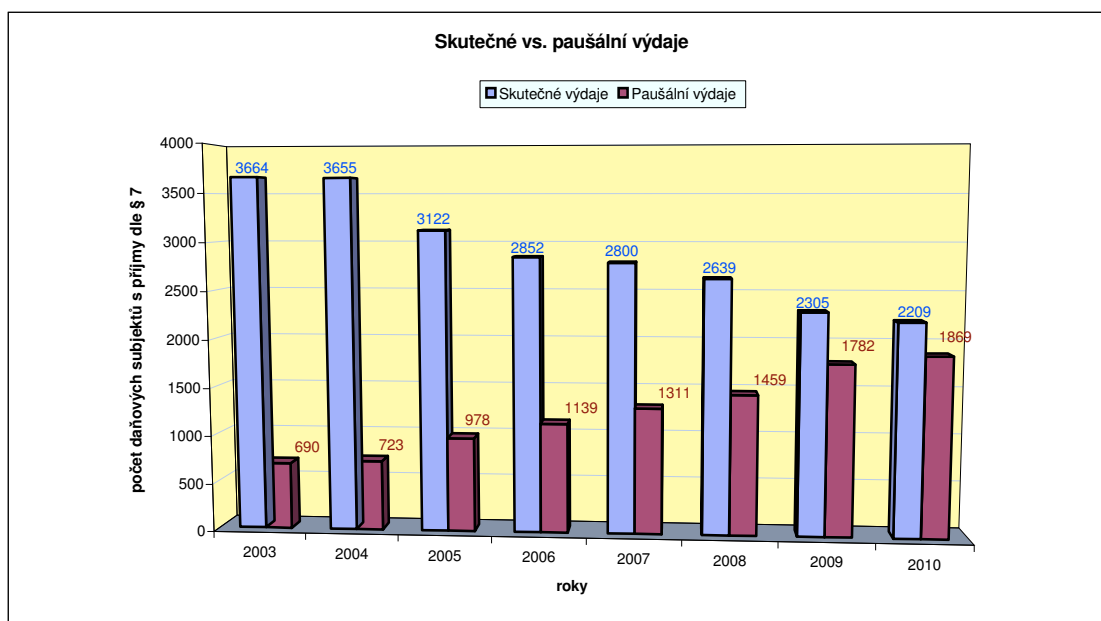
Další velkou změnou byla novela č. 289/2009, která počínaje zdaňovacím obdobím 2009 ponechala u zemědělské výroby výdajový paušál 80 %, ale u živností řemeslných ho navýšila na 80 % a u příjmů dle § 7 odst. b) a c) zákona o daních z příjmů na 60 %. Zákonem č. 362/2009 byla snížena paušální částka na výdaje pro příjmy z jiného podnikání podle zvláštních

předpisů a z jiné samostatné výdělečné činnosti ze 60 % platných poprvé (a také naposledy) za rok 2009 na 40 % počínaje zdaňovacím obdobím 2010. Ve výdajových paušálech tedy proběhla v docela rychlém sledu řada změn.

Od roku 2008 není také daňově uznatelným výdajem pojistné na sociální a zdravotní pojištění OSVČ.<sup>20</sup>

V následujícím grafu je možné vidět vývoj v uplatňování výdajů. Rok od roku se snižuje počet subjektů, kteří uplatňují výdaje skutečné a zvyšuje se počet těch, kteří uplatňují paušální výdaje. Údaje jsou zjištěny z databáze Finančního úřadu v Českém Krumlově z podaných daňových přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

**Obrázek 4 – Vývoj v uplatňování výdajů**



Zdroj: Finanční úřad v Českém Krumlově

<sup>20</sup> PELECH, Petr, PELC, Vladimír. *DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1.5.2011*, nakladatelství ANAG, 2011, 11. aktualizované vydání, ISBN 978-80-7263-663-1

## 3.2. Slevy na dani z příjmů

Na rozdíl od odpočtů od základu daně, které snižují daňový základ, snižují slevy již vypočítanou daňovou povinnost. Slevu si mohou uplatnit všichni poplatníci, tj. podnikatelé ve svém daňovém přiznání i zaměstnanci prostřednictvím ročního zúčtování u zaměstnavatele. Slevy vyjmenované v § 35ba odst. 1 zákona o daních z příjmů se, kromě slevy na poplatníka (ta se nekrátí a uplatňuje v celé výši), uplatňují ve výši 1/12 za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku byly splněny podmínky pro uplatnění nároku na snížení daně. Výši jednotlivých ročních slev v letech 2006 – 2012 ukazuje následující tabulka.

Tabulka 3 - Slevy na dani 2006 – 2012 (v Kč)

DRUH SLEVY	2006-2007	2008-2010	2011	2012
na poplatníka	7 200	24 840	23 640	24 840
na manželku	4 200	24 840	24 840	24 840
na poplatníka s část. inv. důchodem	1 500	2 520	2 520	2 520
na poplatníka s plným inv. důchodem	3 000	5 040	5 040	5 040
na poplatníka s průkazem ZTP/P	9 600	16 140	16 140	16 140
na studenta	2 400	4 020	4 020	4 020

Zdroj: *Daňové zákony: Úplná znění platná v roce 2011*. 1. vydání. Bratislava: DonauMedia, 2011, 168 s. ISBN 978-80-89364-16-9

Velká změna v uplatnění slev nastala ke dni 1.1.2008, kdy došlo ke změně vyměřovacího základu daně. Změna spočívala a dodnes spočívá v tom, že se zaměstnanci nesnižuje základ daně o jím zaplacené pojistné, a že se základ dokonce navyšuje o pojistné zaplacené zaměstnavatelem. Jedná se tedy o zásadní nárůst základu daně. Tomuto navýšenému základu daně se obecně říká **superhrubá mzda**.

Od roku 2008 se slevy na dani skoro nemění, pouze v roce 2011 se snižuje sleva na poplatníka o 100 Kč měsíčně, tedy o 1 200 Kč ročně. Je to z toho důvodu, že stát chce takto získané prostředky použít na protipovodňová opatření a odstraňování škod po záplavách. Ministerstvo

financí odhaduje, že takto získá v roce 2011 zhruba 4,6 miliardy korun. Na jaký účel byly a budou použity vybrané „povodňové stokoruny“ bylo dlouho záhadou.

Poté co státní úředníci sklidili kritiku za to, že nejsou schopni říci, kolik peněz kam jde, vytvořilo ministerstvo financí přehled o tom, na co jednotlivé resorty využívají peníze z povodňové daně. Následující tabulka ukazuje, jak úřady rozdělí peníze na krytí škod po povodních.<sup>21</sup>

**Tabulka 4 – Rozdělení peněz, vybraných na krytí škod po povodních**

Kam jdou peníze z povodňové stokoruny				
Správce peněz a účel využití	Rok 2010	Rok 2011	Rok 2012 - 2013	Celkem
MMR - Obnova obecního a krajského majetku postiženého živelní nebo jinou pohromou	249,8	2 120,3	0	2 370,1
MMR - Podpora bydlení	75	0	0	75
MMR - Podpora dle nařízení vlády*	23,2	0	0	23,2
MŽP - Likvidace škod po živelních pohromách	10**	48,05	19,95	78
MZe - Podpora odstraňování povodňových škod na infrastruktuře vodovodů a kanalizací	20	94	23,7	137,7
MZe - Odstranění následků povodní na státním vodohospodářském majetku	70	241	939	1 250
MZe - Odstranění škod na zemědělském majetku	0	29	0	29
MPO - Program Záruka pro malé a střední podnikatele	37	0	0	37
<b>Celkem</b>	<b>485</b>	<b>2 532,35</b>	<b>982,65</b>	<b>4 000</b>

Zdroj: MF, Poznámky: uvedené částky jsou v mil. Kč; \* nařízení vlády č. 394/2002 Sb. a č. 395/2002 Sb.; \*\* MŽP tuto prostředků nevyužilo.

Zdroj: [ekonomika.idnes.cz](http://ekonomika.idnes.cz). ŠPAČKOVÁ, Iva. *Stát rozkryl co platí z povodňové stokoruny* [on-line]. 2011 [cit. 27.7.2011]. Dostupný na World Wide Web: [http://ekonomika.idnes.cz/stat-rozkryl-co-plati-z-povodnove-stokoruny-fnz-ekonomika.aspx?c=A110727\\_132833\\_ekonomika\\_spi](http://ekonomika.idnes.cz/stat-rozkryl-co-plati-z-povodnove-stokoruny-fnz-ekonomika.aspx?c=A110727_132833_ekonomika_spi)

<sup>21</sup> [ekonomika.idnes.cz](http://ekonomika.idnes.cz). ŠPAČKOVÁ, Iva. *Stát rozkryl co platí z povodňové stokoruny* [on-line]. 2011 [cit. 27.7.2011]. Dostupný na World Wide Web: [http://ekonomika.idnes.cz/stat-rozkryl-co-plati-z-povodnove-stokoruny-fnz-ekonomika.aspx?c=A110727\\_132833\\_ekonomika\\_spi](http://ekonomika.idnes.cz/stat-rozkryl-co-plati-z-povodnove-stokoruny-fnz-ekonomika.aspx?c=A110727_132833_ekonomika_spi)

### 3.3. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Vypočtená daňová povinnost poplatníka se dále může snížit o zvýhodnění na vyživované dítě<sup>22</sup>, které žije s poplatníkem ve společné domácnosti. Měsíčně vždy o 1/12 z částky 11 604 Kč na každé dítě a to od měsíce, ve kterém se narodilo nebo byly splněny podmínky podle § 35c zákona o daních z příjmů.

Daňové zvýhodnění je ve své podstatě také sleva na dani a lze ji uplatnit až do výše celkové daňové povinnosti. V případě, že je nárok poplatníka na daňové zvýhodnění vyšší než je jeho daňová povinnost, je vzniklý rozdíl **daňovým bonusem**.<sup>23</sup>

---

<sup>22</sup> Pojem vyživované dítě definuje § 35c odst. 6 zákona o daních z příjmů.

<sup>23</sup> Přesnou definici daňového bonusu lze nalézt v § 35d zákona o daních z příjmů.



## 4. Optimalizace daňové povinnosti v praxi

Jak již bylo výše uvedeno, optimalizovat daňovou povinnost může každý, kdo má nějaký zdanitelný příjem. Výběr nejvýhodnější varianty zdanění příjmů je na zvážení každého daňového subjektu. Ovšem laik nemusí znát všechny možnosti snížení daňové povinnosti a daňový poradce pro něj nemusí být to pravé řešení. Tato kapitola by měla na jednoduchých a názorných příkladech ukázat nejčastější varianty výpočtu daně s použitím optimalizačních prostředků a měla by pomoci pochopit, jak postupovat. U každého příkladu bude popsán zvolený postup výpočtu a vliv použitého prostředku na výslednou daňovou povinnost.

Nejnázornější bude srovnání dvou vybraných daňových subjektů, zabývajících se podobnou činností, z nichž jeden bude aktivně čerpat veškeré (pro něj dostupné) prostředky daňové optimalizace a druhý bude pasivní. Zdaní pouze svůj příjem a nebude snižovat výslednou daňovou povinnost.

### 4.1. Výběr daňových subjektů

Pro názorný příklad jsem vybrala dva podnikatele, u kterých budu předpokládat obdobný příjem. Prvním je pan Smutný, podniká na základě živnostenského oprávnění ze dne 1/8/2000 a oborem jeho činnosti je zprostředkování v oblasti obchodu a služeb. Pan Smutný má příjmy pouze z této činnosti, je svobodný a bezdětný.

Druhým je pan Veselý, který podniká na základě živnostenského oprávnění ze dne 1/2/2002 a oborem jeho činnosti je specializovaný maloobchod kosmetickým a drogistickým zbožím. Je ženatý a má dvě děti.

## 4.2. Výpočet daňové povinnosti bez optimalizačních prostředků

Jelikož u pana Smutného nebude použito optimalizačních prostředků pro snížení základu daně a daňová povinnost se nebude měnit, výpočet bude celkem jednoduchý. Pan Smutný má za zdaňovací období 2010 příjmy ze živnosti v celkové výši 886 000 Kč. Výdaje uplatňuje skutečně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ve výši 481 000 Kč.

Tabulka 5 – Výpočet daňové povinnosti pana Smutného

ROK 2010	PAN SMUTNÝ
Příjmy	886 000 Kč
Výdaje – skutečné	481 000 Kč
Zisk	$886\,000 - 481\,000 = 405\,000$ Kč
Základ daně	405 000 Kč
Základ daně zaokrouhlený	405 000 Kč
Daň – výpočet	$405\,000 \times 0,15\% = 60\,750$ Kč
Daň	60 750 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Daňová povinnost pana Smutného na dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2010 činí **60 750 Kč**. Toto však není konečný výpočet a konečná částka daně, kterou by měl pan Smutný odvést do státního rozpočtu, neboť každý poplatník má ještě nárok na slevu na dani [§ 35ba, odst. 1 písm. a) zákona o daních z příjmů]. O tom v jaké výši a v jaké fázi se uplatňují slevy na dani bude více pojednáno v jedné z dalších kapitol.

Pan Veselý má za zdaňovací období 2010 příjmy ze živnosti v celkové výši 827 000 Kč a výdaje uplatňuje skutečně vynaložené v částce 438 000 Kč.

**Tabulka 6 – Výpočet daňové povinnosti pana Veselého**

ROK 2010	PAN VESELÝ
Příjmy	827 000 Kč
Výdaje – skutečné	438 000 Kč
Zisk	$827\ 000 - 438\ 000 = 389\ 000$ Kč
Základ daně	389 000 Kč
Základ daně zaokrouhlený	389 000 Kč
Daň – výpočet	$389\ 000 \times 0,15\ \% = 58\ 350$ Kč
Daň	58 350 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Jeho výsledná daňová povinnost (prozatím bez uplatnění jakéhokoliv snížení základu daně) za toto zdaňovací období před uplatněním slevy na poplatníka bude činit **58 350 Kč**.

### **4.3. Výpočet daňové povinnosti pomocí optimalizačních prostředků**

Dále budeme uvažovat pouze zdaňování příjmů pana Veselého, který může a bude čerpat pro něj dostupné optimalizační prostředky. Budeme předpokládat, že pan Veselý je aktivní ve svém podnikání jako pan Smutný a má obdobné příjmy a výdaje. Tudíž, pokud by neuplatnil žádné snížení základu daně nebo daně, odvede státu na dani obdobnou částku, jako pan Smutný (viz. 4.2.). Pokud však uplatní nějakou z možností snížení základu daně, bude mít daňovou povinnost nižší, jak bude patrné v následujících částech této kapitoly. V závěru bude provedeno celkové srovnání vypočtených daňových povinností obou srovnávaných subjektů.

**A)** Pan Veselý ve zdaňovacím období 2010 daroval 4x krev (4x2 000 Kč) a dále věnoval na sportovní akci, pořádanou neziskovou organizací, částku 1 500 Kč. Svůj základ daně si v tomto případě může snížit o 9 500 Kč.

**Tabulka 7 – Výpočet daňové povinnosti pana Veselého – A**

ROK 2010	PAN VESELÝ
Příjmy	827 000 Kč
Výdaje – skutečné	438 000 Kč
Zisk	827 000 – 438 000 = 389 000 Kč
Základ daně	389 000 Kč
Odpočet - dary	9 500 Kč
Základ daně po uplatnění odpočtů	379 500 Kč
Základ daně zaokrouhlený	379 000 Kč
Daň – výpočet	379 500 x 0,15 % = 56 925 Kč
Daň	56 925 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Uplatněním odpočtu dle § 15 odst. 1 zákona o daních z příjmů si snížil pan Veselý daňovou povinnost o **1 425 Kč** (58 350 Kč – 56 925 Kč).

**B)** Pan Veselý si spolu s manželkou koupil v roce 2006 menší rodinný dům a jelikož na pořízení neměli dostačující prostředky, část ceny nemovitosti uhradili hypotéčním úvěrem poskytnutým bankou. Každý rok na úrocích zaplatí v průměru 115 tis. Kč. V roce 2010 zaplatili na úrocích částku 112 250 Kč. Jelikož je paní Veselá na mateřské dovolené s mladším dítětem, uplatní si celý odpočet ve svém daňovém přiznání pan Veselý.

**Tabulka 8 - Výpočet daňové povinnosti pana Veselého – B**

ROK 2010	PAN VESELÝ
Příjmy	827 000 Kč
Výdaje – skutečné	438 000 Kč
Zisk	827 000 – 438 000 = 389 000 Kč
Základ daně	389 000 Kč
Odpočet – úroky z úvěru	112 250 Kč
Základ daně po uplatnění odpočtů	276 750 Kč
Základ daně zaokrouhlený	276 700 Kč
Daň – výpočet	276 700 x 0,15 % = 41 505 Kč
Daň	41 505 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Uplatněním odpočtu dle § 15 odst. 3 zákona o daních z příjmů si snížil pan Veselý daňovou povinnost o **16 845 Kč** (58 350 Kč – 41 505 Kč).

**C)** Do penzijního fondu, na penzijní připojištění, si pan Veselý ukládal v roce 2010 měsíčně 2 000 Kč. Celkem si tedy naspořil 24 000 Kč. Uplatnit v daňovém přiznání si může část příspěvků, která přesáhla 6 000 Kč. V případě pana Veselého je to částka 18 000 Kč. Ovšem zákon stanoví, že od základu daně lze ve zdaňovacím období odečíst příspěvek na penzijní připojištění v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč. Proto si ve svém daňovém přiznání uplatní pouze tuto maximálně možnou částku.

**Tabulka 9 - Výpočet daňové povinnosti pana Veselého – C**

ROK 2010	PAN VESELÝ
Příjmy	827 000 Kč
Výdaje – skutečné	438 000 Kč
Zisk	827 000 – 438 000 = 389 000 Kč
Základ daně	389 000 Kč
Odpočet – penzijní připojištění	12 000 Kč
Základ daně po uplatnění odpočtů	377 000 Kč
Základ daně zaokrouhlený	377 000 Kč
Daň – výpočet	377 000 x 0,15 % = 56 550 Kč
Daň	56 550 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Uplatněním odpočtu dle § 15 odst. 5 zákona o daních z příjmů si snížil pan Veselý daňovou povinnost o **1 800 Kč** (58 350 Kč – 56 550 Kč).

**D)** Od základu daně si může poplatník odečíst zaplacené pojistné na jeho soukromé životní pojištění. Pan Veselý si takto v roce 2010 zaplatil částku 3 600 Kč. Jelikož pojistná smlouva splňuje všechny podmínky, které stanoví § 15 odst. 6 zákona o daních z příjmů, může si uhrazené pojistné

odečíst od základu daně. Maximální částka, kterou lze takto uplatnit může činit v úhrnu 12 000 Kč.

**Tabulka 10 - Výpočet daňové povinnosti pana Veselého – D**

ROK 2010	PAN VESELÝ
Příjmy	827 000 Kč
Výdaje – skutečné	438 000 Kč
Zisk	827 000 – 438 000 = 389 000 Kč
Základ daně	389 000 Kč
Odpočet – soukromé životní pojištění	3 600 Kč
Základ daně po uplatnění odpočtů	385 400 Kč
Základ daně zaokrouhlený	385 400 Kč
Daň – výpočet	385 400 x 0,15 % = 57 810 Kč
Daň	57 810 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Uplatněním odpočtu dle § 15 odst. 6 zákona o daních z příjmů si snížil pan Veselý svou daňovou povinnost o **540 Kč** (58 350 Kč – 57 810 Kč).

**E)** Jelikož má pan Veselý pouze příjmy z podnikatelské činnosti, tedy příjmy dle § 7 zákona o daních z příjmů, nemůže si od základu daně odečíst zaplacené členské příspěvky odborové organizaci. Takto lze za zdaňovací období odečíst částku do výše 1,5 % (maximálně 3 000 Kč) zdanitelných příjmů podle § 6 zákona o daních z příjmů, s výjimkou příjmů podle § 6 zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně. Tento odpočet může tedy použít pouze poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti nebo z funkčních požitků.

**F)** Od základu daně by si také mohl pan Veselý odečíst úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem, ani nebyly uplatněny jako výdaj podle § 24 zákona o daních z příjmů poplatníkem s příjmy podle § 7 zákona o daních z příjmů, nejvýše však 10 000 Kč. Nejde však o jakékoliv zkoušky, ale o zkoušky podle zákona

č. 179/2006 Sb., o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání a v současné praxi jde zejména o získávání „dílčích kvalifikací“. Získání této dílčí kvalifikace následuje po úspěšném vykonání zkoušky před autorizovanou osobou. Jelikož pan Veselý žádnou takovou zkoušku nevykonal, tento odpočet nevyužije.

**G)** Základ daně by si mohl pan Veselý dále ještě snížit o daňovou ztrátu, kterou si vypočetl v některém z předchozích zdaňovacích období. Budeme vycházet z toho, že za zdaňovací období 2007 přesáhly panu Veselému výdaje příjmy a jeho hospodaření skončilo se ztrátou 62 800 Kč. Tuto ztrátu si v roce 2010 uplatnit může, neboť ji lze podle zákona uplatnit nejdéle v 5 dalších zdaňovacích obdobích a nebyla – li doposud uplatněna. Poplatník tento odpočet v předchozích zdaňovacích obdobích 2008 a 2009 zatím nevyužil, neboť to pro něj nebylo výhodné. Jeho základ daně byl nízký a uplatnění daňové ztráty by mu daň nijak neoptimalizovalo. Možnosti uplatnit si daňovou ztrátu využil ve zdaňovacím období 2010.

**Tabulka 11 - Výpočet daňové povinnosti pana Veselého – G**

ROK 2010	PAN VESELÝ
Příjmy	827 000 Kč
Výdaje – skutečné	438 000 Kč
Zisk	827 000 – 438 000 = 389 000 Kč
Základ daně	389 000 Kč
Odpočet – ztráta z roku 2007	62 800 Kč
Základ daně po uplatnění odpočtů	326 200 Kč
Základ daně zaokrouhlený	326 200 Kč
Daň – výpočet	$326\,200 \times 0,15\% = 48\,930$ Kč
Daň	48 930 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Uplatněním daňové ztráty z předchozího zdaňovacího období (podle § 34 zákona o daních z příjmů) si pan Veselý sníží daňovou povinnost o **9 420 Kč** (58 350 Kč – 48 930 Kč).

## 4.4. Uplatnění paušálních výdajů

U příjmů obou daňových subjektů, kteří jsou v této práci popsány, by však bylo jednodušší a zároveň výhodnější uplatnit výdaje paušálem. Nehledě na odpočty, skutečné výdaje jsou pro ně v tomto případě méně výhodné. Záleží však na každém z nich zda své výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů chce prokazovat ve skutečné výši, tedy pomocí účetních dokladů, nebo si svoji práci zjednoduší a uplatní si výdaje paušálem. Jelikož oba dva vlastní živnostenské oprávnění na specializovanou obchodní činnost, mají možnost uplatit si paušální výdaje ve výši 60 %. Srovnání obou variant je uvedeno v následující tabulce.

Tabulka 12 – Výpočet daně při rozdílném uplatnění výdajů

ROK 2010	PAN SMUTNÝ	PAN VESELÝ	ROK 2010	PAN SMUTNÝ	PAN VESELÝ
Příjmy	886 000 Kč	827 000 Kč	Příjmy	886 000 Kč	827 000 Kč
Výdaje skutečné	481 000 Kč	438 000 Kč	Výdaje paušálem 60 %	531 000 Kč	496 200 Kč
Zisk	405 000 Kč	389 000 Kč	Zisk	354 400 Kč	330 800 Kč
Základ daně	405 000 Kč	389 000 Kč	Základ daně	354 400 Kč	330 800 Kč
Výsledná daňová povinnost	60 750 Kč	58 350 Kč	Výsledná daňová povinnost	53 160 Kč	49 620 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Z vypočtených výsledků je patrné, že v tomto případě je opravdu výhodnější použít uplatnění výdajů paušálem. Pan Smutný by při uplatnění výdajů paušálem ušetřil na dani částku **7 590 Kč** (60 750 Kč – 53 160 Kč) a pan Veselý částku **8 730 Kč** (58 350 Kč – 49 620 Kč).

Ovšem tato situace nastane pouze v případě, že skutečné výdaje jsou nižší než paušální. Pokud má poplatník skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů vyšší, bylo by pro něj výhodnější uplatňovat je, ale v tom případě si musí vést evidenci příjmů a výdajů a případné kontrole ze strany správce daně je dostatečně prokázat.



Pokud oba poplatníci evidovali skutečné výdaje, pak je dobré porovnat obě varianty a vybrat tu která znamená nižší základ daně. Nutně to nemusí být vždy stejné jako v tomto případě, neboť někteří poplatníci mají skutečné výdaje daleko vyšší než by byly výdaje vypočtené paušálem.

Zcela samostatnou kapitolou je pak přechod ze skutečných výdajů na paušální. Může se stát, že poplatník v roce 2009 uplatňoval skutečné výdaje a v roce 2010 chce přejít na paušální, neboť je to pro něj výhodnější. Ke konci roku 2009 má ale závazky, pohledávky a zásoby. V tom případě musí nejprve za zdaňovací období 2009 podat dodatečné daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob a o hodnotu zásob a pohledávek zvýšit příjmy roku 2009 a o hodnotu závazků snížit výdaje roku 2009.

## **4.5. Uplatnění slev na dani z příjmů**

Každý poplatník si může již vypočítanou daňovou povinnost snížit o slevu dle § 35 ba odst. 1 zákona o daních z příjmů.

### **4.5.1. Základní sleva na poplatníka**

Pokud nebudeme v tuto chvíli uvažovat o žádných odpočtech od základu daně, mohou si oba výše uvedení poplatníci za zdaňovací období 2010 ponížít svou daňovou povinnost o částku 24 840 Kč. Tato částka se nekrátí uplatňuje se v plné výši i kdyby poplatník svoji činnost vykonával jen po část zdaňovacího období. Výsledná daňová povinnost je pak vypočtená v následující tabulce. Je to částka, kterou poplatník odvede na dani, pokud již nemá žádné další možnosti uplatnění slev na dani. Pan Smutný je svobodný a bezdětný a proto bude níže vypočtená daňová povinnost pro něj konečná, bude to částka kterou odvede do státního rozpočtu. Pan Veselý má nárok ještě na další slevy na dani. Těmto příkladům bude věnována další část.

**Tabulka 13 – Výpočet daně po uplatnění slevy na poplatníka**

ROK 2010	PAN SMUTNÝ	PAN VESELÝ	ROK 2010	PAN SMUTNÝ	PAN VESELÝ
Příjmy	886 000 Kč	827 000 Kč	Příjmy	886 000 Kč	827 000 Kč
<b>Výdaje skutečné</b>	481 000 Kč	438 000 Kč	<b>Výdaje paušálem 60 %</b>	531 000 Kč	496 200 Kč
Zisk	405 000 Kč	389 000 Kč	Zisk	354 400 Kč	330 800 Kč
Základ daně	405 000 Kč	389 000 Kč	Základ daně	354 400 Kč	330 800 Kč
Daň	60 750 Kč	58 350 Kč	Daň	53 160 Kč	49 620 Kč
<b>Sleva na poplatníka</b>	<b>24 840 Kč</b>	<b>24 840 Kč</b>	<b>Sleva na poplatníka</b>	<b>24 840 Kč</b>	<b>24 840 Kč</b>
Výsledná daňová povinnost	35 910 Kč	33 510 Kč	Výsledná daňová povinnost	28 320 Kč	24 780 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Opět jsou zde ukázány obě varianty uplatňování výdajů. V případě uplatňování výdajů skutečných odvede Pan Smutný do státního rozpočtu částku **35 910 Kč** a pan Veselý **33 510 Kč**, v případě paušálních výdajů **28 320 Kč** a **24 780 Kč**.

#### **4.5.2. Sleva na manželku**

Dále budeme počítat daňovou povinnost pouze u pana Veselého, neboť ten má možnost uplatnit si ještě slevu na manželku, která je na mateřské dovolené. Pro názornost nebude uplatňovat žádné jiné slevy na dani (invalidita, studium apod.). Výpočet je uveden v následující tabulce.

Slevu na manželku žijící s poplatníkem ve společné domácnosti ve výši 24 840 Kč může poplatník uplatnit pouze tehdy, pokud manželka (manžel) nemá vlastní příjmy přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč. Co se rozumí pod „vlastními příjmy manželky“ je uvedeno v pokynu Ministerstva financí č. D-300 a jaké příjmy se nezahrnují do vlastních příjmů manželky pro posouzení nároku na slevu na dani je uvedeno v § 35 ba odst. 1 písm. b) zákona o daních z příjmů.

Pan Veselý si může tuto slevu ve výši 1/12 uplatnit za každý kalendářní měsíc na jehož počátku byly splněny podmínky pro uplatnění nároku. To znamená, že kdyby se pan Veselý oženil například 25/8/2010, mohl by si slevu na manželku uplatnit až do září  $[(24\ 840\ \text{Kč} / 12\ \text{měsíců}) \times 4\ \text{měsíce} =$

**8 280 Kč**]. Ovšem v tomto případě je pan Veselý ženatý již několik let a proto si může uplatnit celou částku slevy.

**Tabulka 14 – Výpočet daně při použití slevy na manželku**

ROK 2010	PAN VESELÝ	ROK 2010	PAN VESELÝ
Příjmy	827 000 Kč	Příjmy	827 000 Kč
Výdaje skutečné	438 000 Kč	Výdaje paušálem 60 %	496 200 Kč
Zisk	389 000 Kč	Zisk	330 800 Kč
Základ daně	389 000 Kč	Základ daně	330 800 Kč
Daň	58 350 Kč	Daň	49 620 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	Sleva na poplatníka	24 840 Kč
<b>Sleva na manželku</b>	<b>24 840 Kč</b>	<b>Sleva na manželku</b>	<b>24 840 Kč</b>
Rozdíl	8 670 Kč	Rozdíl	-60 Kč
Výsledná daňová povinnost	<b>8 670 Kč</b>	Výsledná daňová povinnost	<b>0 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Výsledná daňová povinnost vyšla v případě uplatňování skutečných výdajů **8 670 Kč**. Pokud by si pan Veselý uplatnil výdaje paušálem a uplatil by si slevu na manželku, do státního rozpočtu by na dani ze svých příjmů nic neodvedl.

Ještě je nutno vysvětlit, že pokud výsledná daňová povinnost v tomto bodě výpočtu vyjde záporná, uvede se zde 0 Kč. Poplatník státu neodvede žádnou daň a ani stát mu žádnou částku nevrátí. Přepjatky na dani vznikají pouze v případě, že si poplatník v průběhu zdaňovacího období odvádí zálohy na daň. Pokud by si tedy v průběhu roku 2010 pan Veselý na svůj osobní daňový účet, evidovaný správcem daně, odvedl nějakou částku jako zálohu na daň, měl by v tomto případě možnost požádat si o vrácení.

#### **4.5.3. Ostatní slevy na dani**

Další slevy na dani, kterých může poplatník využít, jsou uvedeny v § 35ba odst. 1. Jsou to například sleva ve výši 2 520 Kč na poplatníka, který pobírá invalidní důchod, sleva ve výši 4 020 Kč u poplatníka, který se soustavně

připravuje na budoucí povolání atd. Všechny tyto slevy jsou vyjmenovány v kapitole 3.2.

Ani jeden poplatník, o kterých je výše psáno, nemá nárok na žádnou z těchto uvedených slev.

#### 4.5.4. Snížení vypočtené daně o daňové zvýhodnění

Poplatník daně z příjmů fyzických osob má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Od ledna 2010 činí toto zvýhodnění ročně částku ve výši **11 604 Kč**. Pan Veselý má dvě děti a může si tedy za zdaňovací období uplatnit částku **23 208 Kč**.

Podmínkou pro uplatnění daňového zvýhodnění je, že vyživované dítě žije s poplatníkem ve společné domácnosti. Na nezletilé dítě jej lze uplatnit i v případě, že má toto dítě vlastní příjem, na zletilé, bez ohledu na příjem, do věku 26 let, pokud se soustavně připravuje na budoucí povolání. Vyživuje-li dítě více poplatníků, může zvýhodnění uplatnit pouze jeden z nich.

**Tabulka 15 – Výpočet daně - vznik daňového bonusu**

ROK 2010	PAN VESELÝ	ROK 2010	PAN VESELÝ
Příjmy	827 000 Kč	Příjmy	827 000 Kč
Výdaje skutečné	438 000 Kč	Výdaje paušálem 60 %	496 200 Kč
Zisk	389 000 Kč	Zisk	330 800 Kč
Základ daně	389 000 Kč	Základ daně	330 800 Kč
Daň	58 350 Kč	Daň	49 620 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč	Sleva na manželku	24 840 Kč
Výsledná daňová povinnost	<b>8 670 Kč</b>	Výsledná daňová povinnost	<b>0 Kč</b>
<b>Daňové zvýhodnění</b>	<b>23 208 Kč</b>	<b>Daňové zvýhodnění</b>	<b>23 208 Kč</b>
Daňový bonus	<b>14 538 Kč</b>	Daňový bonus	<b>23 208 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Daňové zvýhodnění na dítě lze uplatnit až do „nuly“. Část daňového zvýhodnění, která ještě zbyla po jeho uplatnění, je daňovým bonusem, který je podle podmínek v jiných ustanoveních zákona o daních z příjmů poplatníkovi

následně vyplacen. V případě, že si pan Veselý bude uplatňovat výdaje paušálem, bude mu na základě žádosti vrácen celý **daňový bonus 23 208 Kč**, protože jde celý „pod nulu“, jak je vidět v předchozí tabulce.

Pokud by si pan Veselý uplatňoval skutečné výdaje, bylo by to pro něj méně výhodné, neboť by vypočtená daňová povinnost po slevě na poplatníka a manželku ve výši 8 670 Kč ponížila jeho daňový bonus na částku **14 538 Kč**. O tuto částku by také samozřejmě mohl správce daně požádat a byla by mu vyplacena.

#### **4.6. Srovnání a shrnutí předchozích výpočtů**

Z vypočtených výsledků je patrné, že jakákoliv varianta optimalizace sníží poplatníkovi daňovou povinnost. Ovšem výhoda ušetřených prostředků na odváděné dani může být pouze relativní, neboť pokud si poplatník chce snížit základ daně musí nejdříve nějaké finanční prostředky investovat. Například do životního pojištění, penzijního pojištění, hypotéky atd. Investovaná částka je samozřejmě vyšší, avšak přináší plátcovi i jiné výhody než jen snížení základu daně. Poplatník se může rozhodnout, zda bude finanční prostředky investovat a snižovat si o zákonem povolené částky základ daně, nebo nebude investovat a zaplatí daň vypočtenou čistě ze základu daně.

Ve všech výše uvedených příkladech byly nastíněny varianty čerpání optimalizačních prostředků postupně. V následující tabulce jsou vedle sebe uvedeny obě krajní varianty optimalizace. Pan Veselý aplikuje všechny pro něj dostupné možnosti optimalizace (které byly již popsány výše) najednou, pan Smutný neuplatní v tomto případě žádnou.

**Tabulka 16 – Celkové shrnutí**

ROK 2010	PAN SMUTNÝ	ROK 2010	PAN VESELÝ
Příjmy	886 000 Kč	Příjmy	827 000 Kč
Výdaje skutečné	481 000 Kč	Výdaje paušálem 60 %	496 200 Kč
Zisk	405 000 Kč	Zisk	330 800 Kč
	0 Kč	Odpočet – ztráta z roku 2007	62 800 Kč
Základ daně	<b>405 000 Kč</b>	Základ daně po odečtení ztráty	<b>268 000 Kč</b>
	0 Kč	Odpočet – dary	9 500 Kč
	0 Kč	Odpočet – úroky z úvěru	112 250 Kč
	0 Kč	Odpočet – penzijní připojištění	12 000 Kč
	0 Kč	Odpočet – soukr. živ. pojištění	3 600 Kč
	0 Kč	Σ odpočtů	137 350 Kč
Základ daně po uplatnění odpočtů	<b>405 000 Kč</b>	Základ daně po uplatnění odpočtů	<b>130 650 Kč</b>
Základ daně zaokrouhlený	405 000 Kč	Základ daně zaokrouhlený	130 600 Kč
Daň	<b>60 750 Kč</b>	Daň	<b>19 590 Kč</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	Sleva na poplatníka	24 840 Kč
	0 Kč	Sleva na manželku	24 840 Kč
Daň po uplatnění slev	<b>35 910 Kč</b>	Daň po uplatnění slev	<b>0 Kč</b>
	0 Kč	Daňové zvýhodnění	23 208 Kč
Výsledná daňová povinnost	<b>35 910 Kč</b>	Daňový bonus	<b>23 208 Kč</b>
<b>Odvede do st. rozpočtu</b>	<b>35 910 Kč</b>	<b>Obdrží ze st. rozpočtu</b>	<b>23 208 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Jak je vidět z výpočtu, pan Veselý na dani nezaplatí nic a ještě mu bude ze státního rozpočtu vrácen bonus ve výši 23 208 Kč (pokud si o něj požádá). Pan Smutný odvede na dani po uplatnění slevy na poplatníka 35 910 Kč. Rozdíl je tedy velmi patrný, činí **59 118 Kč**.

Při výpočtu daňové povinnosti však záleží na mnoha okolnostech, každý poplatník má různé finanční možnosti, žije v různém prostředí. V praxi se většinou vyskytují varianty použití jednoho či dvou odpočtů od základu daně. Použití všech variant odpočtů najednou je spíše výjimečné. Poplatníci však velmi využívají možnost uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované děti.

Kompletní daňová přiznání k dani z příjmů fyzických osob obou daňových subjektů, o kterých bylo výše psáno, jsou součástí této práce a jsou jejími přílohami.

## 5. Závěr

Od roku 2013 se podle současných plánů ministerstva financí výrazně změní způsob výpočtu daně z příjmů. Na daních by si měli nejlépe polepšit zaměstnanci s hrubým příjmem mezi 11 a 38 tisíci korun. Skončí stávající superhrubá mzda a daň z příjmů fyzických osob se bude počítat z hrubé mzdy, tak jako tomu bylo v nedávné minulosti. Dosavadní systém různých úlev a daňových zvýhodnění by měl nahradit nový zaměstnanecký paušál ve výši 3 000 Kč ročně.<sup>24</sup>

Současný ministr financí Miroslav Kalousek navrhuje snížení výdajových paušálů pro živnostníky. Současná pásma jsou podle něj absurdně velkorysá a vedou k zápornému inkasu daně. Zatímco v roce 2008 byl výnos z příjmů od OSVČ 18 miliard Kč, v roce 2009 necelých osm, tak za rok 2010 se dostal do mínusu 1,2 miliardy (podle údajů v I.pololetí 2011). Je to z toho důvodu, že současný systém umožňuje podnikatelům odepisovat pomocí výdajového paušálu daleko vyšší odpisy od základu daně než při uplatnění skutečných výdajů. Původním smyslem výdajových paušálů bylo umožnit podnikatelům vyhnout se nutnosti archivovat hromady účtenek potřebných k prokázání nákladů, nyní jsou spíše jen nástrojem ke snižování daňové povinnosti.

Podle nejnovějších údajů ministerstva financí využívá výdajové paušály 51 % osob samostatně výdělečně činných.

Další plánovanou změnou, by měla být změna v odčitatelných položkách. Při uplatnění úroků na bydlení by se měl od roku 2012 snížit na polovinu maximální limit odpočtu, tedy z nynějších 300 tis. Kč na 150 tis. Kč na rok a domácnost. Týkat se to nebude již uzavřených smluv. Ostatní odčitatelné položky by měly prozatím zůstat nezměněny.

Možností jak optimalizovat daňovou povinnost je samozřejmě více. Cílem mé práce však není přesně popsat co největší počet variant, ale ukázat, jaké

---

<sup>24</sup> Finance.idnes.cz. *Spočítejte si, jak se Vám změní plat po Kalouskově reformě daní* [on-line]. 2011 [cit. 12.4.2011]. Dostupný na World Wide Web: <[http://finance.idnes.cz/spocitejte-si-jak-se-vam-zmeni-plat-po-kalouskove-reforme-dani-p65-/p\\_dane.aspx?c=A110408\\_172015\\_p\\_dane\\_ven](http://finance.idnes.cz/spocitejte-si-jak-se-vam-zmeni-plat-po-kalouskove-reforme-dani-p65-/p_dane.aspx?c=A110408_172015_p_dane_ven)>

možnosti snížení základu daně a také daně, nejčastěji využívají fyzické osoby a se kterými se nejvíce při své práci na finančním úřadě setkávám. Pracuji na vyměřovacím oddělení a právě daňová přiznání, ze kterých jsem čerpala údaje, mi procházejí běžně pod rukama.

Důležité je ještě připomenout, že cílem mé práce bylo ukázat možnosti snížení základu daně a daně v daňovém přiznání. Nebylo jím ukázat jakým způsobem poplatník stanoví konečné příjmy a výdaje, ze kterých pak vypočte svůj základ daně. Zda například rozdělí příjmy a výdaje na spolupracující osobu, nebo použije odpisy majetku, atd. Vypočíst svůj základ daně musí sám, s pomocí své účetní nebo s pomocí daňového poradce.

Obecně lze říci, že drobný podnikatel má dost možností, jak si optimalizovat svoji konečnou daňovou povinnost, záleží však na jeho finančních možnostech (např. v případě placení životního pojištění,...) a také na jeho schopnostech orientovat se v platné právní legislativě. Jelikož však dochází k velmi častým úpravám daňových zákonů, a nutno podotknout, že podnikatel potřebuje podnikat a ne neustále sledovat změny v zákonech, je možná lepší přenechat starost o optimalizaci daně z příjmů fyzických osob odborníkům. Což je ovšem také diskutabilní, neboť je třeba zvážit samotné náklady jeho činnosti a také to zda je způsobilý nejen po odborné, ale i etické stránce.

Jedním z doporučení týkající se daňové optimalizace by mohla být orientace se nejen na daň z příjmů, ale i na další druhy daní, které ve svém součtu nemusejí mít nezanedbatelný vliv na daňovou povinnost.



## Shrnutí

Tato bakalářská práce se zabývá optimalizací daně z příjmů fyzických osob. Cílem práce je zpravovat několik optimalizačních variant výpočtu daňové povinnosti v daňovém přiznání poplatníka. První část je věnována teoretickým poznatkům, je úvodem do problematiky a měla by poskytnout základní přehled pojmů. V druhé části jsou uvedeny některé z možností daňové optimalizace. Další část na dvou konkrétních daňových subjektech analyzuje jednotlivé možnosti snížení daňových odvodů včetně názorných výpočtů a vyhodnocení výsledků. Závěr práce obsahuje shrnutí zjištěných údajů, ze kterých je patrné, že jakákoliv varianta optimalizace sníží poplatníkovi daňovou povinnost. Aby si však poplatník mohl nějakou optimalizaci uplatnit, musí nejprve nějaké prostředky investovat (např. do životního nebo penzijního pojištění, hypotéky atd. ...).

### Klíčová slova

Daň, daň z příjmů fyzických osob, základ daně, optimalizace daně, odpočet od základu daně, sleva na dani, daňové zvýhodnění, daňový subjekt.

## Summary

This Bachelor's thesis deals with the optimisation of tax personal income. The objective of this thesis is to elaborate several optimising versions of calculation of tax liability in the taxpayer's declaration of taxes. The first part is devoted to the theoretical knowledge; it is an introduction into the topic and it should provide an overview of basic terms. The second part analyses at the hand of two tax subjects several possibilities of reducing the tax payments, including illustrative calculations and evaluation of results. The conclusion of this thesis summarizes the data findings which evidence the fact that any version of tax optimisation reduces the taxpayer's tax liability. However, before

a taxpayer may apply some optimisation he must first invest some amount (f.e. in life or pension insurance, mortgages etc....).

### Key words

Tax, Personal income tax, Tax base, Tax optimisation, Deduction from the tax base, Tax abatement, Tax allowance, Tax subject.

## Seznam použité literatury

### Publikace:

PELECH, Petr, PELC, Vladimír. *DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1.5.2011*. 11. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2011. 1023 s. ISBN 978-80-7263-663-1.

PELECH, Petr, PELC, Vladimír. *DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1.9.2009*. 10. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2009. 967 s. ISBN 978-80-7263-542-9.

PELECH, Petr, PELC, Vladimír. *DANĚ Z PŘÍJMŮ s komentářem k 1.7.2008*. 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2008. 901 s. ISBN 978-80-7263-471-2.

*Daňové zákony: Úplná znění platná v roce 2011*. 1. vydání. Bratislava: DonauMedia, 2011, 168 s. ISBN 978-80-89364-16-9.

VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2010*. 10. aktualizované vydání, Praha: VOX, 2010. 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9.

PELC, Vladimír. *Daňové odpisy*. Praha: LINDE PRAHA, 2009. 139 s. ISBN 978-80-7201-771-3

MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmů fyzických osob 2010. Praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. 1.vydání. Praha: C.H.Beck, 2010. 273 s. ISBN 978-80-7400-188-8

### Odborné zdroje:

Kubátová, Květa. *Osobní důchodové daně (1.část)*, článek ASPI, 2003, ID: LIT24036CZ

### Legislativa:

1. Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů
2. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

### Internetové zdroje:

1. Podnikatel.cz. KUČEROVÁ, Dagmar. *Slevy na dani v roce 2010 a jejich uplatnění* [on-line]. 2011 [cit. 14.2.2011]. Dostupný na World Wide Web:  
<<http://www.podnikatel.cz/clanky/slevy-na-dani-v-roce-2010-a-jejich-uplatneni/>>
2. Jakpodnikat.cz. *Daně 2011* [on-line]. 2011. Dostupný na World Wide Web:  
<<http://www.jakpodnikat.cz/dane.php>>
3. Peníze.cz. KUČERA, Petr. *Kalouskova povodňová stokoruna a další změny nové vlády* [on-line]. 2011 [cit. 13.8.2010]. Dostupný na World Wide Web:  
<<http://www.penize.cz/statni-rozpocet/87289-kalouskova-povodnova-stokoruna-a-dalsi-zmeny-nove-vlady>>
4. Dumfinanci.cz. GOLA, Petr. *Snižte si daňovou povinnost za rok 2010 na minimum* [on-line]. 2011 [cit. 21.2.2011]. Dostupný na World Wide Web:  
<<http://dumfinanci.cz/dane/snizte-si-danovou-povinnost-za-rok-2010-na-minimum>>
5. Businessinfo.cz. *Nejdůležitější změny v oblasti daní z příjmů v roce 2011* [on-line]. 2010 [cit. 21.12.2010]. Dostupný na World Wide Web:  
<<http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/nejdulezitejsi-zmeny-dan-prijem-2011/1001654/59241/>>
6. Peníze.cz. *Daň z příjmů fyzických osob* [on-line]. 2011. Dostupný na World Wide Web: < <http://www.penize.cz/dan-z-prijmu-fyzickych-osob>>
7. Česká daňová správa. *Aktuálně k dani z příjmů fyzických osob* [on-line]. 2011. Dostupný na World Wide Web:  
<[http://cde.mfcr.cz/cps/rde/xchg/cde/xsl/dane\\_poplatky\\_10225.html?year=0](http://cde.mfcr.cz/cps/rde/xchg/cde/xsl/dane_poplatky_10225.html?year=0)>
8. Finance.idnes.cz. *Spočítejte si, jak se Vám změní plat po Kalouskově reformě daní* [on-line]. 2011 [cit. 12.4.2011]. Dostupný na World Wide Web:  
[http://finance.idnes.cz/spocitejte-si-jak-se-vam-zmeni-plat-po-kalouskove-reforme-dani-p65-/p\\_dane.aspx?c=A110408\\_172015\\_p\\_dane\\_ven](http://finance.idnes.cz/spocitejte-si-jak-se-vam-zmeni-plat-po-kalouskove-reforme-dani-p65-/p_dane.aspx?c=A110408_172015_p_dane_ven)

## Seznam obrázků a tabulek

### Obrázky:

Obrázek 1 - Osvobozené příjmy.....	6
Obrázek 2 - Schéma příjmů vstupujících do základu daně .....	7
Obrázek 3 - Schéma výpočtu daně .....	14
Obrázek 4 – Vývoj v uplatňování výdajů .....	22

### Tabulky:

Tabulka 1 - Dílčí a samostatné základy daně .....	12
Tabulka 2 - Vývoj paušálních výdajů v letech 2004 - 2011 (v %) .....	21
Tabulka 3 - Slevy na dani 2006 – 2012 (v Kč).....	23
Tabulka 4 – Rozdělení peněz, vybraných na krytí škod po povodních.....	24
Tabulka 5 – Výpočet daňové povinnosti pana Smutného .....	27
Tabulka 6 – Výpočet daňové povinnosti pana Veselého.....	28
Tabulka 7 – Výpočet daňové povinnosti pana Veselého – A .....	29
Tabulka 8 - Výpočet daňové povinnosti pana Veselého – B .....	29
Tabulka 9 - Výpočet daňové povinnosti pana Veselého – C .....	30
Tabulka 10 - Výpočet daňové povinnosti pana Veselého – D .....	31
Tabulka 11 - Výpočet daňové povinnosti pana Veselého – G.....	32
Tabulka 12 – Výpočet daně při rozdílném uplatnění výdajů .....	33
Tabulka 13 – Výpočet daně po uplatnění slevy na poplatníka .....	35
Tabulka 14 – Výpočet daně při použití slevy na manželku.....	36
Tabulka 15 – Výpočet daně - vznik daňového bonusu.....	37
Tabulka 16 – Celkové shrnutí.....	39

## **Seznam příloh**

1. Vyplněný formulář daňového přiznání - pan Smutný
2. Vyplněný formulář daňového přiznání – pan Veselý

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu v, ve, pro,

Českém Krumlově

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

5 2 0 4 2 5 / 0 7 8

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného

DAP zjištěny dne

X

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správcí daně před uplynutím neprodloužené lhůty<sup>1)</sup>

ano

ne

X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>1)</sup>

ano

ne

X

# 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)

2010

nebo jeho část<sup>2)</sup> od

do

dále jen "DAP"

### 1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Smutný	07 Rodné příjmení	08 Jméno (-a) Miroslav
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Český Krumlov	13 Ulice/část obce Zahradní	14 Číslo popisné / orientační 25	
15 PSČ 381 01	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail	18 Stát ČR

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

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./ orientační	22 PSČ
---------	--------------------	-----------------------------	--------

### Adresa místa 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 - vyplní jen daňový rezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami<sup>1)</sup>

ano

ne

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 povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona ( ř. 31 + ř. 32 - ř. 33 )	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí ( ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	405 000	
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)	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).	405 000	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí ( ř. 41- úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	405 000	
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	405 000	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44 )	405 000	

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 nezdánitelných 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 nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně ( ř.45 - ř.54 )	405 000	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	405 000	
57 Daň podle § 16 zákona	60 750	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona ( ř. 57 ) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	60 750	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru ( ř.58 )	60 750	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru <b>bez znaménka mínus</b>		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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



**Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE ( MANŽELOVI )**

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona ( na držitele průkazky ZTP/P )			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona ( ř. 60 - ř. 70 )		35 910	

**Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI**

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

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0	
73	Sleva na dani ( částka ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71 )	0	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	35 910	
75	Daňový bonus ( ř. 72 - ř. 73 )	0	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona ( včetně případného doplatku na daňovém bonusu )		
77	Rozdíl na daňovém bonusu ( ř. 75 - ř. 76 )	0	

**6. ODDÍL - Dodatečné DAP**

78	Poslední známá daňová povinnost		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového daňového řádu (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků ( ř.79 - ř.78 ) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (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 zaplaceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a)	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91	Zbývá doplatit ( ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř.87a) - ř. 88 - ř.89 - ř.90 ) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplaceno více	35 910	

**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 ze zahraničí (§ 38f zákona)" včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 9	
"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)	
Doklad o poskytnutém daru	
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.	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	1

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

<b>Údaje o zástupci:</b>	Kód zástupce:
	<input type="text"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
<input type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	
<b>Fyzická osoba oprávněna k podpisu</b> (je-li zástupce právnickou osobou), <b>s uvedením vztahu k právnické osobě</b> (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	

<b>Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu</b>	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Otisk razítka	

- Označte křížkem odpovídající variantu.
- Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a v § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ZÁDOST O VRACENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB**

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... Kč

Přeplatek zašlete na adresu: .....

Přeplatek vraťte na účet vedený u .....

Kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

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

**PŘÍLOHA č. 1**Rodné číslo: 

5	2	0	4	2	5	/	0	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2010 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 17 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování v dvou nebo více stupních je nepřípustné.

**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 <sup>1)</sup>	<b>X</b>	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	
-------------------------------------	----------	-------------------------------	--	---	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	886 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	481 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	405 000	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona 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		
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 (neobsazeno)		
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 podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	405 000	

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

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

**B. Druh činnosti 2)**

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

zprostředkování v oblasti obchodu a služeb		886 000	481 000	
--	--	---------	---------	--

Název dalších činností

<b>Celkem</b>		<b>886 000</b>	<b>481 000</b>	

**C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
1.8.2000				12

**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 Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. 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 zákona <sup>2)</sup>**

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

**F. Údaje o účastnících sdružení <sup>2)</sup>**

Jste-li účastník 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 spolupracující osobě <sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující 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, 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 společnosti <sup>2)</sup>**

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

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu v, ve, pro,

Českém Krumlově

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

6 6 0 8 2 5 / 1 4 5 3

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného

DAP zjištěny dne

X

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správcí daně před uplynutím neprodloužené lhůty<sup>1)</sup>

ano

ne

X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>1)</sup>

ano

ne

X

# 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)

2010

nebo jeho část<sup>2)</sup> od

dále jen "DAP"

### 1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Veselý	07 Rodné příjmení	08 Jméno (-a) Ladislav
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

#### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Horní Planá	13 Ulice/část obce Lipenská	14 Číslo popisné / orientační 58
15 PSC 382 26	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát ČR

#### Adresa místa 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./ orientační	22 PSC
---------	--------------------	-----------------------------	--------

#### Adresa místa 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 rezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami<sup>1)</sup>

ano

ne

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 povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona ( ř. 31 + ř. 32 - ř. 33 )	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí ( ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	330 800	
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)	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).	330 800	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí ( ř. 41- úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	330 800	
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	330 800	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	62 800	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44 )	268 000	

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)		9 500		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	112 250		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		12 000		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		3 600		
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 nezdánitelných 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 )		137 350		
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně ( ř.45 - ř.54 )		130 650		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		130 600		
57 Daň podle § 16 zákona		19 590		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona ( ř. 57 ) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	19 590	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru ( ř.58 )	19 590	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru <b>bez znaménka mínus</b>		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

**Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE ( MANŽELOVI )**

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Veselá Martina	Rodné číslo	7354281351
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	12	24 840	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona ( na držitele průkazky ZTP/P )			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		49 680	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona ( ř. 60 - ř. 70 )		0	

**Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI**

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Veselá Marie	*0251011400	12	
2	Veselý Václav	*0802011414	12	
3				
4				
	Celkem		24	

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	23 208	
73	Sleva na dani ( částka ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71 )	0	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0	
75	Daňový bonus ( ř. 72 - ř. 73 )	23 208	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona ( včetně případného doplatku na daňovém bonusu )		
77	Rozdíl na daňovém bonusu ( ř. 75 - ř. 76 )	23 208	

**6. ODDÍL - Dodatečné DAP**

78	Poslední známá daňová povinnost		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového daňového řádu (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků ( ř.79 - ř.78 ) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (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 zaplaceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a)	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91	Zbývá doplatit ( ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř.87a) - ř. 88 - ř.89 - ř.90 ) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplaceno více	-23 208	

**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 ze zahraničí (§ 38f zákona)" včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 9	
"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)	
Doklad o poskytnutém daru	
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.	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	1

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

<b>Údaje o zástupci:</b>	Kód zástupce:
	<input type="text"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
<input type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	
<b>Fyzická osoba oprávněna k podpisu</b> (je-li zástupce právnickou osobou), <b>s uvedením vztahu k právnické osobě</b> (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	

<b>Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu</b>	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Otisk razítka	

- Označte křížkem odpovídající variantu.
- Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a v § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ZÁDOST O VRACENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB**

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... **23 208 Kč**Přeplatek zašlete na adresu: **Lipenská 58, 38226 Horní Planá**Přeplatek vraťte na účet vedený u .....

č. ....

Kód banky .....

specifický symbol .....

Vlastník účtu .....

měna, ve které je účet veden .....

v **Horní Plané** .....

dne **23.1.2012** .....

podpis poplatníka (zástupce) .....

4



**PŘÍLOHA č. 1**

Rodné číslo:

6 6 0 8 2 5 / 1 4 5 3

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2010 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 17 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování v dvou nebo více stupních je nepřípustné.

**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 <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>
-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	-------------------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	827 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	496 200	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	330 800	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona 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		
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 (neobsazeno)		
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 podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	330 800	

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

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

**B. Druh činnosti 2)**

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

specializovaný maloobchod kosmetickým a	60%	827 000	496 200	
---	-----	---------	---------	--

Název dalších činností

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Celkem</b>		827 000	496 200	

**C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
1.2.2002				12

**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 Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. 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 zákona <sup>2)</sup>**

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

**F. Údaje o účastnících sdružení <sup>2)</sup>**

Jste-li účastník 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 spolupracující osobě <sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující 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, 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 společnosti <sup>2)</sup>**

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