



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

**Daně v účetnictví daňového subjektu
se zaměřením na daň z příjmů
fyzických osob**

Bakalářská práce

Autor: Lucie Obertíková

Vedoucí práce: Ing. Hana Hlaváčková

České Budějovice, 2014

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2012/2013

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

Jméno a příjmení: **Lucie OBERTÍKOVÁ**
Osobní číslo: **E11124**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Daně v účetnictví daňového subjektu se zaměřením na daň z příjmů fyzických osob**
Zadávající 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:

V konkrétním podnikatelském subjektu analyzovat skutečně placenou daň z příjmů v období posledních pěti let, najít vhodnější variantu výpočtu daňového základu, která by umožnila úsporu na dani.

Rámcová osnova:

1. Předmět daně z příjmů fyzických osob
2. Poplatníci daně z příjmů fyzických osob
3. Základ daně z příjmů fyzických osob, dílčí základy daně z příjmů fyzických osob
4. Odpočty a slevy na dani z příjmů fyzických osob
5. Možnosti daňové optimalizace v případě daně z příjmů fyzických osob - aplikace na konkrétní daňový subjekt

Rozsah grafických prací: .
Rozsah pracovní zprávy: 40 - 50 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická
Seznam odborné literatury:


1. MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony. 21. vyd. Praha: Grada, 2012. 264 s. ISBN 978-80-2474-254-0.
2. RYNEŠ, Petr. Podvojně účetnictví a účetní závěrka. 12. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 1095 s. ISBN 978-80-7263-714-0.
3. ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii. 5. aktualiz. vyd. Praha: Linde 2012. 400 s. ISBN 978-80-7201-881-9.
4. VALOUCH, Petr. Optimální zdanění fyzických osob. 1. vyd. Praha: Grada Publishing 2007. 139 s. ISBN 978-80-2471-805-7.
5. VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. Daňový systém ČR 2012. 11., aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2012, 368 s. ISBN 978-80-8748-005-2.
6. VYBÍHAL, V. Zdaňování příjmů fyzických osob. 5. vyd. Praha: Grada Publishing 2010. 224 s. ISBN 978-80-247-3426-2.
Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění novel
Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění novel

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Hana Hlaváčková
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: 1. března 2013
Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2014


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

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentů 13
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 1. března 2013

Prohlášení

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

Prohlašuji, že v souladu s §47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své 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 odevzdání 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.

České Budějovice, 29. dubna 2014

.....
Lucie Obertíková

Poděkování

Děkuji vedoucí mé bakalářské práce Ing. Haně Hlaváčkové za pravidelné konzultace při vypracování práce, za cenné rady, které mi vždy ochotně poskytla a za její trpělivost. Dále děkuji své rodině a přátelům za podporu při psaní této práce.

Obsah

1 Úvod	5
2 Literární rešerše	7
2.1 Definice daně	7
2.2 Funkce daní	7
2.3 Požadavky na daně – daňové principy	8
2.3.1 Daňová spravedlnost	9
2.3.2 Daňová efektivnost	9
2.3.3 Jednoduchost a jednoznačnost	9
2.3.4 Transparentnost	9
2.3.5 Právní perfektnost	10
2.3.6 Pružnost	10
2.4 Daňový systém ČR	10
2.5 Daňový mix	11
2.6 Základní členění daní	12
2.6.1 Daně přímé	12
2.6.2 Daně nepřímé	13
2.6.3 Ostatní přímé daně	14
2.7 Definice základních pojmů daně z příjmů fyzických osob	14
2.8 Poplatník daně z příjmů fyzických osob	15
2.8.1 Daňový rezident	15
2.8.2 Daňový nerezident	15
2.9 Předmět daně z příjmů fyzických osob	16
2.9.1 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky	16

2.9.2	Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti	17
2.9.3	Příjmy z kapitálového majetku	17
2.9.4	Příjmy z pronájmu	18
2.9.5	Ostatní příjmy	18
2.10	Příjmy, které nejsou předmětem daně	19
2.11	Osvobození od daně z příjmů	19
2.12	Nezdanitelná část základu daně	20
2.12.1	Odečet darů	20
2.12.2	Odečet úroků z úvěru	20
2.12.3	Odečet částek příspěvků na penzijní připojištění	21
2.12.4	Odečet zaplaceného pojistného na soukromé životní pojištění	21
2.12.5	Odečet zaplacených členských příspěvků člena odborové organizace této organizaci	21
2.12.6	Úhrady na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	22
2.13	Slevy na dani	22
2.13.1	Sleva na poplatníka	22
2.13.2	Sleva na manželku	22
2.13.3	Sleva na invaliditu	22
2.13.4	Sleva na dani u poplatníka soustavně se připravujícího na budoucí povolání	23
2.13.5	Sleva na vyživované dítě	23
2.14	Sazba daně z příjmů fyzických osob, zdaňovací období	23
2.15	Harmonizace přímých daní v Evropské unii	24
2.16	Účtování daně v podvojném účetnictví	25
3	Metodika výpočtu daně z příjmů fyzických osob	26
3.1	Stanovení základu daně	26
3.1.1	Paušální výdaje	27
3.2	Úprava základu daně o nestandardní odpočty	27
3.3	Základ daně po snížení a výpočet daně	27
3.4	Odpočet slev na dani	28

3.5	Daňové priznání	28
4	Změny zákona o daních z příjmů fyzických osob platné k 1. lednu 2014	29
4.1	Předmět daně	29
4.2	Osvobození z příjmů	30
4.3	Příjmy ze samostatné činnosti	31
4.4	Nezdanitelné části a slevy	31
5	Aplikace daně na konkrétní daňový subjekt	32
5.1	Charakteristika vybraného daňového subjektu	32
5.2	Výpočet daně za rok 2009	32
5.2.1	Výpočet daně paušálními výdaji	33
5.2.2	Výpočet daně skutečnými výdaji	34
5.3	Výpočet daně za rok 2010	34
5.3.1	Výpočet daně paušálními výdaji	35
5.3.2	Výpočet daně skutečnými výdaji	35
5.4	Výpočet daně za rok 2011	36
5.4.1	Výpočet daně paušálními výdaji	36
5.4.2	Výpočet daně skutečnými výdaji	37
5.5	Výpočet daně za rok 2012	38
5.5.1	Výpočet daně paušálními výdaji	39
5.5.2	Výpočet daně skutečnými výdaji	39
5.6	Výpočet daně za rok 2013	40
5.6.1	Výpočet daně paušálními výdaji	41
5.6.2	Výpočet daně skutečnými výdaji	42
5.7	Srovnání výsledků	43
5.7.1	Grafické srovnání	43
5.7.2	Tabulkové srovnání	44
5.8	Shrnutí výsledků	45
6	Závěr	47
7	Summary	49

A	Seznam zkratk	52
B	Seznam grafů, obrázků a tabulek	53

Kapitola 1

Úvod

Bakalářská práce se věnuje problematice daní v účetnictví určitého daňového subjektu se zaměřením na daň z příjmů fyzických osob. Zákonem je jasně stanovené, že daň z příjmů fyzických osob musí platit každá fyzická osoba, která má určité příjmy. Je ale také přirozené, že se každý snaží určitým způsobem svou daňovou povinnost redukovat na co nejmenší částky. Ovšem důležité také je stanovit daňovou povinnost tak, aby nedocházelo k žádným daňovým únikům, nebo jakýmkoliv optimalizacím, které jsou zákonem zakázané. Cílem bakalářské práce je výpočet daně určitého podnikatelského subjektu za posledních pět let a snaha o nalezení efektivnějšího způsobu stanovení daňové povinnosti konkrétního daňového subjektu.

V teoretické části bakalářské práce bude nejdříve stručně popsána daňová soustava České republiky. Dále bude vysvětlena definice daně, popsány jednotlivé funkce daní a definovány požadavky, které jsou na daně kladeny. V další části bakalářské práce budou nastíněny základní charakteristiky a pojmy pro daň z příjmů fyzických osob. Budete se moci dozvědět, kdo je poplatníkem daně z příjmů fyzických osob, co je předmětem daně z příjmů nebo naopak, které příjmy jsou od daně osvobozeny, nebo přímo z předmětu daně vyloučeny. Dále zde budou popsány příjmy, které jsou považovány za nezdanitelnou část základu daně a uvedeny veškeré slevy na dani. Zmíněna bude také platná sazba daně v České republice a zdaňovací období, za které se daň z příjmů fyzických osob odvádí. Nastíněna bude také harmonizace daní v Evropské unii a popsán způsob účtování daně v podvojném účetnictví. Kapitola 3 bude věnována teoretickému postupu pro výpočet daně z příjmů fyzických osob. V Kapitole 4 budou uvedeny změny v zákoně o dani z příjmů FO, které vzešly v platnost k 1. 1. 2014.

Praktická část bakalářské práce bude zaměřena na konkrétní daňový subjekt. Tím bude pan Miroslav Novotný, který podniká na základě živnostenského oprávnění a není zapsán v obchodním rejstříku. Předmětem podnikání pana Novotného jsou zednické práce, konkrétně výstavba bytových a nebytových budov.

V první sekci praktické části bude stručně charakterizován daňový subjekt. Následně budou vypočteny daně za posledních pět let činnosti pana Novotného. V každém roce budou spočteny daně s paušálními výdaji, které daňový subjekt uplatňuje nejčastěji a budou porovnávány s výpočtem daně, pokud by daňový subjekt měl výdaje skutečné. Snahou bude co nejlepší optimalizace daně v jednotlivých letech. Na závěr praktické části budou výsledky daně porovnány graficky. Výsledky budou také popsány a bude zhodnoceno, která varianta výpočtu by byla výhodnější.

Práce je vysázena pomocí systému L^AT_EX.

Kapitola 2

Literární rešerše

2.1 Definice daně

„Daň je povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu, je nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová.“ (Vančurová, Boněk, 2011, strana 13)

Mezi daně jsou řazeny i příspěvky na sociální a zdravotní pojištění, cla a místní poplatky (poplatky za psy, popelnice a další), dálniční známky a podobně. Povinnost platit daň je uložena zákonem. Veřejný rozpočet je nejen (nám nejznámější) státní rozpočet, ale i rozpočty státní správy, jako jsou rozpočty krajů, měst a obcí. Z těchto rozpočtů jsou potom hrazeny potřeby, které vznikají celé společnosti.

Neekvivalentností daně se rozumí nepoměr mezi tím, co každý občan, který má povinnost platit daně zaplatí a mezi tím, jak bude užívat statky, které jsou mu nabízeny od státu.

Neúčelová platba znamená, že daňový subjekt nikdy neví, za jakým účelem bude jeho platba užita.

2.2 Funkce daní

Funkce daní jsou

- fiskální,
- alokační,
- redistribuční,

- stimulační a
- stabilizační.

Pod pojmem fiskální funkce daní si lze představit schopnost naplnit veřejný rozpočet.

Alokační funkce daně znamená, že optimální rozvoj společnosti neodpovídá představě státu.

Redistribuční funkci lze popsat jako přerozdělování důchodů od bohatších k chudším neboli musí platit, že ten, kdo má více, bude platit vyšší daň.

Daňové subjekty chtějí zaplatit na daních co nejméně, a proto se využívá stimulační funkce. Stimulaci stát používá buď pozitivní nebo negativní. Pozitivní stimulací pro daňové subjekty jsou například různé formy daňových úspor. Naopak negativní stimulací je myšleno vysoké zdanění alkoholických nápojů a cigaret, čímž chce stát regulovat jejich spotřebu, která poškozují zdraví spotřebitelů.

Poslední, a to stabilizační funkci, používá stát ke zmírnění výkyvů ekonomického cyklu. Například v období konjunktury, kdy důchody i spotřeba rostou rychle, se odvádějí vyšší daně do veřejných rozpočtů, a tím pomáhají předcházet přehřátí ekonomiky. Naopak v období stagnace se odvádějí menší daně do rozpočtů, čímž napomáhají ekonomiku znovu nastartovat.

2.3 Požadavky na daně – daňové principy

Mezi daňové principy jsou řazeny

- spravedlnost,
- efektivnost,
- právní perfektnost,
- jednoduchost a srozumitelnost,
- transparentnost,
- pružnost.

(Vančurová, Láchová, 2012, strana 46)

2.3.1 Daňová spravedlnost

Daňovou spravedlností se myslí díl, kterým každý subjekt přispívá prostřednictvím daní na společné potřeby. Ten by měl odpovídat jednak jeho možnostem a dále prospěchu, který pociťuje ze spotřeby služeb poskytovaných státem. Může být pojata ze dvou úhlů pohledu. Prvním z nich je princip platební schopnosti a druhým princip prospěchu.

- a) Princip platební schopnosti znamená, že každý má platit tak vysoké daně, kolik jen odpovídá jeho možnostem. Z tohoto pravidla vyplývá, že dva subjekty, které mají stejný majetek, by měly také platit stejně na daních. Přímoúměrně tomu kdo má více, by měl také platit více.
- b) Princip prospěchu vyžaduje, aby daně platil ten, kdo má užitek z veřejných služeb. Například aby silniční daň platili uživatelé motorových vozidel, pokud bude její výnos použit na údržbu a výstavbu silniční sítě.

2.3.2 Daňová efektivnost

Aby byl tento princip daní splněn, pak je kladen požadavek na to, aby byl minimalizován rozdíl mezi ztrátou užítku daňových subjektů a výnosem veřejných rozpočtů. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 48)

2.3.3 Jednoduchost a jednoznačnost

Tento princip je důležitý, protože každý dobrý daňový systém musí být jednoduchý a jednoznačný tak, aby každý dopředu znal rozsah svých daňových povinností. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 48)

2.3.4 Transparentnost

Daňový systém by měl být postaven na takové úrovni, aby každému, kdo o něm rozhoduje, tedy i všem voličům, bylo jasné, jak daně působí, od koho a kam plynou. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 49)

2.3.5 Právní perfektnost

Je nezbytným požadavkem pro dobrý daňový systém, protože jen pak bude daňový systém účinný. Pouze potom lze daně vybrat a zajistit, aby plnily i své další funkce. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 49)

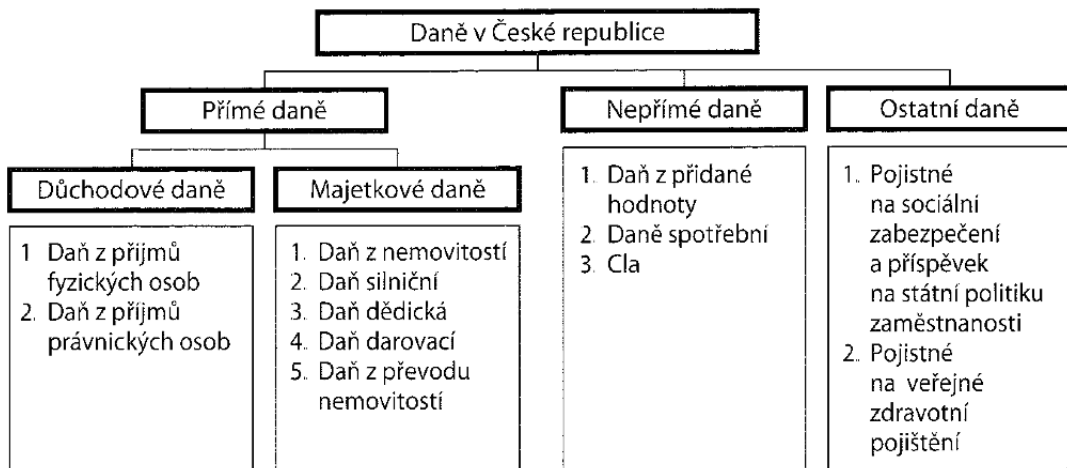
2.3.6 Pružnost

Díky této funkci bude daňový systém schopen rychle reagovat na měnící se požadavky společnosti i na stav ekonomiky. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 49)

Je nemožné, aby byly všechny požadavky na daně v plné míře naplněny. Protože například, pokud bude cílem vytvořit co nejspravedlivější daňový systém, asi se nelze vyhnout tomu, aby byl zároveň složitý. Proto musí být vytyčeny priority a musí být stanoveno, na které požadavky bude kladen důraz, což zpravidla znamená v jisté míře rezignovat na plnění jiných požadavků.

2.4 Daňový systém ČR

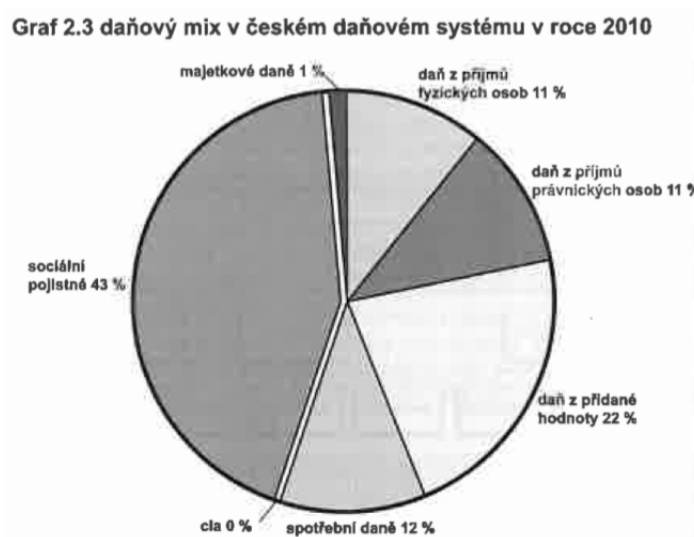
„Současná podoba daňového systému České republiky představuje výsledek několikaletého vývoje, na jehož počátku bylo cílem vytvořit standardní daňový systém tržní ekonomiky a následně sladit tento systém s požadavky Evropské unie. Obecné charakteristice daní vyhovuje celkem 12 daní, a to včetně cel, pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na veřejné zdravotní pojištění, které nejsou v českých zákonech považovány za daně.“ (Marek, 2009, strana 138)



Obrázek 2.1: Daně v ČR, (Marek, 2009, strana 138)

2.5 Daňový mix

Daňový mix vypovídá o tom, jakému typu daní dává daný stát přednost a jaký potlačuje. Význam jednotlivých druhů daní se nejčastěji měří podle podílu výnosu jednoho typu daní na celkovém výnosu ze všech daní. Obrázek 2.2 popisuje podíl majetkových daní, daní z příjmů fyzických a právnických osob, daně z přidané hodnoty, spotřební daně, cla a sociálního pojistného na celkovém úhrnu daní v České republice v roce 2010. (Vančurová, Láchová, 2012)



Obrázek 2.2: Daňový mix, (Vančurová, Láchová, 2012, strana 52)

2.6 Základní členění daní

2.6.1 Daně přímé

„Daně přímé platí poplatník na úkor svého důchodu a předpokládá se, že je nemůže přenést na jiný subjekt. Jedná se o daně z důchodu a daně majetkové, případně o daně z hlavy.“ (Kubátová, 2009, strana 30)

Daně z příjmů

Jsou děleny na daň z příjmů fyzických osob a na daň z příjmů právnických osob.

- *„Daň z příjmů fyzických osob je přímou daní důchodového typu, přičemž jejím předmětem jsou příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky, příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z pronájmu a ostatní příjmy fyzických osob, není-li v zákoně k této dani uvedeno jinak.“* (Marek, 2009, strana 139)

Blíže se této dani budeme věnovat později.

- *„Daň z příjmů právnických osob je určena pro všechny právnické osoby. Předmětem daně jsou veškeré příjmy z činností a z nakládání s majetkem, u nepodnikatelských subjektů, potom zejména příjmy z činností uskutečňovaných za účelem dosahování zisku. Základ daně se odvozuje od účetního výsledku hospodaření před zdaněním a potom se snižuje o několik nestandardních odpočtů. Sazba daně u příjmů právnických osob je lineární, ale odlišná od sazby daně z příjmů fyzických osob. U daně z příjmů právnických osob se v mnohem menším rozsahu používají slevy na dani.“* (Vančurová, Láchová, 2012, strana 54)

Majetkové daně

Těchto daní je v součtu pět. Majetkové daně tvoří daň z nemovitostí, silniční daň, dědická a darovací daň a daň z převodu nemovitostí. Tento druh daní je jen doplňkovým daňovým příjmem.

- **Daň z nemovitostí** je přímou majetkovou daní a tvoří ji daň z pozemků a daň ze staveb.

Dani z pozemků podléhají stavební a ostatní pozemky a zemědělská půda. Základem daně je výměra pozemků v m^2 . Sazba daně je diferencovaná.

Předmětem daně ze staveb jsou skutečně zastavěné plochy staveb v m^2 . Sazba daně stejně jako u daně z pozemků je také diferencovaná a zvyšuje se s dalšími nadzemními podlažími stavby.

- **Daň dědická a darovací** jsou daněmi jednorázovými, které se vyměřují, pokud dojde k bezúplatnému převodu majetku. Základem daní je hodnota převedeného majetku. Sazba daní je progresivní a závisí na příbuzenském vztahu mezi nabývajícím a předávajícím. Od roku 2008 jsou blízcí příbuzní od obou daní osvobozeni. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 55)
- *„Daň silniční je přímou majetkovou daní, přičemž jejím předmětem jsou silniční motorová vozidla, která slouží k podnikání, anebo k jiné samostatné výdělečné činnosti či k jiné činnosti, z nichž plynou zdanitelné příjmy.“* (Marek, 2009, strana 140)
- **Daň z převodu nemovitostí** je jednorázovou daní a vyměřuje se při úplatném převodu nemovitostí. Kupní cena nebo ocenění podle zákona o oceňování je základem daně. Sazba daně je jednotná a lineární. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 56)

Jednotná sazba daně znamená, že je tototžná pro všechny daňové subjekty.

2.6.2 Daně nepřímé

„U daní nepřímých se předpokládá, že je subjekt, který daň odvádí, neplatí z vlastního důchodu, ale že je přenáší na jiný subjekt. Daň je přenesena prostřednictvím zvýšení ceny. Mezi daně nepřímé řadíme daně ze spotřeby a obrátů, daň z přidané hodnoty a také cla. Daňové zákonodárství zohledňuje rozdíl mezi přímými a nepřímými daněmi i terminologicky. Subjekt u daní přímých se nazývá poplatník, zatímco u nepřímých daní plátce.“ (Kubátová, 2009, strana 30)

Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty je všeobecnou daní ze spotřeby. Musí se odvádět z dodání zboží, poskytování služeb, převodu nemovitostí a dovozu zboží ze zahraničí. Výhodou je velmi

široký předmět daně a nemusí se omezovat pouze na zboží. Sazba daně z přidané hodnoty je lineární a má dvě úrovně. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 56)

Spotřební daně

Jsou to selektivní nepřímé daně, jejichž předmětem jsou vybrané vyrobené nebo dovezené výrobky. Této dani podléhá následujících pět komodit: minerální oleje, líh, víno, pivo a tabákové výrobky.

Daně z energií

Jsou to daně nového typu s výrazně ekologickým aspektem. Tyto daně našly v našem daňovém systému své místo od roku 2008. Jedná se o daň ze zemního plynu, daň z pevných paliv a daň z elektřiny. Těmito daněmi se zatěžují dodávky energií konečnému spotřebiteli.

Clo

Clo má charakter nepřímé daně, ale české účetní předpisy se o něm jako o dani nezmiňují. Jeho předmětem je dovážené zboží. (Marek, 2009, strana 140)

2.6.3 Ostatní přímé daně

Do této skupiny je řazeno zejména pojistné sociálního pojištění, které má veškeré vlastnosti jako daň, ale přímo do daní se neřadí.

2.7 Definice základních pojmů daně z příjmů fyzických osob

Zdanění příjmů fyzických osob upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie a upravuje daň z příjmů fyzických a právnických osob. Výše již bylo řečeno, že daň z příjmů fyzických osob je daní přímou. Daň z příjmů fyzických osob je nedílnou součástí příjmů do státního rozpočtu. Této dani podléhá každá fyzická osoba, která má určité příjmy. Je to velmi komplikovaná daň, a proto se budu snažit níže vysvětlit základní pojmy a charakteristiky spojené

s tímto typem daně.

Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený směnou. Nepeněžní příjem se oceňuje podle zvláštního právního předpisu.

Výdaje jsou částky, které daňový subjekt vynaložil za zdaňovací období na zajištění, dosažení a udržení zdanitelných příjmů. Tyto výdaje jsou blíže specifikovány v § 24 ZDP. Například sem patří odpisy hmotného majetku, výdaje na provoz vlastního zařízení k ochraně životního prostředí, nájemné, rezervy a opravné položky, výdaje na pracovní cesty a podobně.

2.8 Poplatník daně z příjmů fyzických osob

Za poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou považovány všechny fyzické osoby. Jsou děleny do dvou skupin, na daňové rezidenty a nerezidenty. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 148)

2.8.1 Daňový rezident

„Daňový rezident, je poplatník, jehož veškeré příjmy ze všech zdrojů na území ČR i ze zahraničí podléhají zdanění v ČR. Jedná se zpravidla o poplatníky, kteří mají na území ČR bydliště (stálý byt) nebo se v ČR zdržují převážně, tj. déle než 183 dnů v kalendářním roce.“ (Šubrt, 2012, strana 207)

2.8.2 Daňový nerezident

„Daňový nerezident je poplatník, u něhož podléhají zdanění v ČR pouze příjmy ze zdrojů na území ČR. Je to poplatník, který je podle smlouvy o zamezení dvojího zdanění rezidentem v jiném smluvním státě. Není-li uzavřena taková mezinárodní smlouva, jde o poplatníky, kteří nemají na území ČR stálý byt ani se v ČR převážně nezdržují, tzn. do 183 dnů v kalendářním roce, dále jsou to poplatníci, kteří se sice zdržují na území ČR dlouhodobě, ale jen z důvodů studia nebo léčení.“ (Šubrt, 2012, strana 206)

2.9 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou

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

Je důležité, aby poplatník zařadil své příjmy do správné skupiny. Jinak může dojít k nesprávnému stanovení daně a to je potom trestáno nemalými sankcemi. (Marková, 2013, strana 9)

2.9.1 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Příjmy ze závislé činnosti jsou

- příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce. Těmito příjmy se rozumějí i příjmy za práci žáků a studentů z praktického výcviku,
- příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným a komanditistů komanditních společností, a to i když nejsou povinni při výkonu práce pro družstvo nebo společnost dbát příkazů plátce a příjmy za práci likvidátorů,
- odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob,
- příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti (podle 1. až 3. odrážky) nebo funkce bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává závislou činnost nebo funkci, nebo od plátce, u kterého poplatník závislou činnost nebo funkci nevykonává.

(Marková, 2013, strana 13)

Příjmem se rozumějí příjmy pravidelné nebo jednorázové bez ohledu na to, zda je na ně právní nárok či nikoli, zda je od zaměstnavatele dostává zaměstnanec nebo osoba, na kterou přešlo příslušné právo podle zvláštních předpisů. (Marková, 2013, strana 13)

2.9.2 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Příjmy z podnikání jsou

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnosti,
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů,
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti, pokud nepatří do příjmů uvedených v příjmech ze závislé činnosti a funkčních požitků jsou

- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného vlastnictví,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů,
- příjmy znalce, tlumočnicka, zprostředkovatele kolektivních sporů atd.,
- příjmy z činnosti insolvenčního správce,
- příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.

(Marková, 2013, strana 15)

2.9.3 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku, až na některé výjimky, jsou pouze příjmy z držby finančního majetku, tj. běžné a nikoli kapitálové příjmy. Tyto příjmy jsou považovány za příjmy z kapitálového majetku, i když plynou z majetku pořízeného z prostředků v obchodním majetku. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 192)

Pod pojmem obchodní majetek si lze představit veškeré majetkové hodnoty, které poplatník daně vlastní, a o kterých se účtuje nebo se o nich účtovalo nebo byly vedeny v daňové evidenci. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 178)

2.9.4 Příjmy z pronájmu

Do této skupiny se řadí veškeré příjmy z pronájmu nemovitostí, bytů nebo jejich částí, nebytových prostor a dále z pronájmu movitých věcí. (Vančurová, Láchová, 2012, strana 194)

2.9.5 Ostatní příjmy

Ostatními příjmy jsou zejména

- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby, která není provozována podnikatelem,
- příjmy z převodu vlastní nemovitosti, bytu nebo nebytového prostoru nebo spoluvlastnického podílu na nich, movité věci, cenného papíru atd.,
- příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo z převodu členských práv a povinností k družstvu,
- příjmy ze zděděných práv z průmyslového vlastnictví včetně autorských práv,
- přijaté výživné, důchody a opakující se požitky,
- podíl společníka obchodní společnosti s výjimkou společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti,
- vypořádací podíl při zániku účasti společníka obchodní společnosti,
- výhry v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách a výhry z reklamních soutěží,
- ceny z veřejných a sportovních soutěží.

(Marková, 2013, strana 18)

2.10 Příjmy, které nejsou předmětem daně

Příjmy, které nejsou předmětem daně, jsou podrobně stanoveny v zákoně 586/1992 Sb., o dani z příjmů fyzických osob § 3 odstavce 4. Zde jsou uvedeny pouze některé z nich, a to

- příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zvláštního právního předpisu,
- úvěry a půjčky s určitými výjimkami,
- příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů,
- příjem plynoucí poplatníkovi, který vypomáhá s domácími pracemi v zahraničí nebo poplatníkovi, který vypomáhá s domácími pracemi v České republice, a to za stravu a ubytování, jde-li o příjem k uspokojování základních sociálních, kulturních nebo vzdělávacích potřeb (au-pair),
- příjmy získané převodem majetku mezi osobami blízkými v souvislosti s předčasným ukončením provozování zemědělské činnosti podnikatele, atd.

2.11 Osvobození od daně z příjmů

V zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů § 4 jsou uvedeny příjmy, které jsou od daně z příjmů fyzických osob osvobozeny. U příjmů, které jsou od daně osvobozeny je nutno znát podmínky, za kterých jsou osvobozeny. Jedná se o tyto příjmy

- příjmy z prodeje rodinného domu, bytu, včetně podílu na společných částech domu nebo spoluvlastnického podílu, včetně souvisejícího pozemku, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem,
- příjmy z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu pěti let,
- příjmy z prodeje movitých věcí; osvobození se nevztahuje na příjmy z prodeje motorových vozidel, letadel a lodí, nepřesahuje-li doba mezi nabytím a prodejem dobu jednoho roku,
- přijatá náhrada škody včetně úmrtného a příspěvku na pohřeb podle zvláštních právních předpisů,

- cena z veřejné soutěže, z reklamní soutěže nebo z reklamního slosování, atd.

2.12 Nezdánitelná část základu daně

Poplatník daně z příjmů snižuje základ daně před výpočtem daňové povinnosti o nezdanitelné částky, které jsou uvedené v § 15 zákona č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů. Základ daně je podle § 5 ZDP částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.

Od základu daně lze odečíst hodnotu darů, které poplatník poskytl fyzickým osobám s bydlištěm na území České republiky, obcím, krajům, organizačním složkám státu a právníkům osobám se sídlem na území České republiky a to na zákonem stanovené účely, jako jsou například financování vědy a vzdělání, výzkumných a vývojových účelů, kultury, školství, atd. Dále lze odečíst úroky z úvěru, příspěvky na penzijní připojištění, zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění, členské příspěvky nebo úhrady na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.

2.12.1 Odečet darů

„Úhrnná hodnota darů za zdaňovací období musí přesáhnout 2% ze základu daně nebo musí činit alespoň 1 000 Kč. Nejvýše lze odečíst úhrnnou částku darů v hodnotě 10% ze základu daně. Hodnotu darů poplatník prokazuje plátcům daně potvrzením příjemce daru nebo jeho zákonného zástupce o výši a účelu daru.“ (Vybíhal, 2012, strana 287)

2.12.2 Odečet úroků z úvěru

Od základu daně se odečte částka rovna úrokům, které byly zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, nebo úrokům z hypotečního úvěru poskytnutého bankou nebo stavební spořitelnou na financování bytových potřeb. Bytovými potřebami se rozumí například výstavba bytového nebo rodinného domu, koupě pozemku nebo koupě pozemku v souvislosti s koupí bytového nebo rodinného domu, údržba a změna stavby bytového nebo rodinného domu, atd. Tuto částku lze odečíst podle § 15 odstavce 4 maximálně do výše 300 000 Kč.

Nárok na odečet této nezdanitelné částky se prokazuje například smlouvou o úvěru, nájemní smlouvou nebo výpisem z listu vlastnictví.

2.12.3 Odečet částek příspěvků na penzijní připojištění

Od základu daně si poplatník také může odečíst příspěvek, který si zaplatil na penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění nebo na doplňkové penzijní spoření, a to v celkovém úhrnu maximálně 12 000 Kč po snížení zaplacené částky o 12 000 Kč.

„Nárok na odečet této nezdanitelné částky prokazuje poplatník smlouvou o penzijním připojištění nebo potvrzením penzijního fondu o příspěvcích na penzijní připojištění se státním příspěvkem zaplacených poplatníkem za uplynulé zdaňovací období.“ (Vybíhal, 2012, strana 290)

2.12.4 Odečet zaplaceného pojistného na soukromé životní pojištění

Od základu daně za zdaňovací období je možné odečíst poplatníkem zaplacené pojistné ve zdaňovacím období na jeho soukromé životní pojištění, které je definováno v pojistné smlouvě uzavřené mezi poplatníkem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě a pojišťovnou, která je oprávněna k provozování pojišťovací činnosti na území České republiky podle zvláštního právního předpisu. Toto pojistné lze odečíst maximálně do částky 12 000 Kč, která není o nic snížena narozdíl od příspěvků na penzijní připojištění. (Marková, 2013, strana 20)

2.12.5 Odečet zaplacených členských příspěvků člena odborové organizace této organizaci

Od základu daně lze poplatníkem odečíst zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace této organizaci, která podle svých stanov obhájí hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců. Maximálně však lze odečíst částku do výše 3 000 Kč za zdaňovací období. (Marková, 2013, strana 21)

2.12.6 Úhrady na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

Od základu daně také lze odečíst úhrady na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání. Nejvýše však lze odečíst částku 10 000 Kč. U poplatníka, který je osobou se zdravotním postižením lze odečíst až 13 000 Kč a u poplatníka s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč. (Marková, 2013, strana 21)

2.13 Slevy na dani

Vypočtená daň, resp. záloha na daň, se dále snižuje o poplatníkem uplatněné slevy na dani definované v § 35ba. (Vybíhal, 2012, strana 292)

2.13.1 Sleva na poplatníka

Sleva na dani na poplatníka činí 24 840 Kč za rok. Nárok na tuto slevu měl až do roku 2012 každý. V roce 2013 nastala změna pro důchodce. Ti si ji od tohoto roku uplatnit nemohou.

2.13.2 Sleva na manželku

Sleva na manželku (manžela) žijící ve společné domácnosti s poplatníkem činí 24 840 Kč ročně, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč. Do příjmu manželky (manžela) se nezahrnují dávky státní sociální podpory, dávky osobám se zdravotním postižením, dávky pomoci v hmotné nouzi, příspěvek na péči nebo sociální služby. (Vybíhal, 2012, strana 293)

2.13.3 Sleva na invaliditu

- Pokud pobírá poplatník invalidní důchod 1. nebo 2. stupně, pak mu náleží částka ve výši 2 520 Kč ročně. (Vybíhal, 2012, strana 294)
- Pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně nebo jiný invalidní důchod, náleží mu částka ve výši 5 040 Kč ročně.

- Je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P, pak jeho sleva na dani činí 16 140 Kč ročně. Pokud držitel průkazu zároveň pobírá plný invalidní důchod, slevy na dani se sčítají. Slevy lze uplatnit pouze do výše vypočtené zálohy na daň nebo daně.

2.13.4 Sleva na dani u poplatníka soustavně se připravujícího na budoucí povolání

Poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání a to až do věku 26 let, si může ročně uplatnit slevu na dani ve výši 4 020 Kč ročně. (Vybíhal, 2012, strana 295)

Přípravou na budoucí povolání se rozumí studium na středních a vysokých školách.

2.13.5 Sleva na vyživované dítě

Podle § 35c ZDP má poplatník daně z příjmů fyzických osob nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti ve výši 13 404 Kč. Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu.

Za vyživované dítě poplatníka se považuje dítě vlastní, osvojené, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, dítě druhého z manželů a vnuk (vnučka), pokud jeho (její) rodiče nemají příjmy, z nichž by mohli daňové zvýhodnění uplatnit, pokud je

- nezletilým dítětem,
- zletilým dítětem až do dovršení věku 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod a soustavně se připravuje na budoucí povolání, nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz, nebo z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost.

2.14 Sazba daně z příjmů fyzických osob, zdaňovací období

Mezi roky 1993 až 2007 byla sazba daně z příjmů fyzických osob klouzavě progresivní. Od roku 2008 činí 15% ze základu daně, který je snížený o nezdanitelnou část základu

daně a také o odčitatelné položky.

Poznámka 2.14.1 *Zdaňovacím obdobím je vždy kalendářní rok. Pod pojmem kalendářní rok rozumíme období od 1. ledna do 31. prosince.*

2.15 Harmonizace přímých daní v Evropské unii

Spolupráci členských zemí EU v oblasti přímých daní lze rozdělit z hlediska úspěšnosti a hloubky do dvou oblastí. V první oblasti, tedy v poskytování vzájemných daňových informací, zamezování dvojího zdanění a boji proti takzvaným daňovým rájům dosáhly státy EU významné shody. V druhé oblasti ovšem samotný harmonizační proces stagnuje.

Harmonizaci přímých daní je věnován samostatný článek Smlouvy o založení Evropského hospodářského společenství. V současnosti probíhá jejich harmonizace spíše prostřednictvím judikátů SD (tzv. negativní harmonizace).

Příčiny negativní harmonizace lze nalézt především ve dvou skutečnostech

- (i) v rozdílných účetních systémech – v jednotlivých zemích existuje tzv. daňové účetnictví (to uplatňuje například Rakousko a Německo); v tomto účetnictví se hospodářský výsledek neliší od daňového základu,
 - dále existuje účetnictví, zejména v anglosaských zemích, kdy je možno zjistit zdanitelný základ až po mnoha různých úpravách hospodářského výsledku;
- (ii) v neochotě členských států k další harmonizaci – členské státy považují harmonizaci za zásahy do suverénních záležitostí a do vnitřní politiky státu.

Zdanění osobní důchodové daně je v zemích EU různé. Každá země zohledňuje jinak sociální aspekty poplatníka (počet vyživovaných dětí, invalidita), dále jsou odlišnosti v daňových pásmech nebo v daňových sazbách. (Široký, 2012, strana 63)

V EU je k 31. 12. 2011 celkem 18 daňových pásem u Lucemburska. Jediná daňová sazba je u nás, v Bulharsku, Estonsku, Litvě, Lotyšsku, Maďarsku, Rumunsku a na Slovensku. Nejvyšší sazba existuje v Dánsku, kde činí 59% a nejnižší 10% v Bulharsku. Je nutné dodat, že tyto sazby o skutečné míře zdanění či daňové progresivitě vypovídají málo. U osobní důchodové daně je důležité zohlednit velikost nezdanitelných částí základu daně, odpočitatelných položek, slev na dani a osvobození od daně. (Široký, 2012, strana 64)

2.16 Účtování daně v podvojném účetnictví

Daňová povinnost, která vyplývá ze zákona o daních z příjmů, je považována za náklad a účtuje se o ní v účtové skupině 59. Sem je zahrnována daň z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů. České účetní předpisy vyžadují, aby byla splatná daň členěna na daňovou povinnost z běžné činnosti a z mimořádné činnosti. Do běžné činnosti je zahrnována provozní a finanční činnost. Byly tedy vyhrazeny tyto účty

- daň z příjmů z běžné činnosti – 591 a
- daň z příjmů z mimořádné činnosti – 593.

Dále se používá účet 341 – Daň z příjmů.

Zaplacené zálohy na daň potom budou zaúčtovány pomocí účtů 341 a 221 (bankovní účet). Účet 341 bude na straně Má dáti a účet 221 na straně Dal. Po vypočtení daně se tyto zálohy zúčtují – tedy 591 na Má dáti a 341 na straně Dal. Pokud bylo na zálohách zaplaceno méně, než je skutečná daň, potom vzniká závazek vůči FÚ. Ten se zaúčtuje vyrovnáním účtu 341 na MD a na D vznikne závazek 379 – Jiné závazky. Pokud by naopak bylo na zálohách zaplaceno více, než je vypočtená daň, pak by se při účtování postupovalo následujícím způsobem. Na MD by vznikla pohledávka za FÚ 378 – Jiné pohledávky a na straně D by se opět vyrovnal účet 341.

Účetní případ	Částka	Účtování MD/D
Zaplacené zálohy na daň	1 000	341/221
Podání daňového přiznání	1 500	591/341
Závazek vůči FÚ	500	341/379
Zaplacení závazku vůči FÚ	500	379/221

Tabulka 2.1: Účtování daně z příjmů fyzických osob

Kapitola 3

Metodika výpočtu daně z příjmů fyzických osob

V Kapitole 2 byly popsány veškeré charakteristiky a informace potřebné k výpočtu daně z příjmů fyzických osob. Tato kapitola bude obsahovat teoretický postup pro výpočet daně z příjmů, který bude následně interpretován na konkrétní daňový subjekt v praktické části bakalářské práce.

3.1 Stanovení základu daně

Základem daně je částka, o kterou příjmy, které plynou poplatníkovi ve zdaňovacím období, přesahují výdaje, které jsou prokazatelně vynaloženy na jejich dosažení, zajištění a udržení. Zdanitelné příjmy jsou charakterizovány v Kapitole 2. Výdaje, které jsou odečítány od zdanitelných příjmů lze zjistit v prokazatelné výši v daňové evidenci nebo účetnictví, pokud je daňový subjekt zpracovává. Další možností uplatnění výdajů jsou paušální výdaje. Tuto možnost využívá stále více podnikatelů a drobných živnostníků. Výhodou paušálních výdajů je administrativní nenáročnost a jednoduchost. Každý tyto výdaje ovšem využít nemůže.

Podle § 7b ZDP daňová evidence zajišťuje zjištění základu daně z příjmů a obsahuje údaje o příjmech a výdajích v členění potřebném pro zjištění základu daně, a o majetku a závazcích.

Podle zákona č. 563/1991 účtují účetní jednotky v účetnictví o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech, a o výsledku hospodaření. (Ryneš, 2013, strana 349)

3.1.1 Paušální výdaje

Tyto výdaje lze používat v těchto oblastech podnikání

- v řemeslné oblasti, oblasti lesního nebo vodovodního hospodářství nebo oblasti zemědělské výroby si lze paušálem odečíst výdaje ve výši až 80 %,
- ostatní živnosti až 60 %,
- svobodná povolání až 40 %, avšak tyto výdaje lze uplatnit maximálně do výše 800 000 Kč,
- příjmy z pronájmu až 30 %, ovšem maximálně do výše 600 000 Kč.

Pokud by fyzická osoba měla více příjmů, pak se stanovuje na každý příjem vždy procentuální výdaj zvlášť. Další podmínkou je, že není možné na některé příjmy uplatnit paušální výdaje a na některé výdaje skutečné. Takto kombinovat výdaje lze tehdy a jen tehdy, pokud má fyzická osoba příjmy z pronájmu a z podnikání, protože se jedná o samostatné dílčí základy daně.

3.2 Úprava základu daně o nestandardní odpočty

Prvním krokem při výpočtu daně z příjmů fyzických osob je úprava základu daně o nezdanitelné části. Ty, jak bylo definováno v Kapitole 2, zahrnují odpočet darů, úroků z úvěrů na bytové potřeby, příspěvky na penzijní připojištění, zaplacené částky na soukromé životní a penzijní pojištění, příspěvky na členské odborové organizace a úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.

3.3 Základ daně po snížení a výpočet daně

Před samotným výpočtem daně z příjmů je nutné zaokrouhlit snížený základ daně o nestandardní odpočty na celé stokoruny dolů. Takto zaokrouhlený základ daně je nutné vynásobit

příslušnou sazbou daně, tedy v České republice lineární sazbou, která činí 15 %. Vypočtená částka nám charakterizuje výši daně před slevami.

3.4 Odpočet slev na dani

Od takto stanovené daně se odečtou slevy na dani, na které má poplatník daně nárok po splnění zákonem stanovených podmínek. Těchto slev je v zákoně o dani z příjmů charakterizováno několik a v této práci jsou uvedeny v Kapitole 2.

Po odečtu slev, bez slevy na dítě, získáme daň po slevách. Od daně po slevách je možno odečíst následně i slevu na vyživované dítě. Pokud výsledek vypočtené daně byl menší než sleva na dítě, pak poplatníkovi může vzniknout tzv. nárok na daňový bonus.

V daňovém přiznání za rok 2013, tedy přiznání podané 1. dubna 2014, nelze uplatnit slevu na vyživované dítě ani na manželku, pokud daňový subjekt použije paušální výdaje a součet dílčích základů daně, u kterých byly tyto výdaje použity přesahuje 50 % základu daně v aktuálním zdaňovacím období.

3.5 Daňové přiznání

Po stanovení výše daňové povinnosti nebo daňového bonusu, musí fyzická osoba vyplnit daňové přiznání a odevzdat jej na příslušném finančním úřadě, tedy v místě trvalého bydliště fyzické osoby.

Podle § 136 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu daňové přiznání u daní vyměřovaných za zdaňovací období, které činí nejméně 12 měsíců, se podává nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Jde-li o subjekt, který má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, nebo jehož daňové přiznání zpracovává a podává poradce, pak se daňové přiznání podává nejpozději do 6 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Je-li zdaňovací období kratší než 1 rok, pak se daňové přiznání podává do 25 dnů po uplynutí zdaňovacího období. (Marková, 2013, strana 252)

Kapitola 4

Změny zákona o daních z příjmů fyzických osob platné k 1. lednu 2014

Vzhledem k novému občanskému zákoníku a zákonu o obchodních korporacích, které byly schváleny ke konci listopadu loňského roku, došlo k významným změnám v zákoně o daních z příjmů fyzických osob. Tyto změny budou uvedeny níže v této Kapitole 4. Změny, které těmito novými zákony nastaly, jsou účinné až od roku 2014, tedy pro daňové přiznání za rok 2013 neplatí. Proto budou uvedeny jen okrajově.

V nových daňových zákonech nastala i změna názvů jednotlivých příjmů. Například „příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků“ podle § 6 se nyní nazývají pouze „příjmy ze závislé činnosti“. Stejně tak „příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti“ podle § 7 jsou zkráceny pouze na „příjmy ze samostatné činnosti“ a „příjmy z pronájmu“ (§ 9) najdeme v aktuálním znění zákona jen jako „příjmy z nájmu“.

4.1 Předmět daně

V předmětu daně došlo k nejzásadnější změně v zařazení daně dědické a darovací do předmětu daně.

Z důvodů zrušení daně darovací bylo do zákona zařazeno ocenění jiného majetkového prospěchu. Pokud si mezi sebou převedou majetek osoby blízké v souvislosti s ukončením zemědělské činnosti a pokračováním v činnosti osobou blízkou, kdy příjem z převodu není předmětem daně, pak je sledován časový test tří let, kdy osoba blízká musí po tuto dobu

v činnosti pokračovat, jinak se příjem z převodu stane předmětem daně a bude muset být do-
datečně zdaněn. Výjimkou by byla situace, kdyby nabyvatel v této tříleté lhůtě zemřel. I když
bezúplatné příjmy obecně podléhají dani z příjmů, tak ne všechny bezúplatné příjmy jsou
předmětem této daně. Například při bezúročném výpůjčce nebo výprose, majetkový prospěch
předmětem daně z příjmů není. (Rylová, 2014, strana 5)

4.2 Osvobození z příjmů

Příjem z prodeje rodinného domu a pozemku, který s ním souvisí je osvobozen od daně.
Stejně tak příjem z prodeje jednotky (dříve bytu) je osvobozen, avšak pouze v případě,
že nezahrnuje nebytový prostor. Novým pojmem pro nemovitý majetek je právo stavby.
(Rylová, 2014, strana 5)

Velkou změnou prošlo osvobození příjmů z prodeje cenných papírů, které nejsou v ob-
chodním majetku. Tam došlo ke sjednocení lhůty pro toto osvobození. Jsou osvobozeny
po třech letech od nabytí, a to bez ohledu na výši podílu na základním kapitálu. Pokud
příjmy z prodeje cenných papírů za jedno zdaňovací období nepřekročí 100 000 Kč, pak
bude příjem z prodeje osvobozen automaticky, bez ohledu na dobu držby těchto papírů.

Přestože se příjmy z dědictví staly předmětem daně, tak jsou veškeré příjmy nabyté
z titulu dědění nebo odkazu od daně osvobozeny. Další osvobození jsou uvedena v novém
§ 4 ZDP nebo v § 10 odst. 3.

Příjmy z příležitostných činností a příležitostného pronájmu movitých věcí byly doposud
od daně osvobozeny do úhrnné výše 20 000 Kč. Nyní se hranice zvýšila na částku 30 000 Kč
z důvodu podpory příležitostné zemědělské činnosti a motivace k přivýdělkům prostřednictvím
pěstitelské činnosti.

Poslední zásadní změnou, která zde bude uvedena jsou dary přijaté v souvislosti s pod-
nikatelskou činností. Ty jsou předmětem daně. Osvobozeny budou jen dary, které budou
použité na financování zařízení pro opuštěná zvířata. Rozdílem oproti roku 2013 je, že dary
přijaté fyzickými osobami, které jsou poskytovateli zdravotních služeb nebo provozovateli
školských zařízení budou od roku 2014 podléhat zdanění.

4.3 Příjmy ze samostatné činnosti

Vzhledem k tomu, že praktická část bakalářské práce je věnována fyzické osobě, která má příjmy ze samostatné činnosti, tak nyní nebudu specifikovat změny ve všech příjmech, které podléhají zdanění, ale zaměřím se pouze na příjmy ze samostatné činnosti.

V této části zdanitelných příjmů došlo k navýšení částky rozhodné pro povinnost podat daňové přiznání z 6 000 Kč na 15 000 Kč. Další změnou, která se týká podnikatelů je zrušení omezení pro fyzické osoby, které vedou účetnictví, která jim bránila v možnosti uplatnit jako účetní období hospodářský rok (například ho nebylo možné uplatnit v případě rozdělení příjmů na spolupracující osoby). (Rylová, 2014, strana 5)

4.4 Nezdánitelné části a slevy

Byl zaveden nový odpočet z titulu poskytnutí bezúplatného plnění (dříve darů), a to za darování orgánu od žijícího dárce si lze odečíst částku až ve výši 20 000 Kč. Také byl zvýšen limit pro uplatnění bezúplatných plnění z 10 % na 15 % základu daně. Nově bude možno také uplatnit slevu na manžela i v případě registrovaných partnerů. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě je možno uplatnit pouze v případě, že vyživované dítě žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti na území členského státu EU, Norska nebo Islandu.

Posledním omezením je daňový bonus, který může poplatník uplatnit pouze v případě, že měl za zdaňovací období příjmy podle § 6 až § 9 alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. K těmto příjmům nejsou zahrnovány příjmy, které jsou od daně osvobozené, příjmy, ze kterých je daň vybírána srážkou a také příjmy, které se podle § 38f ZDP vyjímají ze zdanění. (Rylová, 2014, strana 6)

Kapitola 5

Aplikace daně na konkrétní daňový subjekt

5.1 Charakteristika vybraného daňového subjektu

Pro zpracování praktické části bakalářské práce jsem si vybrala fyzickou osobu – pana Miroslava Novotného (dále jen daňový subjekt) – podnikajícího v oblasti zednických prací. Podnikatel provozuje svou činnost na základě živnostenského oprávnění a není zapsán v obchodním rejstříku. Předmětem podnikání je výstavba bytových a nebytových budov. Daňový subjekt začal podnikat 9. ledna roku 2006 a nemá žádné zaměstnance.

V této části bakalářské práce budou spočteny daně v daňovém subjektu za posledních pět let. Výpočty daní budou provedeny jak paušálními výdaji, tak i výdaji skutečnými. Na závěr budou výsledky porovnány.

5.2 Výpočet daně za rok 2009

Zde budou uvedeny důležité informace pro výpočet daně za rok 2009. V tomto roce byly navýšeny paušální výdaje. Konkrétně u řemeslných živností, které se nás u konkrétního daňového subjektu týkají, byly oproti roku 2008 navýšeny z 60 % na 80 %. Ostatní živnosti a svobodná povolání mohou uplatnit výdaje až ve výši 60 % a u příjmů z pronájmu lze dosáhnout výdajů až ve výši 30 %. Od roku 2008 si také nelze zahrnout zdravotní a sociální pojištění do daňových výdajů. V roce 2009 si mohou OSVČ také rozdělit příjmy na spolu-

pracující osoby žijící ve společné domácnosti. Takto rozdělit daňové příjmy má opodstatnění především v případě, kdy si daňový poplatník nemůže uplatnit některá daňová zvýhodnění a osoba, na kterou jsou příjmy převedeny si zvýhodnění uplatnit může.

Příjmy daňového subjektu činily za zdaňovací období 2009 celkem 357 660 Kč. Daňový subjekt si v tomto roce platil soukromé životní pojištění u dvou pojišťoven. U České pojišťovny zaplatil částku ve výši 1 854 Kč. U pojišťovny Kooperativa si na soukromém životním pojištění zaplatil dohromady 2 970 Kč. Celkem tedy bylo možno odečíst od základu daně částku ve výši 4 824 Kč. Další daňovou optimalizací, kterou je možno u daňového subjektu v tomto zdaňovacím období uplatnit je sleva na dani na poplatníka, která činí 24 840 Kč. Jiné daňové optimalizace u tohoto daňového subjektu v tomto zdaňovacím období zahrnout nelze. Nyní zde budou uvedeny výpočty daní za jednotlivé roky skutečnými i paušálními výdaji.

5.2.1 Výpočet daně paušálními výdaji

Jak bylo výše uvedeno, paušální výdaje v tomto zdaňovacím období u řemeslných živností činí 80 %. Z příjmů 357 660 Kč je to tedy 286 128 Kč. Rozdíl mezi příjmy a výdaji dle (5.1) činí 71 532 Kč. Další úpravy výsledku hospodaření nenastaly. Dílčí základ daně je stejný jako rozdíl mezi příjmy a výdaji.

$$ZD = 357\,660 - 357\,660 * 0,8 = 71\,532 \text{ Kč} \quad (5.1)$$

Od dílčího základu daně budou nyní odečteny odčitatelné položky, které zahrnují pouze uhrazené pojistné na soukromé životní pojištění v částce 4 824 Kč.

Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně vyšel 66 708 Kč.

Základ daně snížený o nezdánitelné části bude vypočten jako $71\,532 - 4\,824 = 66\,708$ Kč.

Po zaokrouhlení na celá sta dolů tedy 66 700 Kč.

Takto upravený základ daně bude vynásoben daní podle § 16 ZDP ve výši 15 %. Výsledkem dle (5.2) je daň ve výši 10 005 Kč.

$$66\,700 * 0,15 = 10\,005 \text{ Kč} \quad (5.2)$$

Po stanovení daně budou odečteny slevy na dani, na které má daňový subjekt nárok. V tomto zdaňovacím období se daňového subjektu týká pouze sleva na poplatníka. Po up-

latnění této slevy byla stanovena výpočtem (5.3) daň ve výši 0 Kč, protože tato sleva může být odečtena maximálně do výše 0 Kč.

Daň po slevách je rovna

$$10\,005 - 24\,840 \approx 0 \text{ Kč.} \quad (5.3)$$

5.2.2 Výpočet daně skutečnými výdaji

Jak bylo výše uvedeno, příjmy daňového subjektu za zdaňovací období roku 2009 činily 357 660 Kč. Nyní zde bude spočtena výše daně za použití výdajů, které daňový subjekt skutečně vynaložil na dosažení a udržení příjmů, kterých dosáhl. Stejně jako při výpočtu daně pušálními výdaji, bude od základu daně odečteno pojistné na soukromé životní pojištění ve výši 4 824 Kč. Po stanovení daně dále uplatníme slevu na poplatníka, která je jedinou možnou daňovou optimalizací.

Skutečné výdaje, které daňový subjekt vede v daňové evidenci celkem činily 143 234 Kč. Rozdíl mezi dosaženými příjmy a skutečnými výdaji je dle (5.4) 214 426 Kč.

$$ZD = 357\,660 - 143\,234 = 214\,426 \text{ Kč} \quad (5.4)$$

Od takto spočteného základu daně bude odečteno pojistné na soukromé životní pojištění ve výši 4 824 Kč.

Základ daně snížený o odčitatelné položky je dán jako $214\,426 - 4\,824 = 209\,602$ Kč.

Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů se potom rovná částce 209 600 Kč.

Výsledkem dle (5.5) je daň ve výši 31 440 Kč.

$$209\,600 * 0,15 = 31\,440 \text{ Kč} \quad (5.5)$$

Od takto vypočtené daně bude odečtena sleva na dani na poplatníka. Výše slevy činí 24 840 Kč.

Daň po slevách je dle (5.6) rovna

$$31\,440 - 24\,840 = 6\,600 \text{ Kč} \quad (5.6)$$

5.3 Výpočet daně za rok 2010

V tomto roce nenastaly nijak výrazné úpravy v zákoně o dani z příjmů. Za toto zdaňovací období nastaly následující změny v daňových zákonech. Došlo ke změnám ve výdajových

paušálech. U řemeslných a neřemeslných živností se paušály nezměnily, ale u příjmů z podnikání podle zvláštních právních předpisů a jiné samostatné výdělečné činnosti ano. U těchto živností se paušály sníží ze současných 60 % z příjmu na 40 %. Další novelizací je zvýšení daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Ze současných 10 680 Kč na 11 604 Kč.

V tomto zdaňovacím období měl daňový subjekt příjmy celkem 368 915 Kč. Stejně jako v minulém zdaňovacím období si daňový subjekt platil pojistné na soukromé životní pojištění, ale pouze u jedné pojišťovny. Částka zaplaceného pojistného činí 3 510 Kč. Daňový subjekt opět uplatnil pouze slevu na poplatníka.

5.3.1 Výpočet daně paušálními výdaji

Výdaje paušálními výdaji činí 295 132 Kč. Výsledek rozdílu mezi příjmy a výdaji je dle (5.7) 73 783 Kč. Tento výsledek už nebude upraven o další částky.

$$ZD = 368\,915 - 368\,915 * 0,8 = 73\,783 \text{ Kč} \quad (5.7)$$

Od dílčího základu daně budou odečteny odčitatelné položky v podobě zaplaceného pojistného na soukromé životní pojištění ve výši 3 510 Kč.

Základ daně snížený o nezdanitelné části je dán jako $73\,783 - 3\,510 = 70\,273$ Kč.

Po zaokrouhlení na celá sta dolů tedy 70 200 Kč.

Výsledkem dle (5.8) je daň ve výši 10 530 Kč.

$$70\,200 * 0,15 = 10\,530 \text{ Kč} \quad (5.8)$$

Nyní bude odečtena sleva na dani na poplatníka. Tedy stejně jako v loňském roce bude daň 0 Kč, dle výpočtu (5.9).

Daň po slevách je rovna

$$10\,530 - 10\,530 \approx 0 \text{ Kč.} \quad (5.9)$$

5.3.2 Výpočet daně skutečnými výdaji

Příjmy daňového subjektu činily 368 915 Kč. Nyní zde budou použity skutečné výdaje, které daňový subjekt vynaložil ve výši 145 200 Kč. Stejně jako ve výpočtu za pomoci paušálních výdajů si daňový subjekt odečte od základu daně pojistné na soukromé životní pojištění ve

výši 3 510 Kč. Následně bude vypočtena daň a z ní bude odečtena sleva na dani na poplatníka ve stejné výši jako v roce předchozím.

$$ZD = 368\,915 - 145\,200 = 223\,715 \text{ Kč} \quad (5.10)$$

Od takto spočteného dílčího základu daně budou odečteny odčitatelné položky, které zahrnují pouze pojistné na soukromé životní pojištění ve výši 3 510 Kč.

Základ daně snížený o nezdánitelné části je $223\,715 - 3\,510 = 220\,205$ Kč.

Po zaokrouhlení na celá sta dolů tedy 220 200 Kč.

Po vypočtení dle (5.11) vyjde daň ve výši 33 030 Kč.

$$220\,200 * 0,15 = 33\,030 \text{ Kč} \quad (5.11)$$

Z takto vypočtené daně bude odečtena sleva na poplatníka dle výpočtu (5.12).

Daň po slevách je rovna

$$33\,030 - 24\,840 = 8\,190 \text{ Kč.} \quad (5.12)$$

5.4 Výpočet daně za rok 2011

V tomto zdaňovacím období došlo ke snížení základní slevy na dani na poplatníka. Ta byla snížena o 1 200 Kč ročně. Tedy z 24 480 Kč na 23 640 Kč ročně. Tato změna bude platná pouze v roce 2011 a bude použita na odstraňování povodňových škod, ke kterým došlo opakovaně, zejména na severu Čech.

Daňový subjekt v roce 2011 dosáhl příjmů ve výši 356 781 Kč. V tomto zdaňovacím období se daňový subjekt oženil a narodila se mu dcera. Má tedy možnost využít další daňové optimalizace, a to slevy na dani na vyživované dítě. K této slevě bude použita opět i sleva na poplatníka. Dále bylo placeno také soukromé životní pojištění ve výši 5 150 Kč.

5.4.1 Výpočet daně paušálními výdaji

Výdaje daňového subjektu ve výši 80 % z příjmů jsou 285 425 Kč. Rozdíl mezi příjmy a výdaji je dle (5.13) roven 71 356 Kč.

$$ZD = 356\,781 - 285\,425 = 71\,356 \text{ Kč} \quad (5.13)$$

Od dílčího základu daně bude odečteno zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění ve výši 5 150 Kč.

Základ daně snížený o odčitatelné položky činí dle (5.14) 66 206 Kč.

$$71\,356 - 5\,150 = 66\,206 \text{ Kč} \quad (5.14)$$

Po zaokrouhlení na celá sta dolů tedy 66 200 Kč.

Výsledkem dle (5.15) je daň ve výši 9 930 Kč.

$$66\,200 * 0,15 = 9\,930 \text{ Kč} \quad (5.15)$$

Od této daně budou odečteny slevy. Nejdříve bude odečtena sleva na dani na poplatníka ve výši 23 640 Kč. Z toho bude stanovena výše daňové povinnosti a odečtena sleva na vyživované dítě ve výši 9 670 Kč. Sleva bude použita v nižší výši, a to jen za 10 měsíců, z důvodu narození dítěte v měsíci březnu roku 2011.

Daň po slevě na poplatníka je rovna

$$9\,930 - 23\,640 \approx 0 \text{ Kč.} \quad (5.16)$$

Po odečtení slevy na vyživované dítě vyjde daňovému subjektu daňový bonus na vyživované dítě ve výši 9 670 Kč.

5.4.2 Výpočet daně skutečnými výdaji

Jak bylo uvedeno, příjmy daňového subjektu v tomto zdaňovacím období činily 356 781 Kč. Skutečné výdaje, které daňový subjekt vynaložil na zajištění a udržení těchto příjmů činily 128 600 Kč. V tomto roce si daňový subjekt bude uplatňovat odčitatelné položky ve výši 5 150 Kč, které zaplatil na soukromé životní pojištění. Po výpočtu daně uplatní slevu na poplatníka a na vyživované dítě, které se mu narodilo v březnu tohoto roku. Tedy sleva na dítě bude činit 9 670 Kč.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji je dle (5.17) 228 181 Kč.

$$ZD = 356\,781 - 128\,600 = 228\,181 \text{ Kč} \quad (5.17)$$

Od takto spočteného dílčího základu daně bude odečteno pojistné na soukromé životní pojištění ve výši 5 150 Kč.

Základ daně snížený o odčitatelné položky činí dle (5.18) 223 031 Kč.

$$228\,181 - 5\,150 = 223\,031 \text{ Kč} \quad (5.18)$$

Po zaokrouhlení na celá sta dolů tedy 223 000 Kč.

Daň dle (5.19) činí 33 450 Kč.

$$223\,000 * 0,15 = 33\,450 \text{ Kč} \quad (5.19)$$

Nyní bude od této daně odečtena sleva na poplatníka na dani ve výši 23 640 Kč. Z takto odečtené slevy bude stanovena vypočtená daň a následně odečteno daňové zvýhodnění na dítě ve výši 9 670 Kč.

Daň po slevě na poplatníka je rovna

$$33\,450 - 23\,640 = 9\,810 \text{ Kč.} \quad (5.20)$$

Nyní dle (5.21) bude odečtena sleva na vyživované dítě

$$9\,810 - 9\,670 = 140 \text{ Kč.} \quad (5.21)$$

Tuto částku po odečtení slev bude muset daňový subjekt ještě doplatit.

5.5 Výpočet daně za rok 2012

V daňovém přiznání za rok 2012 došlo opět k navýšení slevy na poplatníka na 24 840 Kč za rok. Další změna, která se dotkla podnikatelů v tomto roce bylo navýšení slevy na vyživované dítě o 150 Kč měsíčně. Tedy za rok je tato částka rovna 1 800 Kč. Celkově za rok bude možnost, aby si podnikatel odečetl na vyživované dítě 13 404 Kč. Dvojnásobnou výši této částky si pak mohou odečíst podnikatelé, pokud mají doma dítě s průkazem ZTP/P. Daňový bonus se také zvýšil, a to až do částky 60 300 Kč za rok.

Za zdaňovací období roku 2012 dosáhl daňový subjekt příjmů ve výši 396 445 Kč. Stejně jako v předchozích letech zaplatil daňový subjekt pojistné na soukromé životní pojištění. V tomto roce úhrn tohoto pojistného činil celkem 5 664 Kč. Dále daňový subjekt za toto zdaňovací období uplatnil slevu na dani na poplatníka, na manželku a na vyživované dítě.

5.5.1 Výpočet daně paušálními výdaji

Paušální výdaje ve stejné procentuální výši jako v předchozích letech činí 317 156 Kč. Rozdíl mezi dosaženými příjmy a výdaji je dle (5.22) 79 289 Kč.

$$ZD = 396\,445 - 396\,445 * 0,8 = 79\,289 \text{ Kč} \quad (5.22)$$

Od takto spočteného dílčího základu daně byly opět odečteny částky pojistného na soukromé životní pojištění ve výši 5 664 Kč.

Základ daně snížený o odčitatelné položky je dán jako $79\,289 - 5\,664 = 73\,625$ Kč.

Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů potom 73 600 Kč.

Výsledkem dle (5.23) je daň ve výši 11 040 Kč.

$$73\,600 * 0,15 = 11\,040 \text{ Kč} \quad (5.23)$$

Od vypočtené daně budou odečteny slevy na poplatníka a na manželku. Tato sleva ovšem nemá moc význam, protože už po odečtení slevy na poplatníka daňový subjekt dosáhne nulové daně a následně daňového bonusu na vyživované dítě. V tomto zdaňovacím období bude použita sleva na vyživované dítě v plné výši, a to 13 404 Kč.

Daň po slevách je rovna

$$11\,040 - 24\,840 - 24\,840 \approx 0 \text{ Kč} \quad (5.24)$$

Daňový bonus na vyživované dítě je 13 404 Kč.

5.5.2 Výpočet daně skutečnými výdaji

Výše bylo uvedeno, že příjmy daňového subjektu v tomto zdaňovacím období dosáhly výše 396 445 Kč. Skutečné výdaje, které daňový subjekt vynaložil činí 142 520 Kč. Z odčitatelných položek bude daňovému subjektu odečtena částka ve výši pojistného, které daňový subjekt zaplatil na soukromé životní pojištění ve výši 5 664 Kč. Od vypočtené daně bude odečtena sleva na dani na poplatníka ve výši 24 840 Kč a sleva na vyživované dítě v plné výši, tedy 13 404 Kč.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji je dle (5.25) 253 925 Kč.

$$ZD = 396\,445 - 142\,520 = 253\,925 \text{ Kč} \quad (5.25)$$

Nyní budou od základu daně odečteny odčitatelné položky v podobě zaplaceného pojistného na soukromé životní pojištění ve výši 5 664 Kč.

Základ daně snížený o odčitatelné položky je dán jako $253\,925 - 5\,664 = 248\,261$ Kč.

Po zaokrouhlení takto sníženého základu daně dostaneme částku 248 200 Kč.

Výsledkem dle (5.26) je daň ve výši 37 230 Kč.

$$248\,200 * 0,15 = 37\,230 \text{ Kč} \quad (5.26)$$

Od takto vypočtené daně budou nyní odečteny dvě slevy, a to sleva na poplatníka a na manželku. Nyní, na rozdíl od předchozího výpočtu za pomocí paušálních výdajů, už tato sleva smysl má, protože je daň větší než sleva na dani na poplatníka.

Daň po slevě na poplatníka je

$$37\,230 - 24\,840 = 12\,390 \text{ Kč.} \quad (5.27)$$

Daň po slevě na manželku se rovná

$$12\,390 - 24\,840 \approx 0 \text{ Kč.} \quad (5.28)$$

Nyní bude odečteno daňové zvýhodnění na dítě. Z nulové daně, která nám vyšla, vyjde dle (5.29) daňový bonus ve výši 13 404 Kč.

$$0 - 13\,404 = -13\,404 \text{ Kč} \quad (5.29)$$

Pokud daňový subjekt požádá o vrácení přeplatku na dani, tak tuto částku finanční úřad vrátí. Žádost o vrácení přeplatku na dani je součástí daňového přiznání. Je uvedena na zadní straně daňového přiznání a uvádí se zde adresa nebo případně číslo účtu, kam přeplatek poslat.

5.6 Výpočet daně za rok 2013

Ve výpočtu daně pro rok 2013 došlo k několika změnám. První změnou, která platí pro podnikatele, kteří byli v červnu loňského roku postiženi povodní, je prominutí daně do výše škody způsobené povodní. Další změnou je možnost uplatnění zaplaceného penzijního připojištění až do výše 12 000 Kč, oproti roku 2012, kdy byla možnost uplatnění pouze do výše 6 000 Kč. V případě, že podnikající osoba pobírá starobní důchod, pak nemá nárok

na uplatnění základní slevy na dani. Podnikatelům, kteří uplatňují 30% paušální výdaje, nastává změna, že tyto výdaje mohou uplatnit pouze do částky 600 000 Kč. Stejně tak pokud uplatňují 40% paušální výdaje, tak ty mohou uplatnit maximálně do výše 800 000 Kč. Největší změnou, která ovlivnila i daňový subjekt, je změna v uplatnění slevy na dani na manželku a na vyživované dítě, která od tohoto roku není možná při použití výdajů paušální částkou. Tyto slevy tedy lze uplatnit pouze v případě, že poplatníci daně uplatňují skutečné výdaje vedené v daňové evidenci nebo účetnictví.

Příjmy daňového subjektu v roce 2013 činily 289 400 Kč. Důvodem takto malých příjmů bylo pozastavení živnostenského oprávnění. To měl daňový subjekt pozastavené od 23. ledna 2013 do 31. května 2013. Po tuto dobu byl zaregistrován na úřadu práce. V tomto zdaňovacím období nebude daňovému subjektu odečteno pojistné na soukromé životní pojištění, protože si daňový subjekt toto pojištění přestal platit. Budou mu ovšem odečteny úroky zaplacené z hypotečního úvěru ve výši 7 995 Kč. Vzhledem ke změnám, které nastaly, bude použita sleva na dani na vyživované dítě pouze v případě skutečných výdajů. Při výpočtu pomocí paušálních výdajů bude uplatněna pouze sleva na poplatníka.

Nyní zde budou uvedeny výpočty daňové povinnosti tohoto daňového subjektu. Výpočty budou provedeny, stejně jako v předchozích letech, oběma způsoby.

5.6.1 Výpočet daně paušálními výdaji

Paušální výdaje ve stejné procentuální výši jako v předchozích letech činí 231 520 Kč. Rozdíl mezi dosaženými příjmy a výdaji je dle (5.30) 57 880 Kč.

$$ZD = 289\,400 - 231\,520 = 57\,880 \text{ Kč} \quad (5.30)$$

Od takto spočteného dílčího základu daně budou odečteny úroky z hypotečního úvěru ve výši 7 995 Kč.

Základ daně snížený o odčitatelné položky je dán jako $57\,880 - 7\,995 = 49\,885$ Kč.

Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů potom 49 800 Kč.

Výsledkem dle (5.31) je daň ve výši 7 470 Kč.

$$49\,800 * 0,15 = 7\,470 \text{ Kč} \quad (5.31)$$

Od vypočtené daně bude odečtena pouze sleva na poplatníka z důvodu změn v daňových zákonech, které neumožňují daňovým poplatníkům v případě uplatnění výdajů paušálem uplatnit slevu na manželku ani na vyživované dítě.

Daň po slevách je rovna

$$7\,470 - 24\,840 \approx 0 \text{ Kč} \quad (5.32)$$

5.6.2 Výpočet daně skutečnými výdaji

Jak bylo uvedeno v předchozí Sekci 5.6, příjmy daňového subjektu za zdaňovací období 2013 činily 289 400 Kč. Nyní zde bude uveden výpočet daně skutečnými výdaji, kde bude použita i sleva na vyživované dítě. Stejně jako při použití paušálních výdajů, budou odečteny od základu daně úroky z hypotečního úvěru ve výši 7 995 Kč.

Skutečné výdaje vedené v daňové evidenci dosáhly výše 134 749 Kč. Rozdíl mezi dosaženými příjmy a skutečnými výdaji je dle (5.33) 154 651 Kč.

$$ZD = 289\,400 - 134\,749 = 154\,651 \text{ Kč} \quad (5.33)$$

Od takto spočteného základu daně budou odečteny úroky z hypotečního úvěru ve výši 7 995 Kč.

Základ daně snížený o odčitatelné položky je dán jako $154\,651 - 7\,995 = 146\,656$ Kč.

Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů potom 146 600 Kč.

Výsledkem dle (5.34) je daň ve výši 21 990 Kč.

$$146\,600 * 0,15 = 21\,990 \text{ Kč} \quad (5.34)$$

Od takto vypočtené daně budou odečteny slevy na dani. V tomto výpočtu odečteme slevu na poplatníka a slevu na vyživované dítě ve stejné výši jako v předchozím zdaňovacím období.

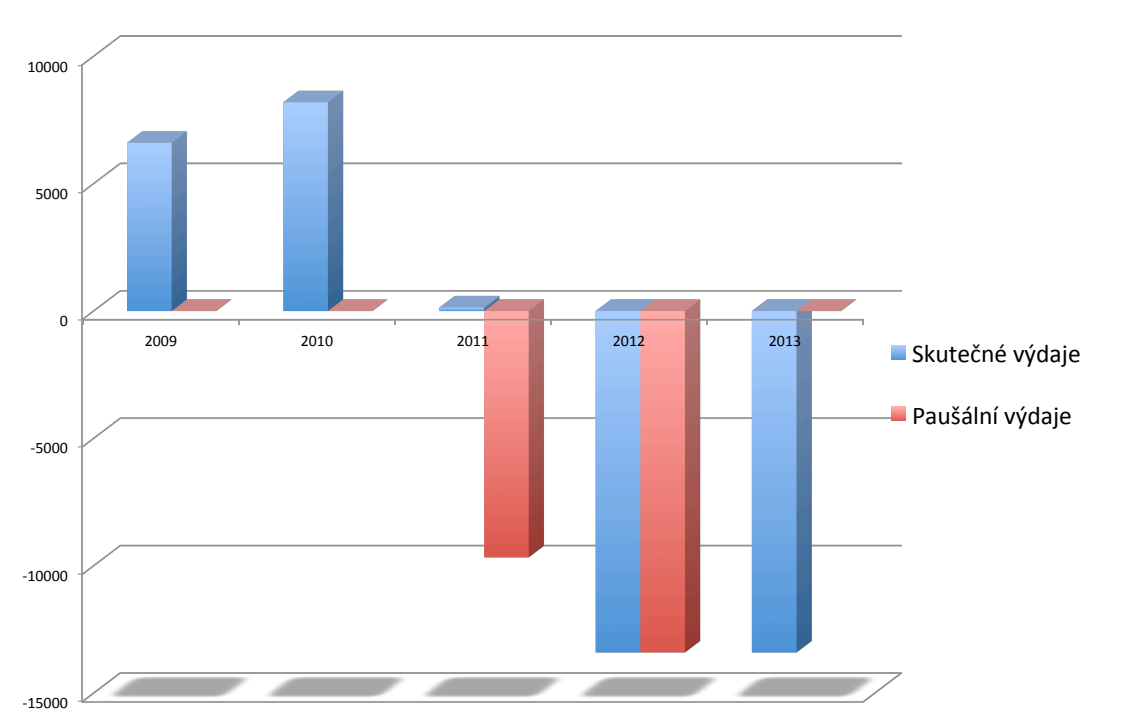
Daň po slevách je rovna

$$21\,990 - 24\,840 \approx 0 \text{ Kč.} \quad (5.35)$$

Daňový bonus na vyživované dítě je tedy 13 404 Kč.

5.7 Srovnání výsledků

5.7.1 Grafické srovnání



Obrázek 5.1: Grafické srovnání výsledků

5.7.2 Tabulkové srovnání

Rok	Výpočet daně paušálními výdaji	Výpočet daně skutečnými výdaji
2009	0 Kč	6 600 Kč
2010	0 Kč	8 190 Kč
2011	-9 670 Kč	140 Kč
2012	-13 404 Kč	-13 404 Kč
2013	0 Kč	-13 404 Kč

Tabulka 5.1: Srovnání výsledků

5.8 Shrnutí výsledků

Výše v této kapitole jsou uvedeny výpočty daně, které byly aplikovány na konkrétní daňový subjekt. Vypočteny byly daně za posledních pět let působnosti daňového subjektu. Výpočty byly provedeny jak s použitím paušálních výdajů, tak i s použitím výdajů skutečných, které daňový subjekt vynaložil na zajištění a udržení příjmů. V tabulce jsou uvedeny výsledky daní, které vyšly. Nyní zde budou popsány jednotlivé výsledky a porovnány v jednotlivých letech a bude rozhodnuto, který výpočet je výhodnější.

V roce 2009 dosáhl daňový subjekt příjmů ve výši 357 660 Kč a jeho skutečné výdaje činily 143 234 Kč. K výpočtu daně byla daňovému subjektu uplatněna odčitatelná položka na soukromé životní pojištění. Následně byly uskutečněny veškeré daňové optimalizace. Při výpočtu paušálními výdaji bylo dosaženo výsledku ve výši nulové daně. Naopak při uplatnění výdajů skutečných vyšla daňovému subjektu daň ve výši 6 600 Kč. Je tedy zřejmé, že v tomto zdaňovacím období byla pro daňový subjekt výhodnější varianta výpočtu daňové povinnosti za pomoci výdajů paušální částkou.

Rok 2010 byl téměř stejný jako rok 2009. Příjmy daňového subjektu dosáhly výše 368 915 Kč a skutečné výdaje byly prokázány ve výši 145 200 Kč. Opět bylo odečteno pojistné na soukromé životní pojištění a nebylo možno použít jinou daňovou optimalizaci než slevu na dani na poplatníka. Z těchto údajů jsem spočítala daň ve výši 0 Kč při použití paušálních výdajů a daňovou povinnost ve výši 8 190 Kč za pomoci výdajů skutečných. Z toho tedy plyne skutečnost, že pro daňový subjekt by bylo nevýhodné použití výdajů skutečných.

S rokem 2011 přišla změna v podobě daňového zvýhodnění na vyživované dítě, které si daňový subjekt mohl uplatnit. Tato sleva mohla být ovšem uplatněna pouze za 10 měsíců, protože se dítě narodilo v březnu roku 2011. V tomto roce dosáhl daňový subjekt příjmů ve výši 356 781 Kč a skutečné výdaje činily 128 600 Kč. Dále byla uplatněna sleva na poplatníka a z odčitatelných položek bylo odečteno pojistné na soukromé životní pojištění. Z těchto údajů byla vypočtena daň. Pokud jsem spočítala daň pomocí paušálních výdajů, došla jsem k závěru, že daňový subjekt bude mít daňový bonus ve výši 9 670 Kč. Za použití výdajů skutečných ovšem daňovému subjektu byla vyměřena daň ve výši 140 Kč. Tedy opět se lze přesvědčit o výhodě použití paušálních výdajů.

Rok 2012 byl pro daňový subjekt opět o něco výhodnější. Protože se oženil, tak mohl uplatnit také slevu na manželku, která byla celý rok na mateřské dovolené. Sleva na vyživo-

vané dítě už byla uplatněna v plné výši. Výpočty byly spočteny z příjmů ve výši 396 445 Kč. Skutečné výdaje činily 142 520 Kč. Jak je vidět v Tabulce (5.1), tak výsledky daně vyšly v obou dvou případech stejně. Tohoto výsledku bylo dosaženo právě díky slevě na manželku. Pokud by tato sleva uplatněna nebyla, pak by pro daňový subjekt byl výhodnější opět výpočet daně pomocí paušálních výdajů, kde by vyšel daňový bonus v plné výši. Naopak u výdajů skutečných by vyšel daňový bonus pouze 1 014 Kč, pokud by nebyla použita sleva na manželku.

Posledním rokem, který byl vypočten byl rok 2013. V tomto roce byl daňový subjekt registrován čtyři měsíce na úřadu práce. Díky tomu měl oproti předchozím rokům nižší příjmy. Příjmy činily 289 400 Kč a skutečné výdaje dosáhly výše 134 749 Kč. Když byly spočteny daně, tak pomocí paušálních výdajů vyšla daň nulová, protože si v tomto roce daňový subjekt při použití paušálních výdajů nemohl uplatnit slevu na vyživované dítě. Ovšem při výpočtu skutečnými výdaji tato sleva uplatněna být mohla. Vyšel tedy daňový bonus ve výši 13 404 Kč. Z toho je tedy patrné, že je výhodnější, narozdíl od předchozích let, výpočet za pomoci skutečných výdajů.

Kapitola 6

Závěr

Bakalářská práce je věnována daním v účetnictví daňového subjektu se zaměřením na daň z příjmů fyzických osob. Snahou bylo analyzovat v konkrétním podnikatelském subjektu skutečně placenou daň z příjmů v období za posledních pět let a pokusit se najít vhodnější variantu výpočtu daňového subjektu, která by umožnila úsporu na dani.

V České republice patří podnikání fyzických osob mezi jednu z nejrozšířenějších možností výdělků. Právě při tomto způsobu podnikání může docházet k mnoha možnostem optimalizace daně. Nejčastějšími daňovými optimalizacemi jsou poskytnuté dary, pojistné na životní pojištění nebo slevy na dani. Dále si může daňový poplatník vybrat, zda povede účetnictví, kde bude prokazovat své náklady a výnosy, nebo zda dá raději přednost daňové evidenci, a nebo nejjednodušší formě prokázání výdajů, a to výdajům paušálním.

V teoretické části bakalářské práce byla postupně vysvětlena daňová soustava České republiky, charakterizovány jednotlivé prvky, které se týkají daní, jako například poplatník a plátce daně, předmět daně nebo slevy na dani. Následně byl popsán teoretický postup výpočtu daně, uvedeny změny v dani z příjmů fyzických osob, které nabyly účinnosti od 1. 1. 2014 a konečně byly aplikovány výpočty daně na konkrétní daňový subjekt.

Pro svou bakalářskou práci jsem si vybrala pana Miroslava Novotného. Pan Novotný je osoba samostatně výdělečně činná, podnikající v oblasti zednictví. U tohoto daňového subjektu byly spočteny daně za posledních pět let, tedy od roku 2009 do roku 2013. Během těchto let nedošlo k nijak zásadním změnám ve výpočtu daně. V roce 2009 se navýšily paušální výdaje oproti roku 2008, další změny, které proběhly se týkaly především změn na slevě na poplatníka a slev na vyživované dítě. Například u slevy na poplatníka došlo

ke změně v roce 2011, a to z důvodu povodní, které v tomto roce zaplavily zejména sever České republiky. Změna tedy proběhla ve snížení této slevy o takzvanou *povodňovou stokorunu*. Naopak v roce 2012 došlo opět k navrácení této slevy do původní hodnoty. V roce 2013 nastala změna v podobě nemožnosti uplatnit si slevu na manželku a na vyživované dítě, pokud daňový poplatník uplatňuje paušální výdaje.

V praktické části bakalářské práce byly spočteny daně oběma způsoby výpočtu. Tedy paušálními výdaji a výdaji vedenými v daňové evidenci. Po těchto výpočtech jsem došla k závěru, že v letech 2009 – 2012 bylo pro daňový subjekt výhodnější počítat daně výdaji paušálními. Nejen, že způsob výpočtu je pohodlnější, ale především daňový subjekt nemusí vést daňovou evidenci a s ní spojené shromažďování veškerých faktur a dokladů. V roce 2013 bylo pro daňový subjekt výhodnější přejít na daňovou evidenci, protože si mohl uplatnit slevu na vyživované dítě a tedy dosáhnout daňového bonusu.

Pokud nedojde v roce 2014 u daňového subjektu k nijak zásadním změnám oproti roku loňskému, pak bych daňovému subjektu doporučila pokračovat ve výpočtu daně za pomoci výdajů skutečných, vedených v daňové evidenci. Nejen proto, že si bude moci uplatnit opět slevy na vyživované dítě, ale i proto, že kdyby měl nějaké nezaplacené závazky, pohledávky nebo zásoby, pak by musel podávat dodatečné daňové přiznání a musel by upravit rozdíl mezi příjmy a výdaji roku předešlého. Sice je daňová evidence komplikovanější ve shromažďování dokladů, ale myslím si, že pokud je možnost větší daňové optimalizace, pak by se měla využít. Konečné rozhodnutí je ovšem pouze na daňovém subjektu.

Kapitola 7

Summary

The Thesis is devoted to tax in the tax accounting entity with a focus on the tax on personal income. Aim of this Thesis was the calculation of the tax in a particular tax entity for the last five tax years. I tried to find a better alternative of the tax calculation and optimization by using the calculations.

The Thesis is divided into six parts. The first part is devoted to content of the Thesis. At the second part there are characterized the tax system of the Czech Republic and describe the different elements of the tax on personal income. The next part is described the methodology of calculation of the tax on personal income. Another chapter is devoted to changes in the law relating to income the tax in force since 2014. The penultimate chapter contains application specific tax on the taxpayer. The last chapter is the conclusion, which describes the results.

To calculate the tax was chosen an individual, Mr. Miroslav Novotný, which operates in the field of masonry. There are counted and compared to lump tax and actual expenditures for this tax entity.

On the end is a summary of these calculations. The conclusion contains a result that emerged from the work and it is suggested there which of the calculation should the taxpayer applied the next tax year.

Keywords

tax, tax on personal income, optimization, tax system

Literatura

- [1] KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie: úvod do problematiky*. 2., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, c2009. ISBN 978-80-7357-423-9
- [2] KUČEROVÁ, Dagmar. *Zákony 2010: S novým rokem přicházejí daňové změny. Podnikatel.cz: Průvodce vaším podnikáním* [online]. 2009 [cit. 2014-04-02]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/zakony-2010-dane-zmeny/>
- [3] MAREK, Petr. *Studijní průvodce financemi podniku*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-49-1
- [4] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony: Úplná znění platná k 1. 1. 2013*. Praha: Grada, 2013, ISBN 978-80-247-4643-2
- [5] MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2011: Úplná znění platná k 1.4.2011* [online]. Grada, 2011 [cit. 2014-04-02]. Dostupné z: http://www.beletrie.eu/data/attachments/2058_preview%5B1%5D.pdf
- [6] RYLOVÁ, Zuzana. *Daňové zákony 2012: s komentářem změn* [online]. Vyd. 1. Brno: Computer Press, 2012, 254 s. [cit. 2014-04-02]. ISBN 978-802-5137-949. Dostupné z: http://static.eplanet.sk/files/9788025137949_01.pdf
- [7] RYLOVÁ, Zuzana. *Daňové zákony 2014: s komentářem změn*. Brno: Computer Press, 2004-, sv. ISBN 978-80-265-0152-7
- [8] RYNEŠ, Petr. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1. 1. 2013* Olomouc: ANAG, 199–, sv. ISBN 978-80-7263-793-5.

- [9] ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 27 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace v EU se základními judikáty SD EU, včetně zapracování Lisabonské smlouvy a novelizací směrnice 2006/112/ES*. 4. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2006-, sv. ISBN 978-80-7201-881-9
- [10] ŠUBRT, Bořivoj. *Abeceda mzdové účetní 2012*. Olomouc: ANAG, 1996-. Práce, mzdy, pojištění. ISBN 978-80-7263-716-4
- [11] VANČUROVÁ, Alena a Václav BONĚK. *Správa daní pro ekonomy*. Vyd. 1. ISBN 978-80-7357-701-8
- [12] VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2012, 368 s. ISBN 978-80-87480-05-2
- [13] VYBÍHAL, Václav. *Mzdové účetnictví 2012.: praktický průvodce : [zásadní změny v předpisech k 1.1.2012]*. Praha: Grada, 1998-, sv. ISBN 978-80-247-4101-7

Příloha A

Seznam zkratk

ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
FO	Fyzická osoba
FÚ	Finanční úřad
MD/D	Má dáti/Dal
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
SD	Soudní dvůr
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s potřebou průvodce

Příloha B

Seznam grafů, obrázků a tabulek

Graf 5.1	Grafické srovnání výsledků
Obrázek 2.1	Daně v ČR
Obrázek 2.2	Daňový mix
Tabulka 2.1	Účtování daně z příjmů fyzických osob
Tabulka 5.1	Srovnání výsledků

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

KRAJ VYSOČINA

Územnímu pracovišti v, ve, pro

PACOV

01 Daňové identifikační číslo

C, Z, 80, 03, 04, 1, 2, 3, 4

02 Rodné číslo

80, 03, 04, 1, 2, 3, 4

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty³⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

ano

ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2019 nebo jeho část²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení NOVOTNÝ	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) MIZOSLAV
09 Titul	10 Státní příslušnost ČESKA	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec PACOV	13 Ulice / část obce VIHTIŘOV	14 Číslo popisné / orientační 42	
15 PSČ 395 01	16 Telefon / mobilní telefon 444 111 222	17 Fax / e-mail	18 Stát CZ

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 popisné / 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 nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

 Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

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	0	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.13 zákona	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona	0	
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	0	

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhrn vyloučených 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)	154 651	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	154 651	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	154 651	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	154 651	
43 Poměrná část základu daně v procentním vyjádření pro účely prominutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(ř. 37 + ř. 39) / ř. 42 * 100]	0	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	154 651	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		0	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	4995	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)		0	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		0	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0	
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		0	
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		0	
53 Další částky		0	

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	4995	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	146 656	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	146 600	
57 Daň podle § 16 zákona	21 990	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	21 990	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + 59)	21 990	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	0	

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

Pobíral-li jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu zaškrtněte příslušnou variantu

 ano ne

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)	0	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	0	
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0	
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)	0	
69 písm. f) zákona (studium)	0	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)	24 840	
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
1 NOYOTNA MARCELA	085301/3421	12	
2			
3			
4			
Celkem		12	0

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13 404	
73 Sleva na dani (částka z 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)	13 404	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	0	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	13 404	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	0	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)	0	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	0	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	0	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 81)	0	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	0	

7. ODDÍL – Placení daně

84a Částka promíjené úhrady na daň z příjmů (ř.74/100 x ř.43)	0	
84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	0	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	0	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	0	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	0	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	0	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	0	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	- 13 404	

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2013 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 20 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 80030411294

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu 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 ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	289 400	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	134 449	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	154 951	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	0	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	0	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)	0	
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)	154 951	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				