

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2009

Veronika Jánová

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: 6208 B Ekonomie a management

Studijní obor: Obchodní podnikání

Zdanění fyzických osob v České republice a na Slovensku

Vedoucí bakalářské práce

Ing. Jarmila Rybová

Autor

Veronika Jánová

2009

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Akademický rok: 2007/2008

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Veronika JÁNOVÁ**

Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Obchodní podnikání**

Název tématu: **Zdanění fyzických osob v České republice a na Slovensku**

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

Cíl: Zhodnocení aspektů aplikace jednotné sazby daně z příjmů fyzických osob v České republice v porovnání se zkušeností Slovenska.

Osnova:

1. Úvod.
2. Přímé daně v České republice.
3. Daň z příjmů fyzických osob v ČR.
4. Progresivní zdanění versus jednotná sazba daně - teoretické přístupy, aspekty fungování.
5. Aplikace jednotné sazby daně z příjmů fyzických osob u konkrétního subjektu.
6. Zhodnocení dopadu změny zdanění příjmů fyzických osob na konkrétní podnikatelský subjekt.
7. Závěr - dopad změn daňových sazeb u daně z příjmů fyzických osob, zkušenosti ze zahraničí.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy:

30 - 40 stran

Forma zpracování bakalářské práce:

tištěná

Seznam odborné literatury:

Seznam odborné literatury:

Hamerníková, B.-Maaytová, A. a kol.: Veřejné finance, Aspi, Praha 2007, 364 s.

Kubátová, K.: Daňová teorie a politika, Aspi, Praha 2007, 280 s.

Peková, J.: Veřejné finance - úvod do problematiky, 4. vydání, Aspi, Praha 2008, 528 s.

Stiglitz, J.E.: Ekonomie veřejného sektoru. Grada, Praha 1997. ISBN 80-7169-454-1

Schultzová, A. a kol.: Daňovníctvo v SROV. Súvaha, Bratislava 2004

Schultzová, A. a kol.: Daňovníctvo - daňová teória a politika. IURA edition, Bratislava 2007

Jakubíková, E.-Bánociová A.: Jednotná daň v kontexte daňových príjmov v SR, Sborník vědecké konference, Zlín 2007

Zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z příjmů v znění neskorších predpisov

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (ve znění platném v roce 2007 a 2008)

Odborná periodika: Účetnictví, Politická ekonomie, Prague Economic Papers, Acta Oeconomica Pragensia 1/2002 - Daňová politika

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jarmila Křížová

Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce:

17. března 2008

Termín odevzdání bakalářské práce:

15. dubna 2009

prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.

děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (6)
370 05 České Budějovice
IČ 600 76 658, DIČ CZ60076658

prof. Ing. František Střeleček, CSc., Dr.h.c.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 17. března 2008

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma „Zdanění fyzických osob v České republice a na Slovensku“ vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v seznamu literatury.

Dále 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 jejich internetových stránkách.

V Příbrami dne 17.4.2009

Podpis.....

Veronika Jánová

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat Ing. Jarmile Rybové za cenné rady a konzultace, které mi poskytla při přípravě mé bakalářské práce.

Dále bych ráda poděkovala daňové poradkyni Janě Březovské za ochotu a vstřícnost při poskytování informací, rad a materiálů potřebných k mé bakalářské práci.

SOUHRN

Cílem mé bakalářské práce je zhodnotit aspekty aplikace jednotné sazby daně z příjmů fyzických osob v České republice v porovnání se zkušenostmi Slovenska. V práci se zaměřím na způsob výpočtu daně z příjmů fyzických osob a jaký vliv na něj měla novela zákona o daních z příjmů z roku 2007.

V teoretické části bakalářské práce jsem se pokusila nastínit problematiku daní v České republice. Využila jsem k tomu dostupnou literaturu a internetové zdroje uvedené v použité literatuře.

Při vypracovávání praktické části práce jsem vycházela z teoretických poznatků uvedených v literární rešerši. Jelikož podnikatelé, jakožto fyzické osoby, nemají podle zákona povinnost zveřejňovat údaje o firmě a citlivé údaje neradi poskytují cizím osobám, využila jsem v příkladu upravená data nejmenované firmy, na kterých jsem provedla výpočty. Nejprve jsem příklad vypočítala klouzavě progresivním způsobem platným pro příjmy dosažené naposledy za zdaňovací období 2007, tedy před novelou zákona o daních z příjmů č. 261/2007 Sb.. Posléze jsem na ten samý příklad aplikovala jednotnou sazbu daně z příjmů FO zavedenou novelou zákona o daních z příjmů č. 261/2007 Sb.. Tyto dva propočty jsem popsala a zhodnotila.

V závěru práce jsme shrnula poznatky, ke kterým jsem ve své bakalářské práci došla a porovнала se zkušenostmi ze Slovenska.

Klíčová slova:

fyzické osoby, daň z příjmů, progresivní zdanění, jednotná sazba daně

ABSTRACT

The goal of my thesis is to assess aspects of a single rate personal income tax in the Czech Republic in comparison with the experience of Slovakia. Work will focus on the method of calculating the personal income tax and what effect it had on the amendment of the Income Tax Act of 2007.

In the theoretical part of thesis, I tried to outline the issue of taxes in the Czech Republic. I used to available literature and Internet resources listed in the literature.

In drawing up the practical part of the work I was based on theoretical knowledge referred to in literature research. As entrepreneurs, as natural persons, not under the Act to publish information about the company and do not like to provide sensitive information to foreign persons, in the example I used the adjusted data not listed firm in which I carried out the calculations. First, I have an example of calculated rolling force for progressive manner as the income accruing to the tax year 2007, before the amendment of the Income Tax Act No. 261/2007 Coll .. Then I apply the same example of the uniform rate of income tax amendment established FO of the Income Tax Act No. 261/2007 Coll .. These two calculations I have described and evaluated.

At the end of the work we have summarized the evidence on which I have in my thesis and has compared the experience of Slovakia.

Key words: natural person, income tax, progressive taxation, flat-rate basis

OBSAH

1. ÚVOD.....	3
2. PŘÍMÉ DANĚ V ČESKÉ REPUBLICE.....	4
2.1 DEFINICE DANĚ.....	4
2.2 TRÍDĚNÍ DANÍ.....	4
2.4 DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB.....	6
2.5 MAJETKOVÉ DANĚ.....	7
2.5.1 Daň z pozemků.....	7
2.5.2 Daň silniční.....	8
2.5.3 Daň dědická a darovací.....	8
2.5.4 Daň z převodu nemovitostí.....	8
3. DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	9
3.1 POPLATNÍCI DANĚ.....	9
3.2 PŘEDMĚT DANĚ.....	10
3.3 ZÁKLAD DANĚ.....	11
3.4 STANOVENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	11
3.4.1 Úprava základu daně.....	12
3.4.2 Sazba daně z příjmů fyzických osob.....	12
3.4.3 Slevy na dani.....	13
3.5 VÝBĚR DANĚ.....	14
3.5.1 Zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti.....	15
3.5.2 Zúčtování záloh u daně z příjmů ze závislé činnosti.....	17
3.5.3 Zálohy na daň z příjmů placené poplatníkem.....	19
4. PROGRESIVNÍ ZDANĚNÍ VERSUS JEDNOTNÁ SAZBA DANĚ.....	20
4.1 PROGRESIVNÍ SAZBA DANĚ.....	20
4.2 JEDNOTNÁ SAZBA DANĚ.....	21
4.3 ZMĚNY VE ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ.....	21
4.4 VÝPOČET POJISTNÉHO NA SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	23
5. APLIKACE JEDNOTNÉ SAZBY DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB U KONKRÉTNÍHO SUBJEKTU.....	24
6. ZHODNOCENÍ DOPADU ZMĚNY ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB NA KONKRÉTNÍ PODNIKATELSKÝ SUBJEKT.....	26
6.1 ZHODNOCENÍ DOPADU ZMĚNY ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB NA KONKRÉTNÍM PODNIKATELSKÉM SUBJEKTU.....	26
6.2 NĚKTERÉ ZMĚNY V ZÁKONĚ O DANÍCH Z PŘÍJMŮ.....	29
6.3 ZÁVĚREČNÉ SHRNUTÍ.....	32
6.4 DOPAD ZMĚN PO ZAVEDENÍ ROVNÉ DANĚ NA SLOVENSKU.....	34
7. ZÁVĚR – DOPAD ZMĚN DAŇOVÝCH SAZEB U DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB, ZKUŠENOSTI ZE ZAHRANIČÍ.....	38
SUMMARY.....	39
POUŽITÁ LITERATURA.....	40
SEZNAM TABULEK.....	1
SEZNAM SCHÉMAT.....	2
SEZNAM GRAFŮ.....	3
SEZNAM PŘÍLOH.....	4
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....	5
PŘÍLOHY.....	6

1. ÚVOD

Kořeny historie daní sahají až k samému vzniku státu. O jejich úpravu se stará celá řada daňových zákonů, které již prošly, procházejí a i nadále budou procházet četnými změnami. Těmito změnami je usilováno o zdokonalování, zjednodušování a zprůhledňování daňového systému.

Daně jsou rozhodujícím neúvěrovým příjmem státních rozpočtů a měla by jim být věnována zvýšená pozornost. Díky tomuto faktu jsem se rozhodla zvolit si téma své bakalářské práce z oblasti daní a objasnit změny, které přinesla novela zákona o daních z příjmů č. 261/2007 Sb. Ve své bakalářské práci jsem se zaměřila na přímé daně, blíže potom na daně z příjmů fyzických osob.

V teoretické části jsem přiblížila problematiku přímých daní a daně z příjmů fyzických osob v daňové soustavě České republiky. Je zde porovnání progresivního zdanění a jednotné sazby daně z příjmů. Nezbytnou pomůckou k nastínění celé situace pro mě byl zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a dále publikace různých autorů zaměřujících se na tuto problematiku.

V posledních letech daňové zákony České republiky zaznamenaly velké množství změn. Těmito změnám jsem se věnovala v praktické části. Nejprve jsem na konkrétní podnikatelský subjekt aplikovala progresivní sazbu daně a poté jednotnou sazbu daně. Vše jsem následně zhodnotila a vyvodila, jaké vlivy měla novela zákona o daních z příjmů.

Jelikož jednotná sazba daně nebyla zavedena pouze v České republice, nýbrž v celé řadě dalších států, je část práce pro srovnání věnována také Slovensku. Slovensko rovnou daň zavedlo v dřívějších letech a je tedy možné lépe vyhodnotit, jaké dopady mělo její zavedení.

2. PŘÍMÉ DANĚ V ČESKÉ REPUBLICE

2.1 Definice daně

Daně jsou rozhodujícím příjmem veřejných rozpočtů, kdy se formou povinné a zpravidla pravidelně se opakující platby, odčerpává ze zákona, podle předem stanovené sazby daně, část nominálního důchodu subjektu na nenávratném principu. [NAHODIL, F., 2006]

Jiná autorka daň definuje následovně:

- povinná (nedobrovolná), pravidelně se opakující a zákonem stanovená platba – transfer od obyvatelstva a firem do veřejného rozpočtu. Je uvalována na subjekty ze zákona. Pro daně je typické nedobrovolné placení. Poplatníci by je dobrovolně neplatili, poněvadž snižují jejich disponibilní důchody (mají důchodový efekt). Daně jsou proto nuceným břemenem;
- nenávratná platba, tzn., je-li daň správně vypočtena, nevrací se tato platba poplatníku (vrácení části daně připadá v úvahu za určitých podmínek pouze tehdy, jde-li o přeplatek na dani) a
- neekvivalentní platba, což znamená, že proti této úhradě nestojí ekvivalent v podobě konkrétního plnění z veřejných rozpočtů (např. v podobě konkrétního veřejného statku či peněžního transferu). [PEKOVÁ, J., 2002]

2.2 Třídění daní

Daně v České republice lze členit dle různých kritérií: podle předmětu daně, subjektu daně, použité sazby, podle předpokládaného přesunu, dále podle vztahu ke schopnosti platit daň nebo vztahu velikostí daně a velikostí základu daně. Podrobněji rozeberu jen některá z nich.

Podle předmětu:

- daně důchodové – zdaňován je celý důchod (příjem poplatníka bez ohledu na zdroj, ze kterého pochází)
- daně majetkové (kapitálové) – z pozemků a staveb na základě sazeb podle velikosti obcí
- daně ze spotřeby – spotřeba se zdaňuje nepřímou, daň přenesou výrobci a obchodníci na spotřebitele

Podle předpokládaného přesunu:

- daně přímé – jsou to důchodové a majetkové daně, které nelze přesunout

- daně nepřímé – jsou to daně spotřební a DPH, které zaplatí jiný poplatník nebo spotřebitel

Ekonomicky významné je rozdělení daní na:

- valorické – daně jsou vypočteny ze základu vyjádřeného v peněžních jednotkách a sazba daně je určena % základu, tyto daně reagují na inflaci, základ se automaticky zvyšuje, ale její reálná hodnota zůstává zachována
- daně specifické (jednotkové) – mají základ vyjádřený ve fyzické jednotkách, jako je počet tuny, hektolitry, a daň se vypočítává jako násobek základu a daně za fyzickou jednotku (Kč/kus, Kč/hl, Kč/t), v období inflace výše daní zůstává stejná. [NAHODIL, F., 2006]

Přehled přímých daní v daňovém systému České republiky:

Přímé daně dále členíme na:

- daně z příjmů
 - daň z příjmů fyzických osob
 - daň z příjmů právnických osob
- daně majetkové
 - daně z nemovitostí
 - daň z pozemků
 - daň ze staveb
 - daň silniční
 - daně převodové
 - daň dědická
 - daň darovací
 - daň z převodu nemovitostí

[VANČUROVÁ, A., 2008]

Daně z příjmů se také nazývají daně důchodové. Mohou být dvojího druhu. Jednak daň z příjmů fyzických osob a potom daň z příjmů osob právnických. Vedle důchodových daní se dále rozlišují daně majetkové, které stejně jako daně z příjmů patří mezi daně přímé. Poslední skupinou jsou daně spotřební, ty už však řadíme mezi daně nepřímé.

Přímé daně se vypočtou z předmětu daně poplatníka, který je zpravidla povinen také daň sám odvést. Nepřímé daně (až na výjimky) vybírá a odvádí jiná osoba než poplatník, z hlediska daňové techniky často není známa osoba, která daňové břemeno nese. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Důchodové daně jsou daně přímé, tzn. daňová povinnost ze zákona dopadá na poplatníka daně a ten musí daň do rozpočtu zaplatit. Poplatník daně je zároveň plátcem daně, výjimkou je zpravidla odvádění daně ze mzdy zaměstnanců zaměstnavatelem nebo daně vypočítáváme pomocí zvláštní sazby daně u zdroje příjmu, kdy daň za poplatníka odvádí do rozpočtu tzv. zdroj příjmu. [PEKOVÁ, J., 2002]

2.3 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je univerzální daní, jíž podléhají veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. Je to daň, která je svázána s největšími očekáváními. Požaduje se po ní, aby byla prostředkem redistribuce důchodů od bohatších k sociálně potřebným, a zároveň má ovlivňovat chování poplatníka žádoucím směrem.

Základ daně z příjmů fyzických osob se rozpadá do pěti dílčích základů daně odpovídajícím hlavním druhům zdanitelných příjmů, z nichž nejdůležitější jsou příjmy ze závislé činnosti, tj. mzdy a podobné příjmy. Základ daně se snižuje o nestandardní odpočty, tj. o určité druhy preferovaných výdajů. Sazba daně z příjmů fyzických osob byla progresivní, ale od roku 2008 je už lineární sazba zajišťující její progresivitu. [VANČUROVÁ, A., 2008]

2.4 Daň z příjmů právnických osob

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 odvozený od účetního výsledku hospodaření před zdaněním se snižuje o několik nestandardních odpočtů. Sazba daně z příjmů právnických osob je lineární, ale odlišná od sazby daně z příjmů fyzických osob. U daně z příjmů právnických osob se v menší míře používají slevy na dani.

Daň z příjmů právnických osob je velmi důležitá z hlediska podnikatelských subjektů. Zejména nominální sazba této daně je často mezinárodně srovnávána a posuzuje se jako jeden z ukazatelů spolutroškových o zemi, ve které bude investováno. [VANČUROVÁ, A., 2008]

2.5 Majetkové daně

Majetkové daně v ČR jsou tradičním a stabilním, i když relativně malým příjmem soustavy veřejných rozpočtů. [PEKOVÁ, J., 2002]

Majetkovými daněmi se zdaňuje:

- daní z nemovitostí, majetek ve vlastnictví, v držbě, a to pozemky a stavby. Je to každoročně se opakující daň (pokud trvá předmět daně), která se skládá z daně z pozemků a daně ze staveb;
- majetek nabytý darem nebo děděním (movitý i nemovitý), nebo prodávané nemovitosti. V tomto případě se jedná o jednorázovou daň dědickou nebo daň darovací nebo daň z převodu nemovitostí, která souvisí se změnou vlastnictví k majetku;
- daní silniční se zdaňují silniční motorová vozidla s přidělenou SPZ, která jsou využívána pro podnikání. [PEKOVÁ, J., 2002]

Majetkové daně nerespektují důchodovou situaci poplatníka daně. Základ daně se vypočítává z hodnoty majetku, ale platí se z příjmu poplatníka daně. [PEKOVÁ, J., 2002]

2.5.1 Daň z pozemků

Daň z pozemků se vybírá ze zemědělské půdy, ze stavebních a ostatních pozemků. Základem daně je výměra pozemků v m² (u zemědělské půdy násobená průměrnou cenou půdy). Sazba daně je diferencovaná, především podle typu pozemku, a pevná (u zemědělské půdy lineární a diferencovaná).

Základem daně ze staveb je skutečně zastavěná plocha staveb v m². Sazba daně je diferencovaná a pevná. Zvyšuje se s dalším nadzemním podlažím stavby. I když obě daně z nemovitostí mají odlišný předmět i techniku výpočtu, jsou pevně spojeny společným výběrem, a tak jejich výnos nelze od sebe rozlišit. [VANČUROVÁ, A., 2008]

2.5.2 Daň silniční

Daň silniční má v posledních letech vyšší výnos než daně z nemovitostí. Hradí ji zpravidla provozovatelé motorových vozidel. Předmětem daně jsou silniční motorová vozidla, u osobních automobilů jen pokud jsou používána k výdělečné činnosti. Sazba daně je pevná a diferencovaná u osobních automobilů podle zdvihového objemu motoru a u užitkových vozidel podle celkové hmotnosti a počtu náprav. [VANČUROVÁ, A., 2008]

2.5.3 Daň dědická a darovací

Daň dědická a darovací jsou jednorázovými daněmi, které se vyměřují při bezúplatném převodu majetku. Základem obou daní je hodnota převáděného majetku. Sazba daní je progresivní. Jejich význam z hlediska fiskálního výnosu je téměř zanedbatelný. [VANČUROVÁ, A., 2008] Od roku 2008 jsou od obou daní osvobozeni blízcí příbuzní.

2.5.4 Daň z převodu nemovitostí

Daň z převodu nemovitostí je také jednorázovou daní a vyměřuje se zejména při úplatném převodu nemovitostí (prakticky ze všech převodů s výjimkou převodu dědictvím a darováním). Základem daně je zpravidla kupní cena nebo ocenění podle zákona o oceňování. Sazba je jednotná a lineární. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Rozdělení osob do skupin pro účely výpočtu daně dědické, daně darovací a daně z převodu nemovitostí

- (1) Pro účely výpočtu daně dědické, daně darovací a daně z převodu nemovitostí jsou osoby zařazeny do tří skupin vyjadřujících vztah poplatníka k zůstaviteli, dárci (obdarovanému) nebo nabyvateli (převodci). Příbuzenským vztahům vzniklým narozením jsou na roveň postaveny vztahy založené osvojením.
- (2) Do I. skupiny patří
 - příbuzní v řadě přímé a manželé.
- (3) Do II. skupiny patří
 - a) příbuzní v řadě pobočné, a to sourozenci, synovci, neteře, strýcové a tety,
 - b) manželé dětí (zeťové a snachy), děti manžela, rodiče manžela, manželé rodičů a osoby, které s nabyvatelem, dárcem nebo zůstavitelem žily nejméně po dobu jednoho roku před převodem nebo smrtí zůstavitele ve společné domácnosti a které z tohoto důvodu

pečovaly o společnost domácnost nebo byly odkázány výživou na nabyvatele, dárce nebo zůstavitele.

(4) Do III. skupiny patří

- ostatní fyzické osoby a právnické osoby

[MARKOVÁ, H., 2007]

3. DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů fyzických osob je upravena zákonem o daních příjmů, který se vztahuje na fyzické i na právnické osoby. [KUBÁTOVÁ, K., 2004]

Daň z příjmů fyzických osob je klasickou daní za zdaňovací období, jejíž základna se zjišťuje po uplynutí časového úseku. Zdaňovacím obdobím u daně z příjmů fyzických osob je vždy kalendářní rok. [VANČUROVÁ, A., 2008]

3.1 Poplatníci daně

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou všechny fyzické osoby. Dělíme je do dvou skupin, na daňové rezidenty a nerezidenty.

Daňový rezident (tuzemec) je fyzická osoba, která má na území České republiky bydliště. Daňovým rezidentem je však i osoba, která tu nemá bydliště, avšak na území České republiky v průběhu kalendářního roku pobývá alespoň 183 dní – říkáme, že osoba se obvykle zdržuje na území České republiky.

Daňový rezident podléhá dani z příjmů fyzických osob svými celosvětovými příjmy. Tedy jak příjmy z České republiky, tak příjmy ze zahraničí.

Osoba, která není daňovým rezidentem, je daňovým nerezidentem (cizozemcem) a dani z příjmů fyzických osob podléhá jen příjmy ze zdrojů na území České republiky. Říkáme, že nerezident má omezenou daňovou povinnost. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Protože stejně postupují u zdanění příjmů i ostatní země, dochází potenciálně ke dvojímu zdanění některých příjmů. Na to pamatují jednak smlouvy o zamezení dvojímu zdanění, které má ČR uzavřeny s mnoha státy světa, jednak i naše daňové zákony, které umožňují příjmy ze zdanění u nás vyloučit, nebo alespoň daň ze zahraničí odečíst podobně jako náklad. [KUBÁTOVÁ, K., 2004]

Poplatníci daně jsou definováni v § 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

3.2 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). [VANČUROVÁ, A., 2008]

V zákoně č. 586/1992 Sb. v § 3 je předmět daně z příjmů fyzických osob definován následovně:

- a) příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6),
- b) příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7)
- c) příjmy z kapitálového majetku (§ 8)
- d) příjmy z pronájmu (§ 9)
- e) ostatní příjmy (§ 10) [MARKOVÁ, H., 2007]

Některé příjmy jsou podle zákona vyňaty z předmětu daně. Patří mezi ně především:

- příjmy z dědictví,
- příjmy získané darováním s výjimkou darů v souvislosti se závislou činností a funkčními požitky nebo podnikáním a jinou samostatnou výdělečnou činností,
- přijaté úvěry a půjčky. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Existují také příjmy, které jsou předmětem daně, ale jsou do daně osvobozeny.

Příjmy osvobozené:

- sociální příjmy, transfery;
- náhrady škody, pojistné plnění;
- některé příjmy z prodeje majetku;
- příjmy související se státní politikou bydlení;
- některé výhry. [VANČUROVÁ, A., 2008]

3.3 Základ daně

Příjmy se rozdělují do pěti dílčích základů daně. Jsou uvedeny v následující tabulce.

Schéma č. 1: Struktura základu daně

příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvky na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem
= dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků

příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= dílčí základ daně z příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)
příjmy z pronájmu
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= dílčí základ daně příjmů z pronájmu (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)

příjmy z kapitálového majetku
= dílčí základ daně z příjmů z kapitálového majetku
Ostatní příjmy
- výdaje na dosažení příjmu (podle druhů příjmů do výše daného druhu příjmů)
= dílčí základ daně ostatní příjmy

Zdroj: Vančurová (2008)

Základ daně je pak souhrnem dílčích základů daně. Základ daně se upravuje o nezdanitelné části daně a o příjmy osvobozené od daně a další odčitatelné položky na tzv. upravený základ daně. [PEKOVÁ, J., 2002] Musí však platit, že: *Základ daně z příjmů fyzických osob nemůže být nižší než dílčí základ daně ze závislé činnosti a funkčních požitků.* [VANČUROVÁ, A., 2008]

3.4 Stanovení daňové povinnosti

Schéma č. 2: Výpočet daně z příjmů fyzických osob

- Základ daně
- nestandardní odpočty
 - = základ daně po snížení (zaokrouhlený na stovky korun dolů)
 - * sazba daně
 - = základní částka daně

- standardní slevy
- = daň po slevách (daňový bonus)

Zdroj: Vančurová (2008)

3.4.1 Úprava základu daně

Při úpravě základu daně z příjmů fyzických osob zákon hovoří o nezdanitelných částkách a odčitatelných položkách. Používají se nestandardní odpočty a slevy na dani.

Odpočty se odečítají od základu daně, a to každý z nich nezávisle na ostatních, tj. bez jakéhokoliv pořadí. Nebo jinak: všechny odpočty od základu daně jsou v jedné linii a každý z nich se uplatňuje přímo proti základu daně.

Nestandardní odpočty se uplatňují v prokázané výši. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Schéma č. 3: Nestandardní odpočty

Úroky z úvěrů na bytové potřeby
Dary na veřejně prospěšné účely
Příspěvky na penzijní připojištění
Pojistné na životní pojištění
Úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání
Zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace
Daňová ztráta
Odpočet výdajů na výzkum a vývoj

Zdroj: Vančurová (2008)

Úroky z úvěrů, dary na veřejně prospěšné účely, příspěvky na penzijní připojištění, pojistné na životní pojištění, úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání a zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace jsou určeny jen pro daň z příjmů fyzických osob.

Daňová ztráta a odpočet výdajů na výzkum a vývoj jsou odpočty určené jak pro právnické, tak i pro fyzické osoby.

Co konkrétně lze považovat za nestandardní odpočty a v jaké míře je vymezeno v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v §15.

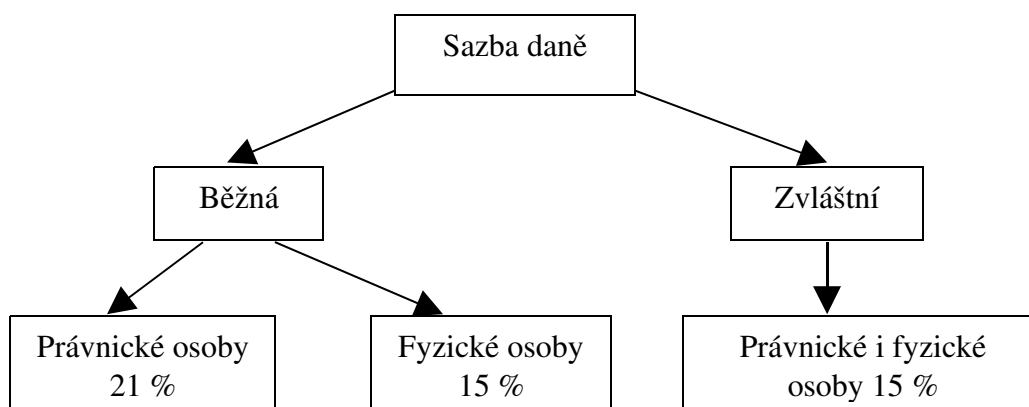
3.4.2 Sazba daně z příjmů fyzických osob

Sazba daně z příjmů fyzických osob je upravena zákonem č. 586/1992 Sb. v § 16. Podle tohoto paragrafu je sazba daně definována jako: Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou

část základu daně (§ 15) a o odčitatelné položky od základu daně (§ 34) zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15 %.

Nominální sazba daně je u daně z příjmů fyzických osob od roku 2008 stejná jako zvláštní sazba daně, prostřednictvím které se zdaňují samostatné základy daně. Zvláštní sazba daně u fyzických osob od tohoto roku už není diferencovaná. [VANČUROVÁ, A., 2008]

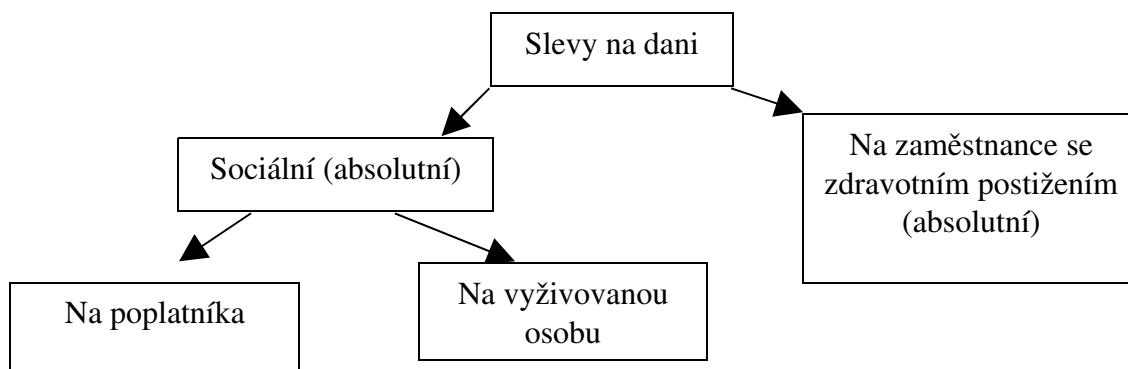
Schéma č. 4: Sazby daně



Zdroj: Vančurová (2008)

3.4.3 Slevy na dani

Schéma č. 5: Slevy na dani z příjmů fyzických osob



Zdroj: Vančurová(2008)

Standardní slevy lze rozdělit do dvou skupin. A to na ty, které poplatník uplatňuje sám na sebe, a na slevy na vyživované osoby, jež poplatník uplatňuje na některého z členů své domácnosti. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Specifickou slevou na dani je sleva na dítě, jedná se o tzv. daňové zvýhodnění.

O slevu na dítě může být vypočtená daň snížena až do nuly, to ale není vše. Daňové zvýhodnění je poskytováno za určitých podmínek poplatníkům až za rámec daňové povinnosti, jeho druhou variantou je negativní důchodová daň.

Pokud základní částka vypočtené daně nebyla dost velká k tomu, aby poplatník mohl využít celou slevu na dítě, potom mu může vzniknout nárok na tzv. daňový bonus, tj. právo požádat stát, aby mu zbytek doplatil. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Pro uplatnění standardních slev je nutné splňovat podmínky uvedené v zákoně č. 586/1992 Sb. v § 35.

Nejsou-li podmínky pro uplatnění standardní slevy splněny po celé zdaňovací období, pak se započítá jedna dvanáctina slevy za každý měsíc, ve kterém podmínky pro uplatnění byly splněny k jeho počátku. [VANČUROVÁ, A., 2008]

3.5 Výběr daně

V průběhu roku fyzické osoby platí daň v intervalech formou záloh. Podle § 38 zákona č. 586/1992 Sb. je poplatník povinen podat do konce března následujícího roku daňové přiznání a k tomuto datu musí být daň také zaplacená.

Schéma č. 6: Vyrovnání daňové povinnosti

Daňová povinnost
- zálohy na daň sražené zaměstnavatelem z příjmů ze závislé činnosti
- zálohy na daň na dané zdaňovací období zaplacené poplatníkem podle poslední známé daňové povinnosti
= DOPLATEK nebo PŘEPLATEK

Zdroj: Vančurová (2008)

3.5.1 Zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti

Způsob zdaňování mzdy daní z příjmů ze závislé činnosti je závislý na tom, zda má zaměstnanec podepsané prohlášení k dani, či nikoliv. Toto prohlášení však nesmí být podepsané u více plátců současně.

Pokud má zaměstnanec prohlášení k dani podepsané, je daň z příjmů odváděna ve formě záloh na daň. V případě, že zaměstnanec prohlášení k dani podepsané nemá (např. z důvodu, že jej má podepsané u jiného zaměstnavatele a tento zaměstnavatel je tedy jeho dalším souběžným plátcem příjmů ze závislé činnosti), o způsobu zdanění rozhoduje výše hrubé mzdy.

- a) hrubá mzda do 5 000 Kč – srážková daň
- b) hrubá mzda nad 5 000 Kč – záloha na daň

Je nutné poznamenat, že záloha na daň podléhá ročnímu vyúčtování, kdežto srážkovou daň již zúčtovat nelze, je to daň konečná.

Lze tedy hovořit o dvou zaměstnavatelích. Jeden je označován jako hlavní zaměstnavatel, druhý jako další zaměstnavatel. Poplatník má u hlavního zaměstnavatele podepsané Prohlášení a uplatňuje u něj slevy. U dalšího zaměstnavatele Prohlášení podepsané nemá a slevy tudíž uplatňovat nemůže.

Záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti je povinná platba, která se sráží v průběhu zdaňovacího období (kalendářního roku), kdy končená daňová povinnost není ještě známá a započte se na celoroční daňovou povinnost poplatníka po skončení zdaňovacího období.

Záloha na daň se sráží z příjmů zúčtovaných poplatníkovi za kalendářní měsíc při výplatě nebo při připsání mzdy, z tzv. zdanitelné mzdy.

Základ pro výpočet měsíční zálohy je rozdílný podle toho, zda poplatník podepsal (resp. nepodepsal) prohlášení k dani. [ŠTOHL, P., 2004]

V případě, že poplatník podepsal prohlášení k dani se při výpočtu zálohy na daň postupuje následovně:

Schéma č. 7: Výpočet zálohy na daň z příjmů FO při podepsaném prohlášení k dani

Zúčtovaný hrubý příjem za kalendářní měsíc (včetně nepeněžních příjmů)
- příjmy vyňaté
- příjmy osvobozené od daně
= hrubá mzda
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti placené zaměstnavatelem
+ pojistné na veřejné zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem
= základ daně pro výpočet zálohy (zaokrouhuje se na celé stokoruny nahoru)

* sazba daně
= základní částka zálohy na daň
- slevy na dani
= záloha na daň (případně měsíční daňový bonus)

Zdroj: Vančurová (2008)

Základní částka zálohy na daň se snižuje o slevy na dani kromě slevy na manžela (manželku), a o daňové zvýhodnění. [VANČUROVÁ, A., 2008]

V tabulce č. 1 jsou uvedeny výše slev, které se mohou odečítat při stanovení zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti u hlavního zaměstnavatele.

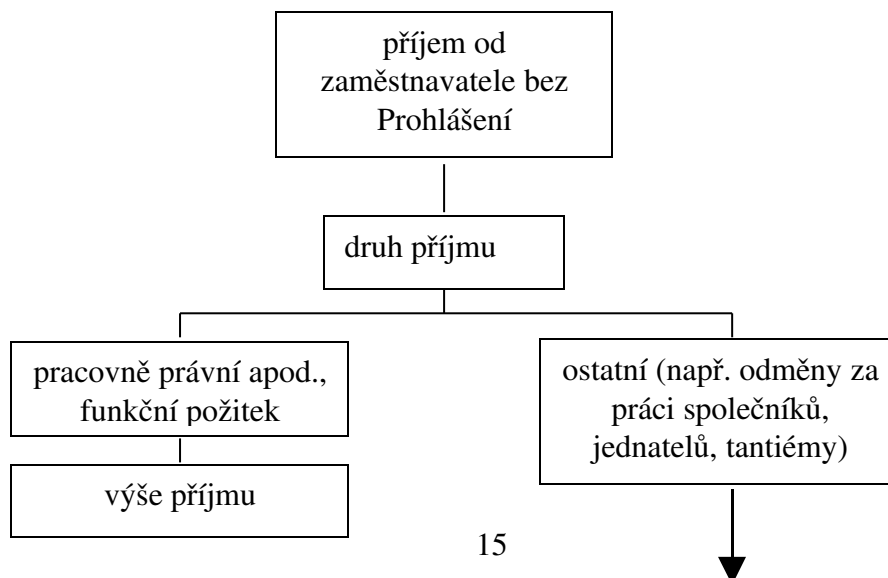
Tabulka č. 1: Výše slev při stanovení zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti

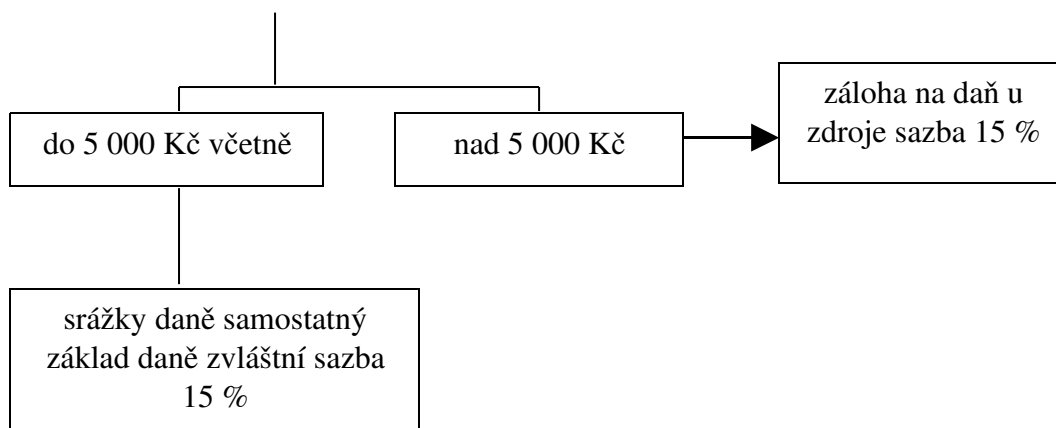
Druh slevy	Výše slevy
Na poplatníka	2 070 Kč
Poplatník pobírá částečný invalidní důchod	210 Kč
Poplatník pobírá plný invalidní důchod	420 Kč
Poplatník je držitelem průkazu ZTP/P	1 345 Kč
Poplatník je student	335 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	890 Kč

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, vlastní výpočet

Pokud zaměstnanec nepodepsal prohlášení k dani, postupuje se následovně:

Schéma č. 8: Postup při výpočtu zálohy na daň z příjmů FO v případě, že poplatník nepodepsal prohlášení k dani





Zdroj: Vančurová (2008)

Samostatným základem daně je zúčtovaná mzda zvýšená o zaměstnavatelem zaplacené pojistné. Zaokrouhluje se na celé koruny dolů, vypočtená srážka daně rovněž. Samostatný základ daně tvoří uvedené druhy příjmů ze závislé činnosti, jen když nepřesáhnou za kalendářní měsíc 5 000 Kč. Tento samostatný základ daně podle zvláštní sazby daně 15 %. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Z měsíčních příjmů od dalšího zaměstnavatele, které netvoří a nemohou tvořit samostatný základ daně, se odvádí záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti. Algoritmus jejího výpočtu je stejný jako u hlavního zaměstnavatele s tím rozdílem, že zálohu na daň nelze snižovat o slevy na dani, ani o daňové zvýhodnění na dítě. [VANČUROVÁ, A., 2008]

3.5.2 Zúčtování záloh u daně z příjmů ze závislé činnosti

Pro zjednodušení výběru daně u poplatníků, kteří mají jen příjmy ze závislé činnosti, a v zájmu snížení počtu daňových přiznání jsou stanovena následující pravidla pro vyrovnaní daňové povinnosti za zdaňovací období. Existují jen dva základní režimy.

Zálohy na daň se považují zpětně za srážku daně a tím za splnění daňové povinnosti za zdaňovací období, splňuje-li poplatník obě z následujících podmínek:

- v průběhu celého zdaňovacího období mu sráželi zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti jen zaměstnavatelé, u kterých měl po celou tuto dobu podepsáno Prohlášení. Z toho plyne, že mohl mít souběžně jen jednoho zaměstnavatele, u něhož jeho příjem ze závislé činnosti netvořil samostatný základ daně. Nevadí však sám souběh příjmů v případě, že mu současně za jeden kalendářní měsíc vyplácí mzdu nynější zaměstnavatel a třeba doplatek mzdy bývalý zaměstnavatel, měl-li u obou podepsáno Prohlášení

po celou dobu zaměstnání ve zdaňovacím období. Nepřihlížíme k zaměstnavatelům, kteří

po celé zdaňovací období výhradně sráželi daň ze samostatných základů daně,

- kromě výše uvedených příjmů ze závislé činnosti neměl další příjmy zdanitelné v základu daně, které by v hrubé výši překročily hranici 5 000 Kč. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Při výpočtu záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti nelze uplatnit odpočty od základu daně, ani využít slevu na manžela (manželku). Z tohoto důvodu je tento režim pro většinu poplatníků nevýhodný.

Proto se těmto zaměstnancům umožňuje požádat svého posledního zaměstnavatele ve zdaňovacím období, aby jim provedl zúčtování daňových záloh a daňového zvýhodnění na děti, a tím mu umožnil využít všechny daňové úspory. A ještě jednu věc je vhodné uvést, nárok na slevy má poplatník i za ty kalendářní měsíce, ve kterých mu žádný zaměstnavatel zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti nesrážel.

Při zúčtování daňových záloh může poplatník uplatnit i ty slevy na dani, které sice mohl uplatnit již při výpočtu záloh na daň, ale z nějakého důvodu toto nevyužil. Navíc toho může požádat i o zahrnutí slevy na manžela (manželku). Tuto jedinou slevu nelze uplatňovat již při výpočtu záloh na daň. Uvedený postup je logický, protože až po skončení zdaňovacího období může poplatník nárok na tuto slevu prokázat, až tehdy ví, jak velký vlastní příjem druhý z manželů měl.

Zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti jsou vyšší než daňová povinnost za příslušné zdaňovací období také proto, že poplatníkovi nebylo umožněno využít odpočty od základu daně. A tak při zúčtování záloh může poplatník po doložení uplatnit i následující odpočty:

- úroky z úvěrů na bytové potřeby,
- dary na veřejně prospěšné účely,
- poplatníkem zaplacené příspěvky na penzijní připojištění,
- poplatníkem zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění,
- zaplacené členské příspěvky odborové organizaci,
- úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Výhodou poplatníka při zúčtování daňových záloh je nejen to, že práci s ním spojenou provede zaměstnavatel, ale i fakt, že: Přeplatek na dani zjištěný při zúčtování záloh vrátí zaměstnavatel bez žádosti. Kdyby byl výsledkem zúčtování nedoplatek na dani, nevymáhal by se. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Poplatník však musí požádat svého posledního zaměstnavatele do 15. února po uplynutí zdaňovacího období. Ve stejné lhůtě je povinen i předložit k tomu potřebné podklady, zejména potvrzení o zdanitelných příjmech a sražených zálohách na daň od předešlých zaměstnavatelů. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Jestliže poplatník nevyhoví alespoň jedné podmínce, která je nutná k tomu, aby zpětně zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti byly považovány za srážku daně, je vždy povinen podat daňové přiznání. [VANČUROVÁ, A., 2008]

3.5.3 Zálohy na daň z příjmů placené poplatníkem

Zálohy na daň z příjmů fyzických osob nejsou využívány jen u příjmů ze závislé činnosti, ale vztahují se i na poplatníky, kteří podávají daňové přiznání. Ty si poplatník vypočte sám, a to podle výše poslední známé daňové povinnosti. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Poslední známou daňovou povinností je tedy nejčastěji částka daně, kterou si poplatník vypočetl a uvedl v daňovém přiznání. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Základ daně z příjmů fyzické osoby je složen z dílčích základů. V dílčím základu daně ostatní příjmy jsou však zdaňovány především jednorázové a příležitostné příjmy, které mohou zásadně ovlivnit velikost daně. Z tohoto důvodu se základ daně sníží o velikost dílčího základu daně ostatní příjmy.

Zálohy se hradí vždy podle výše poslední známé daňové povinnosti za poslední zdaňovací období, za které byla daň už vyměřena. Jak čas plyne, musí být tato daň nahrazena nově vyměřenou daní za další zdaňovací období. Důležité je proto stanovit interval, ve kterém se zálohy určují podle daňové povinnosti jednoho zdaňovacího období, tímto intervalem je zálohové období.

Zálohové období je interval mezi dnem následujícím po posledním dni lhůty pro podání daňového přiznání a posledním dnem lhůty pro podání daňového přiznání za následující období. Zálohovým obdobím tedy nikdy není kalendářní rok a nejen to, jedno zálohové období může být kratší i delší než je zdaňovací období. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Základní pravidla pro určení výše, periodicity a splatnosti záloh jsou stejná jako u daně z příjmů právnických osob. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Tabulka č. 2: Výpočet záloh na daň z příjmů fyzických osob

Interval poslední známé daňové povinnosti (D)	Výše zálohy	Četnost záloh
<0; 30 000 Kč>	0	X
<30 001; 150 000 Kč>	40 % D	Pololetně
<150 001; ∞ >	¼ D	Čtvrtletně

Zdroj: Vančurová (2008)

Když dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti a funkční požitky činí více nebo je roven 50 % základu daně, podléhá poplatník pouze zálohám na daň z příjmů ze závislé činnosti a další zálohy neplatí. Ten, u kterého je dílčí základ daně příjmů alespoň 15 % základu daně, platí zálohy na daň podle poslední známé daňové povinnosti v poloviční výši. Poplatník, jehož dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků je menší než 15 % základu daně, platí zálohy na daň z příjmů fyzických osob podle poslední známé daňové povinnosti v neredukované výši. [VANČUROVÁ, A., 2008]

4. PROGRESIVNÍ ZDANĚNÍ VERSUS JEDNOTNÁ SAZBA DANĚ

4.1 Progresivní sazba daně

Progresivní sazba daně má zpravidla výrazně redistribuční účinky. Říká se o ní, že nejlépe vyhovuje požadavku na daňovou spravedlnost, protože bohatší je schopen se stejnou újmou postrádat mnohem více než chudší. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Progresivní sazba daně: *sazba daně roste s růstem základu daně (např. v ČR u daně z příjmů fyzických osob – DPFO, až na výjimky zvláštních lineárních sazeb využívaných u některých druhů příjmů). Nejčastěji se využívá klouzavě progresivní sazba, kdy je základ daně rozdělen do pásem, každému pásu je přiřazena samostatná daňová sazba, která postupně roste v závislosti na růstu základu daně. Výsledná daň je součtem „daní za jednotlivá pásma základu daně“ (např. v ČR u DPFO).* [PEKOVÁ, J., 2002]

Za zdaňovací období 2007 byly v ČR platné následující sazby daně z příjmů fyzických osob:

Tabulka č. 3: Sazby daně z příjmů FO za zdaňovací období 2007

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	Do Kč		
0	121 200	12 %	
121 200	218 400	14 544 Kč + 19 %	121 200
218 400	331 200	33 012 Kč + 25 %	218 400
331 200	A více	61 212 Kč + 32 %	331 200

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

4.2 Jednotná sazba daně

Jednotná sazba daně je taková, která je stejná pro všechny typy a druhy předmětu příslušné daně nezávisle na jeho kvalitě. Jednotnou sazbu daně měla v poslední době pouze daň z převodu nemovitostí, od roku 2008 se týká i daně z příjmů fyzických osob. [VANČUROVÁ, A., 2008]

Od 1.1.2008 v České republice tato daň činí 15 %.

4.3 Změny ve zdanění příjmů

Příjmy fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků se do roku 2007 zdaňovaly progresivní sazbou daně. Od 1.1.2008 se však již využívá 15 %ní jednotná sazba daně a došlo také ke změně postupu výpočtu daňové povinnosti a záloh na daň. Jak pro zaměstnance, tak pro podnikatele je významnou změnou také rozšíření základu daně o částky pojistného na veřejné zdravotní pojištění a sociální zabezpečení.

- **Způsob zdaňování příjmů FO naposledy za zdaňovací období 2007**

Schéma č. 9: Výpočet dílčího základu daně:

Celkové příjmy poplatníka dle § 6, § 7, § 8, § 9, § 10
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
- příjmy, které nejsou předmětem daně
- odčitatelné položky
= dílčí základ daně
- příjmy osvobozené od daně
- příjmy tvořící samostatný základ daně
= dílčí základ daně

Zdroj: Vančurová (2008) a zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Od příjmů podle § 6 ze závislé činnosti a funkčních požitků a příjmů podle § 7 z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti se odečítaly platby na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění. Dále se u příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti odečítaly výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmu. To šlo provést dvojím způsobem, jednak podle skutečné výše dle údajů z účetnictví, nebo procentním paušálem.

- **Způsob zdaňování příjmů FO od 1.1.2008**

Schéma č. 10: Výpočet zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti od 1.1.2008

Zúčtovaný hrubý příjem za kalendářní měsíc (včetně nepeněžních příjmů)
- příjmy vyňaté
- příjmy osvobozené od daně
= hrubá mzda
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti placené zaměstnavatelem
+ pojistné na veřejné zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem
= základ daně pro výpočet zálohy (zaokrouhuje se na celé stokoruny nahoru)
* sazba daně
= základní částka zálohy na daň
- slevy na dani
= záloha na daň (případně měsíční daňový bonus)

Zdroj: Vančurová (2008)

Po zavedení jednotné sazby daně i pro zdanění příjmů fyzických osob se projevilo ve změně slev. *Zvýšení částek slev souvisí s rozšířením základu daně (zejména u zaměstnanců) a změnou nominální sazby. Výše slev i nadále zajišťuje dostatečnou progresivitu daně.* [VANČUROVÁ, A., 2008]

Tabulka č. 4: Sociální standardní slevy na dani (měsíční částky slev)

Druh slevy	2007	2008
Na poplatníka	7 200 Kč	24 840 Kč
Na invaliditu poplatníka:		
Částečný invalidní důchod	1 500 Kč	2 520 Kč
Plný invalidní důchod	3 000 Kč	5 040 Kč
Držitel průkazu ZTP/P	9 600 Kč	16 140 Kč
Pro studenta	2 400 Kč	4 020 Kč
Slevy na vyživovanou osobu		
Na manžela (ku)	4 200 Kč	24 840 Kč
Na vyživované dítě	6 000 Kč	10 680 Kč

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb. o daní z příjmů ve znění platném pro zdaňovací období 2007 a 2008 a Vančurová (2008)

4.4 Výpočet pojistného na sociální a zdravotní pojištění

- **Výpočet pojistného do konce roku 2008**

1. ze mzdy zaměstnance se sráží pojistné, a to:

- 4,5 % z příjmu jako pojistné na všeobecné zdravotní pojištění
- 8 % z příjmů jako sociální pojistné

2. kromě sazeb pojistného srážených ze mzdy zaměstnance odvádí zaměstnavatel ještě pojistné jako svůj daňově účinný náklad:

- u zdravotního pojištění ve výši 9 %
- u sociálního pojištění 26 %

Celkově se tedy odvádí 13,5 % za zdravotní pojištění a 34 % pojistné na sociální zabezpečení. Pojistné se odvádí v termínu určené organizací pro výplatu mezd za příslušný měsíc, sociální pojistné se odvádí okresní (městské) správě sociálního zabezpečení, pojistné na zdravotní pojištění příslušné zdravotní pojišťovně. [ŠTOHL, 2004]

- **Výpočet pojistného od 1.1.2009**

Počínaje rokem 2009 se snížily odvody na sociální a nemocenské pojištění a nastaly změny v odvodech na sociální a důchodové pojištění.

„Platby na sociální pojištění budou nižší pro všechny o 1,5 %. Zaměstnancům klesnou odvody z 8 na 6,5 %. U osob samostatně výdělečně činných (OSVČ) klesne pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti z 29,6 na 29,2 %.“
[CHVÁTAL, D., www.mesec.cz]

„Osoby samostatně výdělečně činné musí povinně platit odvody na sociální a důchodové pojištění. Původně se jim mohly vyhnout některé skupiny podnikatelů z řad svobodných povolání (např. právníci, lékaři, umělci, spisovatelé, novináři, daňoví poradci apod.). Do 8. února 2009 se musejí přihlásit na místně příslušnou správu sociálního zabezpečení.“

Nemocenské pojištění bude levnější pro zaměstnavatele, odvody klesnou z 3,3 na 2,3 %. OSVČ mohou být nemocensky pojištěné dobrovolně, v tom případě jim také klesne sazba z původních 4,4 na 1,4 %.“ [CHVÁTAL, D., www.mesec.cz]

5. APLIKACE JEDNOTNÉ SAZBY DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB U KONKRÉTNÍHO SUBJEKTU

Pan Novák podniká jako programátor počítačových sítí. Jeho příjmy za rok 2008 (2007) činily 800 000 Kč. Jelikož měl malé výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, rozhodl se, že výdaje uplatní paušální částkou z příjmů (50 % podle § 7 odst. 9 písm. c)). Pan Novák je ženatý a jeho manželka je na mateřské dovolené s jejich 2letým synem. Manželé Novákoví mají hypotéku, ze které za loňský rok zaplatili 22 000 Kč na úrocích. Dále si pan Novák platí 12 000 Kč ročně na životní pojištění a chodí pravidelně darovat krev (tedy 4x ročně). Měsíčně platí zálohy na sociální pojištění 2 200 Kč a na zdravotní pojištění 1 200 Kč.

Tabulka č. 5: Výpočet daňové povinnosti za zdaňovací období 2007 a 2008

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

	Progresivní sazba daně (za zdaňovací období 2007)	Jednotná sazba daně (za zdaňovací období 2008)
Příjmy podle § 7 zákona	800 000	800 000
Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	400 000	400 000
Pojistné (za zdaňovací období 2007)	40800	
Rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření	359 200	400 000
Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona	359 200	400 000

Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15		
Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)	4 x 2 000 = 8 000	4 x 2000 Kč = 8 000
Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	22 000	22 000
Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		
Odst. 6 zákona (životní pojištění)	12 000	12 000
Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)	x	x
Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)	x	x
Další částky	x	x
Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně	8 000+22 000+12 000=	8 000+22 000+12 000=
	42 000	42 000

Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně	359 200–42 000= 317 200	400 000–42 000= 358 000
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	317 200	358 000
Daň podle § 16 zákona	33 012+25% z 98 800 (317 200–218 400) = 33 012+24 700 = 57 712	15 % z 358 000= 53 700

Daň celkem, ztráta

Daň podle § 16 zákona	57 712	53 700
(neobsazeno)		
Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru	57 712	53 700
Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	x	x

Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
Sleva podle § 35 odst. 6 až 8, § 35a nebo § 35b zákona		
Částka podle § 35ba odst. 1		
Písm. a) zákona (na poplatníka)	7 200	24 840
Písm. b) zákona (na manželku/manžela)	4 200	24 840
Písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	x	x
Písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)	x	x
Písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)	x	x
Písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)	x	x
Písm. f) zákona (studium)		
Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona	11 400	49 860
Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona	46 312	4 020

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000	10 680
Sleva na dani	6 000	4 020

Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona	40 312	0
---	--------	---

Daňový bonus	0	6 660
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	x	x
Rozdíl na daňovém bonusu	0	6 660

Placení daně

Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků (po slevách na dani)	x	x
Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	x	x
Zbývá doplatit: (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	40 312	- 6 660

Zdroj: Vlastní výpočty

6. ZHODNOCENÍ DOPADU ZMĚNY ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB NA KONKRÉTNÍ PODNIKATELSKÝ SUBJEKT

Novela zákona o daních z příjmů prošla razantními změnami. Zaznamenala celkem 245 změn, které nabyly účinnosti převážně 1. lednem 2008. Některé však vstoupily v platnost již v roce 2007, některé naopak až v roce 2009, případně mají teprve v platnost vstoupit počínaje rokem 2010.

6.1 Zhodnocení dopadu změny zdanění příjmů fyzických osob na konkrétním podnikatelském subjektu

Z předchozího výpočtu (bod 5) je již na první pohled zřejmé, že pro podnikatele je výhodnější způsob zdaňování zavedený novelou zákona o daních z příjmů č. 261/2007 Sb..

- **Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**

Dílčí základy daně z příjmů se od sebe liší o částku pojistného, tedy 40 800 Kč. Je to dáno tím, že novela zákona o daních z příjmů č. 261/2007, vyloučila platby na sociální a zdravotní pojištění z daňových výdajů. Pro podnikatele tedy z této změny plyne vyšší dílčí základ daně z příjmů dosažených podnikáním nebo jinou samostatnou výdělečnou činností.

2007 (daňové přiznání podané v roce 2008)

Pokud by pan Novák podával daňové přiznání za příjmy dosažené během zdaňovacího období 2007, jeho příjmy podle § 7 zákona činily 800 000 Kč a výdaje související s příjmy podle § 7 zákona 400 000 Kč. Zároveň by si od příjmů mohl dále odečíst platby na sociální a zdravotní pojištění ve výši 40 800 Kč. V daňovém přiznání by do kolonky „Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona“ napsal částku 359 200 Kč.

2008 (daňové přiznání podané v roce 2009)

V případě, že by podnikatel podával daňové přiznání za příjmy dosažené během zdaňovacího období 2008, jeho příjmy by podle § 7 zákona činily taktéž 800 000 Kč a výdaje související s příjmy podle § 7 zákona 400 000 Kč. V daňovém přiznání by však již neuplatnil výdaje na sociální a zdravotní pojištění. Proto by do kolonky „Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona“ napsal částku 400 000 Kč.

Pokud by nastal případ, že by podnikatel, který uplatnil výdaje paušální částkou z příjmů zaplatil na sociálním a zdravotním pojištění za rok 2007 více, než bylo pojistné vyměřeno, vznikl by přeplatek. Tento přeplatek by byl podnikateli příslušnými pojišťovnami v roce 2008 vrácen. Ten jej zahrnul do příjmů r. 2008, ke kterým si mohl opět uplatnit výdaje paušální částkou.

- **Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem**

Nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky novela zákona nijak nepoznamenala. Změny však nastaly při výpočtu daně samotné. Progresivní sazba daně, která rozdělovala příjmy poplatníků do několika daňových pásem, podle kterých se následně daň počítala, byla nahrazena sazbou jednotnou ve výši 15 %.

2007 (daňové přiznání podané v roce 2008)

Pan Novák by tak do oddílu „Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem“ uvedl do řádku „Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně“ částky 8 000 Kč za darování krve, 22 000 Kč jako odečet úroků z hypotéky a 12 000 Kč na životní pojištění. V úhrnu by tyto částky činily 42 000 Kč, které by se odečetly od dílčího základu daně. Získal by tak základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně 317 200 Kč. Nyní by přišla na řadu vypočítat daň podle § 16 zákona. Se základem daně zaokrouhleným na celá sta Kč doků, 317 200 Kč, by pan Novák spadal do třetího daňového pásma, které je vymezeno základem daně od 218 400 Kč do 331 200 Kč. Jeho daň by se spočítala jako 33 012 Kč + 25 % ze základu přesahujícího 218 400 Kč a činila by 57 712 Kč.

2008 (daňové přiznání podané v roce 2009)

Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně se nijak nezměnil. Částka je tedy stejná 42 000 Kč. Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně se bude odlišovat pouze nezahrnutým pojistným do daňově uznatelných výdajů. Bude tedy činit 358 000 Kč. Při počítání samotné daně by se postupovalo následovně. Upravený základ daně by se zaokrouhlil na celá sta Kč dolu, v případě pana Nováka to není nutné. Z takto zaokrouhleného základu daně vypočítáme 15 % daň z příjmů, vyjde nám částka 53 700 Kč.

Již po tomto kroku je zřejmé, že pro pana Nováka bude výhodnější 15 %ní jednotná sazba daně. Vypočtená daň jednotnou sazbou je nižší, než daň vypočítaná progresivní sazbou daně, a to i přesto, že upravený základ daně za příjmy dosažené ve zdaňovacím období 2007 byl vyšší než za zdaňovací období 2008.

- **Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění**

V tomto bodě novela zákona o daních z příjmů přinesla velké změny co se týče výše slev. Sleva na poplatníka se zvýšila na více než trojnásobek původní hodnoty. Konkrétně ze 7 200 Kč na 24 840 Kč. U slevy na manželku/manžela to bylo ještě více. Z původních 4 200 Kč se tato sleva zvýšila na stejnou částku jako u poplatníka samotného.

2007 (daňové přiznání podané v roce 2008)

Pan Novák si mohl uplatnit slevu na poplatníka ve výši 7 200 Kč a na manželku, jejíž roční příjmy nepřesáhly 38 800 Kč, částku 4 200 Kč. Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona by činil 11 400 Kč. Po odečtení úhrnu slev na dani od vypočítané daně, bychom získali daň po uplatnění slev 46 312 Kč.

2008 (daňové přiznání podané v roce 2009)

Tentokrát pan Novák uplatní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč a na manželku, jejíž roční příjmy nepřesáhly 68 000 Kč ve stejné výši. Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona budou v částce 49 860 Kč a daň po uplatnění slev činí 4 020 Kč.

V této fázi již můžeme potvrdit, že pro poplatníka bude výrazně výhodnější postup výpočtu vycházejícího z novelizace zákona.

- **Daňové zvýhodnění na vyživované dítě**

Zde došlo ke změně výše slevy na vyživované dítě. Z 6000 Kč se částka zvýšila na 10 680 Kč.

2007 (daňové přiznání podané v roce 2008)

Pro pana Nováka by to znamenalo snížení vypočtené daně o 6 000 Kč a tudíž by musel na dani doplácet 40 312 Kč.

2008 (daňové přiznání podané v roce 2009)

Vlivem předchozích změn v zákoně o daních z příjmů panu Novákovi po odečtení slevy na vyživované dítě v hodnotě 10 680 Kč od vypočtené daně vyjde daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona nulová. Vznikne tak daňový bonus v částce 6 660 Kč, který mu bude Finančním úřadem vrácen jako daňový přeplatek.

6.2 Některé změny v zákoně o daních z příjmů

- **Zrušení minimálního základu daně**

Mezi nejrazantnější změny patří bezesporu zrušení asi největší obavy začínajících podnikatelů, a to minimálního základu daně. Ze zákona byl tedy vypuštěn § 7c Minimální základ daně a s ním související § 13 odstavec 2 týkající se stanovení minimálního základu daně v případě spolupracujících osoby. Pro podnikatele by tento krok měl být výhodou. Mohl by podpořit začínající podnikatele, kteří se obávali rizika nezdárného podnikání, neboť ještě před novelou zákona o daních z příjmů byl podnikatel i v takovýchto případech povinen odvést daň z příjmů z minimálního vyměřovacího základu. Od roku 2008 tomu tak již není.

- **Zrušení společného zdanění manželů**

Další zásadní změnou je zrušení společného zdanění manželů. Tento způsob zdaňování přinášel výhody v takových případech, kdy jeden z manželů měl značně vyšší příjmy a druhý naopak nízké. Této možnosti využívali manželé, kdy např. matka byla na mateřské dovolené a tudíž neměla skoro žádné příjmy. Při progresivní sazbě daně z příjmů tak manželka spadala do nižší procentní skupiny a manžel do vyšší. Tento rozdíl se eliminoval rozdělením veškerých příjmů na dvě stejné poloviny.

Př.

Základ daně manžela: 310 000 Kč

Základ daně manželky: 90 000 Kč

Daňové přiznání podává každý samostatně

Manžel

$$33\,012 + 25\% \text{ ze základu přesahujícího } 218\,400 \text{ Kč} = 33\,012 + (91\,600 \times 0,25) = \\ 33\,012 + 22\,900 = 55\,912 \text{ Kč}$$

Manželka

$$12\% \text{ z } 90\,000 \text{ Kč} = 10\,800 \text{ Kč}$$

Daň celkem za oba manžele: 55 912 + 10 800 = 66 712 Kč

Společné zdanění manželů

$$310\,000 + 90\,000 = 400\,000 \text{ Kč}$$

$$\text{Část připadající na jednoho z manželů: } 420\,000 / 2 = 200\,000 \text{ Kč}$$

$$14\,544 + 19\% \text{ ze základu přesahujícího } 121\,200 \text{ Kč} = 14\,544 + (78\,800 \times 19\%) = \\ 14\,544 + 14\,972 = 29\,516 \text{ Kč}$$

Daň celkem za oba manžele: 29 516 Kč x 2 = 59 032 Kč

Tento výpočet je pro ilustraci, proto zde nejsou uvedeny žádné odčitatelné položky ani slevy na dani.

- **Výše daně z příjmů fyzických osob a slevy na dani**

Daň ze základu daně zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí od roku 2008 15 %. Základ daně se přitom snižuje o nezdánitelnou část základu daně (§ 15) a o odčitatelné položky (§ 34). Zároveň novela zvýšila slevy na dani. Vypočtená daň (podle § 16) se snižuje o částky:

- na poplatníka 24 840 Kč
- na manželku (manžela) 24 840 Kč
- Kč
žijícího s poplatníkem v domácnosti (pokud příjem za zdaňovací období nepřesahuje částku 68 000 Kč)
- pobírá-li poplatník 2 520 Kč
částečně invalidní důchod
- pobírá-li poplatník 5 040 Kč
plný invalidní důchod
- poplatník je držitelem 16 140 Kč
průkazu ZTP/P
- sleva na studenta 4 020 Kč
- Kč

- **Příjmy z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti – sociální a zdravotní pojištění**

Razantní změnu novela zákona přinesla v § 25 odst. 1 písm. g, kde počínaje rokem 2008 vyloučila sociální a zdravotní pojištění z daňových výdajů. Ani poplatníci, kteří uplatňují výdaje paušální částkou, nemohou výdaje na sociální a zdravotní pojištění k paušálním výdajům uplatnit.

- **Uplatňování daňových výdajů**

Od roku 2008 bude daňovým výdajem pouze sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem při zaměstnávání pracovníků, a to ve výši 35 % z hrubé mzdy zaměstnance.

- **Nedaňové výdaje – nealkoholické nápoje**

Výdaje na pořízení nealkoholických nápojů poskytovaných zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti je nepeněžním plněním byly v roce 2007 daňově uznatelnými výdaji. Novelou zákona o dani z příjmů byla tato skutečnost změněna. Zaměstnavatel tedy podle § 25 odst. 1 písm. zn) nemůže tyto výdaje uplatnit, a to ani v tom případě, že má zaměstnavatel sjednané poskytování nealkoholických nápojů na pracovišti v jakémkoli předpisu či smlouvě. U zaměstnanců se toto plnění řadí mezi nepeněžní plnění osvobozené od daně z příjmů.

- **Příjmy ze závislé činnosti – dílčí základ daně podle § 6**

Hlavní změnou je nový způsob stanovení dílčího základu daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků (§ 6). Novelou zákona byl zavedena nový pojem, tzv. „superhrubá“ mzda. Jedná se o hrubou mzdu, který je navýšena o částku 35 % z hrubé mzdy zaměstnance, což jsou platby na sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem za zaměstnance. Platby sociální a zdravotního pojištění ve výši 12,5 % z hrubé mzdy zaměstnance, které zaměstnanec platí sám za sebe, již nejsou daňovým výdajem, tudíž se nezahrnují do základu daně, ale odečítají se až od daně snížené o vypočtenou zálohu na daň z příjmů.

6.3 Závěrečné shrnutí

- **Původní plány na rok 2009**

Plánem pro rok 2009 bylo snížit jednotnou sazbu daně z příjmů ze stávajících 15 % na 12,5 %. Tento krok mělo zároveň doprovázet i snížení slev na dani a daňových zvýhodnění. Plánované změny naznačuje tabulka č. 6.

Tabulka č. 6: Plánované změny výše slev na daň z příjmů pro rok 2009 (v Kč)

Druh slevy	2008	2009
Na poplatníka	24 840	16 560
Na manželku	24 840	16 560
Na manželku (ZTP/P)	49 680	33 120
Na plnou invaliditu	5 040	5 040
Na částečnou invaliditu	2 520	2 520
Pro držitele průkazu ZTP/P	16 140	16 140
Na studenta	4 020	4 020
Na vyživované dítě	10 680	10 200

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb. o daní z příjmů ve znění platném pro zdaňovací období 2008

Ukázalo se však, že by se tato změna neprojevila příznivě, proto se od jejího uskutečnění upustilo. Pokud bychom aplikovali tuto plánovanou změnu na předchozí příklad pana Nováka a uvažovali bychom stejnou výši upraveného základu daně jako za zdaňovací období 2008, tj. 358 000 Kč, po výpočtu neupravené daně by se mohlo zprvu zdát, že snížení sazby daně pro něj bude výhodnější. Po úpravě vypočtené daně o slevy na dani a daňová zvýhodnění ale zjistíme, že tomu tak není. Ve skutečnosti by pan Novák musel na dani 1 430 Kč dopláct, kdežto při 15 % sazbě daně a s ní souvisejících slevách na dani by dostal od příslušného finančního úřadu vrácen přeplatek ve výši 6 660 Kč. Výpočty shrnuje tabulka č. 7.

Tabulka č. 7: Výpočet daňové povinnosti za zdaňovací období 2008 a 2009

Rok	2008	2009
Upravený ZD	358 000	358 000
Daň podle § 16 zákona	15 % z 358 000 = 53 700	12,5 % z 358 000 = 44 750
Slevy na dani a daňová zvýhodnění		
Na poplatníka	- 24 840	- 16 560
Na manželku	- 24 840	- 16 560
Daň po uplatnění slev	4 020	11 630
Na vyživované dítě	- 10 680	- 10 200
Daňový bonus	6 660	0
Rozdíl na daňovém bonusu	6 660	0
Přeplatek (-) /nedoplatek (+)	- 6 660	1 430

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění platném v roce 2008, výpočty vlastní

6.4 Dopad změn po zavedení rovné daně na Slovensku

Pro srovnání je vhodné uvést, jaké dopady mělo zavedení jednotné sazby daně na Slovensku. Stejně jako v České republice, tak i na Slovensku, provázela tento krok celá řada změn. Na rozdíl od České republiky, která jednotnou sazbu daně využívá u daně z příjmů fyzických a právnických osob, na Slovensku se tato sazba vztahuje i na daň z přidané hodnoty. Slovensko je tak jedinou zemí, kde byla tato daň aplikována na všechny tři druhy daní, a to ve výši 19 %. Daňová reforma na Slovensku měla za úkol snížit deformaci daňového systému, zvýšit jeho transparentnost a jednoduchost a především nastolit spravedlnost. K tomu bylo využito zavedení jednotné sazby daně z příjmů fyzických a právnických osob a DPH, bylo zapotřebí zrušit jak různé sazby jednotlivých daní, tak i mezi malými slovenskými podnikateli oblíbenou tzv. paušální daň, dále zrušení výjimek, osvobození a zvláštních režimů daně z příjmů fyzických a právnických osob, jejichž množství zavádělo k zneužívání. Někteří poplatníci využívali „zmatenosti“ daňových zákonů ke snižování své daňové povinnosti. Dále bylo zapotřebí zrušit speciální daně a eliminovat dvojí zdanění. Reforma měla snížit přímé daně na Slovensku a zároveň kompenzovat toto snížení zvýšením nepřímých daní, konkrétně DPH.

Jednoduchost a průhlednost rovné daně donutila část firem se přihlásit k placení daní. Za první rok po zavedení jednotné sazby daně na Slovensku, se počet plátců daně z oblasti firem zvýšil o 15 %. Zároveň se jejím zavedením zjednodušila a zpřehlednila daň ze zisku a bylo dosaženo spravedlnosti při zdaňování.

Před daňovou reformou na Slovensku bylo při zdaňování příjmů fyzických osob, stejně jako u nás, využíváno progresivních sazeb, které byly rozčleněny do daňových pásem v rozmezí od 10 % do 38 %. Na rozdíl od České republiky se na Slovensku se daň vypočítává z příjmů ze závislé činnosti snížených o odvody pojišťovnam.

- **Vliv na příjmy státního rozpočtu**

V následující části práce bude nastíněno, jaký vliv mělo zavedení rovné daně na příjmy státního rozpočtu a jeho schodek. Poslouží k tomu tabulka č. 11, kde je zachycen vývoj příjmů a schodku státního rozpočtu Slovenska v letech 2000 až 2007. Z tabulky vycházejí také graf č. 1 a graf č. 2.

Tabulka č. 11: Vývoj příjmů a schodku státního rozpočtu Slovenska v letech 2000 až 2007

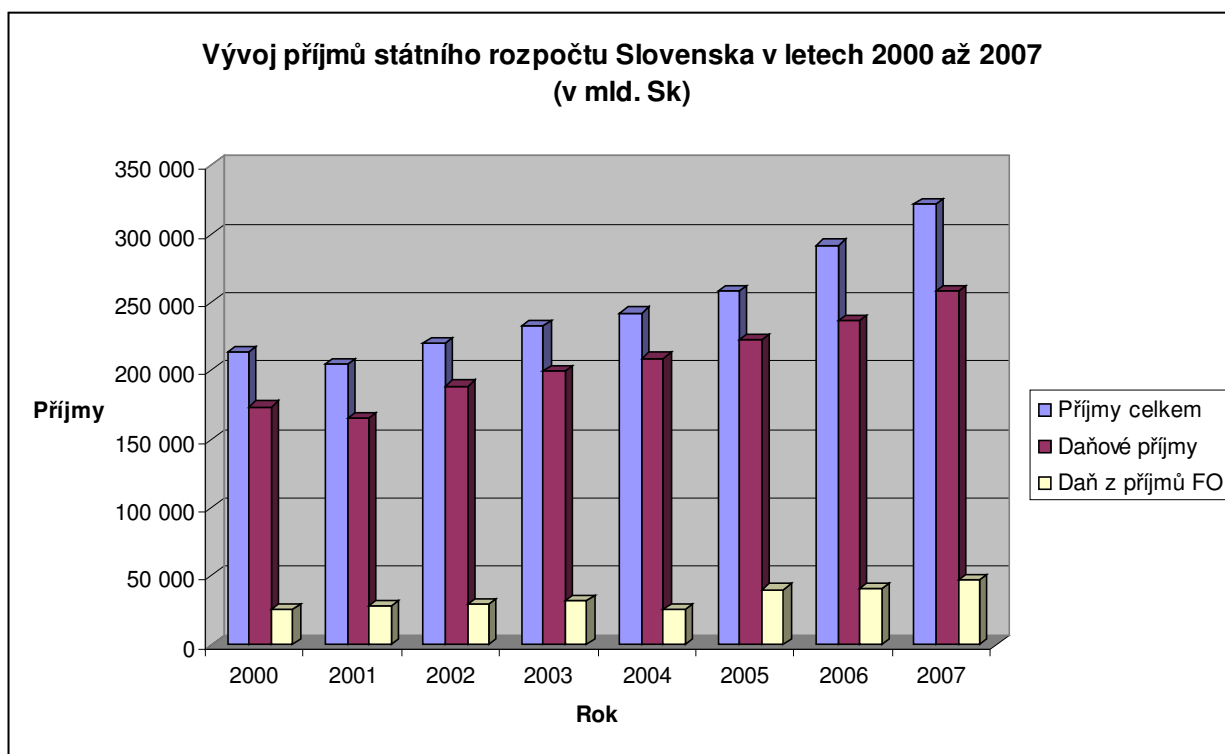
(v mld. Sk)

Rok	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Příjmy celkem	213 477	205 353	220 362	233 071	242 444	258 694	291 977	322 220
Daňové příjmy	173 826	165 074	188 844	200 150	209 459	222 574	236 268	258 239
Daň z příjmů FO	25 399	27 735	29 827	31 892	25 253	40 117	41 031	46 977
Podíl DPFO (%) ¹⁾	14,6	16,8	15,8	15,9	12,1	18,1	17,4	18,2
Schodek	-27 648	-44 370	-51 642	-55 973	-70 288	-33 886	-31 678	-23 528

Zdroj: www.finance.gov.sk, www.drsrc.sk, výpočty vlastní

1) podíl příjmů z daní z příjmů fyzických osob na celkových daňových příjmech

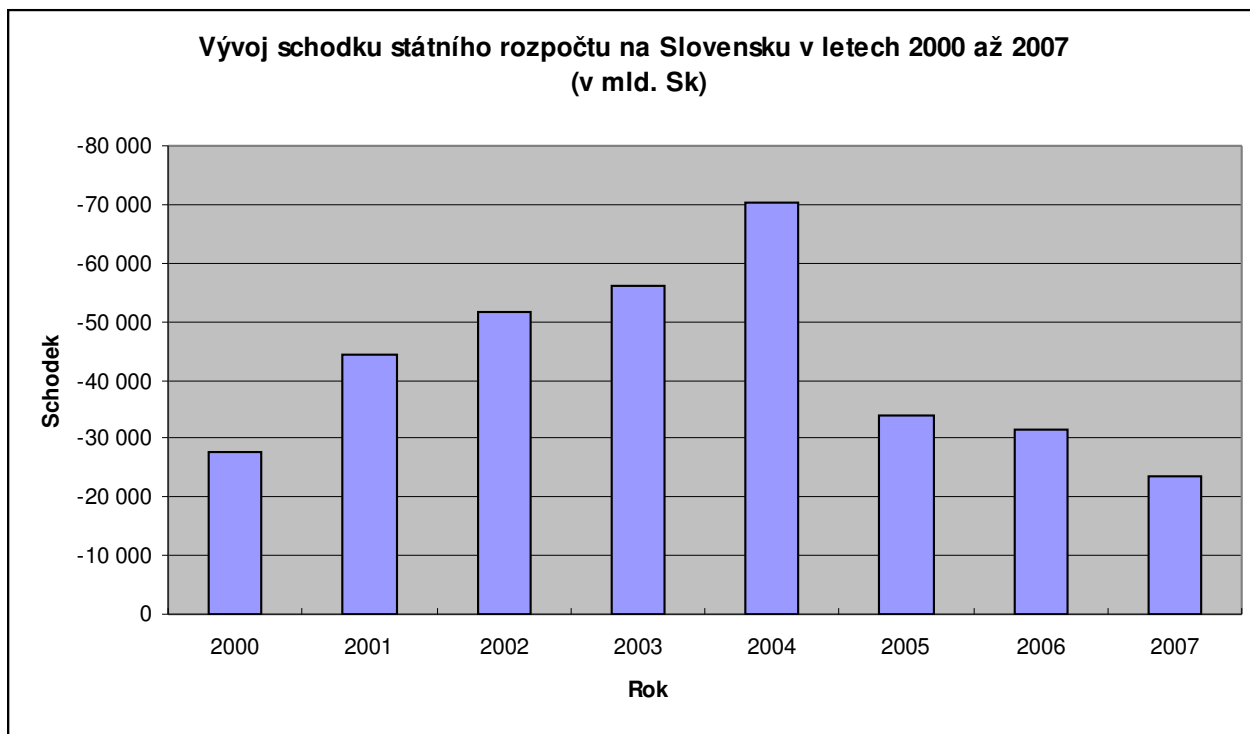
Graf č. 1: Vývoj příjmů státního rozpočtu Slovenska v letech 2000 až 2007



Zdroje: www.finance.gov.sk, www.drsrcr.sk

V průběhu let 2000 až 2003 se podíl daní z příjmů FO na celkových příjmech pohyboval v mezi 14 % až 17 %. V roce 2004, po zavedení rovné daně, se podíl snížil na 12,1 %. V dalších letech se však začal opět zvyšovat, a to až na hodnotu pohybující se okolo 18%

Graf č. 2: Vývoj schodku státního rozpočtu Slovenska v letech 2000 až 2007



Zdroje: www.finance.gov.sk, www.drsr.sk

Z grafu je patrné, že v roce 2004, kdy byla na Slovensku zavedena rovná daň, se schodek státního rozpočtu zvýšil, vyšplhal se na 70 288 mld. Sk. V roce 2005 se rapidně snížil na 33 886 mld. Sk a v tendenci snižování pokračoval i v dalších letech. Lze tedy usoudit, že na vývoj státního dluhu měla daňová reforma příznivý vliv.

7. ZÁVĚR – DOPAD ZMĚN DAŇOVÝCH SAZEB U DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB, ZKUŠENOSTI ZE ZAHRANIČÍ

Závěrem lze shrnout, že zavedení jednotné sazby daně a s ní související změny výše daňových slev a daňových zvýhodnění je prospěšné jak pro poplatníky daně, tak i pro stát.

Hlavním úkolem celé daňové reformy je zjednodušit a zprůhlednit daňový systém a podpořit podnikatelské prostředí a příliv zahraničních investic. Největší podporou pro podnikatelské prostředí je právě jednoduchost, která umožňuje podnikatelům snížit náklady spojené s plněním daňových povinností, a dále souhra výše sazby daně a slev na dani, díky které poplatníci na daních zaplatí méně, než tomu bylo doposud.

Česká republika si tímto krokem zlepšila svou konkurenční pozici vůči ostatním státům (nejen EU). Tzv. „konkurenčním bojem“ mezi státy dochází k motivaci pro vytváření příznivějších podmínek v oblasti daní z příjmů. Je snahou si tímto způsobem udržet daňové příjmy a vytvořit vhodné prostředí pro příliv nových daňových příjmů.

Rovnou daň pro zdaňování příjmů využívá již řada zemí. Je jí zdaňováno v Estonsku, Lotyšsku, Hongkongu, Norsku, Rusku, Slovensku, Brazílii, Egyptě, Kanadě, Litvě, Srbsku, Ukrajině, Rumunsku a dalších zemích světa. V každé zemi je využíváno jiné procento zdanění. Srovnávání podle výše sazby v jednotlivých státech by však nebylo příliš účelné, jelikož každá země má jiný postup při výpočtu daňové povinnosti, jiné principy zvýhodňování, jiné slevy na dani, osvobození apod.

Pro přiblížení dopadu změna daňových sazeb jsem si vybrala Slovensko. Stejně jako u nás, se i na Slovensku zavedení jednotné sazby daně ukázalo jako pozitivní.

Na konferenci ve Zlíně v dubnu 2007 bylo usouzeno, že *„podľa prieskumov, je tento systém prospěšný pre zvyšovanie zamestnanosti a ukázal sa jako života schopný pri stimulácii rozvoja podnikania a súčasne zvyšujúcej sa stabilite verejných financií. Zavedením jednotnej dane se výrazne zlepšili podmienky na podnikanie, čo sa prejavuje v zlepšujúcich sa makroekonomických ukazateľoch slovenskej ekonomiky. Hospodársky rast je pritom nevyhnutným faktorom zvyšovania životnej úrovne obyvateľov.“* [BÁNICOVÁ, A., 2007]

Zavedením rovné daně na Slovensku bylo sníženo daňové zatížení fyzických osob. To „vedie k zvýšeniu čistých pracovných a kapitálových príjmov domácností a zvyšuje nominálnu kúpnu silu obyvateľstva, čo vytvára predpoklady na zvýšenie jeho životnej úrovne.“
[BÁNICOVÁ, A., 2007]

SUMMARY

Conclusion can be summarized that the introduction of uniform tax rates and related changes in the tax rebates and tax incentives are useful both for tax payers, and the State. The main task of the whole tax reform is to simplify and clarify the tax system and promote the business environment and the influx of foreign investments. The greatest support for the business environment is the simplicity that enables businesses to reduce costs associated with meeting tax obligations, and the combination of the above tax rate and the tax, which tax payers pay less than has been the case. The Czech Republic this step improve its competitive position vis-à-vis other states (not only EU). The so-called. "Competitive struggle" between the States there is a motivation to create more favorable conditions in the field of income tax. It is an effort in this way to maintain tax revenues and create a suitable environment for the inflow of new tax revenue.

POUŽITÁ LITERATURA

NAHODIL, F. a kolektiv *Ekonomie veřejného sektoru*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, o. p. s. v edici EUPRESS, 2006. ISBN: 80-86754-05-7

PEKOVÁ, J. *Veřejné finance – úvod do problematiky*. Praha: ASPI Publishing, 2. přepracované vydání, 2002. ISBN: 80-86395-17-7, 453 s.

VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR, aneb, Učebnice daňového práva*, Praha: VOX, 9. vydání, 2008. ISBN: 978-80-86324-72-2

MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2007 Úplná znění platná k 1.1.2007*, GRADA Publishing, a. s., 15. vydání, 2007. ISBN: 978-80-247-2087-6

KUBÁTOVÁ, K, HAMERNÍKOVÁ, B. *Veřejné finance – učebnice*. Praha: Eruolex Bohemia, 2. vydání, 2004. ISBN: 80-86432-88-2, 355 s.

ŠTOHL, P. *Učebnice ÚČETNICTVÍ pro střední školy a pro veřejnost*, Znojmo 2004

BÁNICIOVÁ, A, JAKUBÍKOVÁ, E.: *Jednotná daň v kontexte daňových příjmů v SR*, Sborník vědecké konference, Zlín 2007

KOLLÁROIKOVÁ, E.: *Výhody zavedenia rovnej dane a jejich vplyv na hodnotu podniku*, Sborník vědecké konference, Bratislava 2007

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (ve znění platném v roce 2007 a 2008)

Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z příjmů v zneni neskorších predpisov

Zákon o daních z příjmů – komentované změny a příklady, úplné znění zákona po novelách k 1.1.2008, Poradce, s. r. o.

Odborné periodikum: Účetnictví

Internetové zdroje:

CHVÁTAL, D., www.mesec.cz

www.mfcr.cz

www.finance.gov.sk

www.drsrcr.sk

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Výše slev při stanovení zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti

Tabulka č. 2: Výpočet záloh na daň z příjmů fyzických osob

Tabulka č. 3: Sazby daně z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2007

Tabulka č. 4: Sociální standardní slevy na dani (měsíční částky slev)

Tabulka č. 5: Výpočet daňové povinnosti za zdaňovací období

Tabulka č. 6: Plánované změny výše slev na dani z příjmů pro rok 2009 (v Kč)

Tabulka č. 7: Výpočet daňové povinnosti za zdaňovací období 2008 a 2009

SEZNAM SCHÉMAT

Schéma č. 1: Struktura základu daně

Schéma č. 2: Výpočet základu daně z příjmů FO

Schéma č. 3: Nestandardní odpočty

Schéma č. 4: Sazby daně

Schéma č. 5: Slevy na dani z příjmů FO

Schéma č. 6: Vyrovnání daňové povinnosti

Schéma č. 7: Výpočet zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti při podepsaném prohlášení k dani

Schéma č. 8: Postup při výpočtu zálohy na daň z příjmů FO v případě, že poplatník nepodepsal prohlášení k dani

Schéma č. 9: Výpočet dílčího základu daně

Schéma č. 10: Výpočet zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti od 1.1.2008

SEZNAM GRAFŮ

Graf č. 1: Vývoj příjmů státního rozpočtu Slovenska v letech 2000 až 2007

Graf č. 2: Vývoj schodku státního rozpočtu Slovenska v letech 2000 až 2007

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob pro rok 2008

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

FO – fyzická osoba

PO – právnická osoba

DPFO – daň z příjmů fyzických osob

DPPO – daň z příjmů právnických osob

EU – Evropská unie

SR – Slovenská republika

mld. – miliarda

Kč – Koruna česká

Sk – Slovenská koruna

tzv. – tak zvaně

odst. – odstavec

písm. – písmeno

ZD – základ daně

DP – daňové příjmy

PŘÍLOHY

Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob pro rok 2008

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾
řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

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

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾
ano ne

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

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

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec		13 Ulice / část obce		14 Číslo popisné / orientační	
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail		18 Stát	

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje
Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-------------------------------	--------

Adresa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 15

1

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn pojistného, které je povinen platit zaměstnavatel sám za sebe		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o pojistné hrazené zaměstnavatelem		

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)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).		
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)		
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)		
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)		

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)		
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		
57 Daň podle § 16 zákona		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP		
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)		
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35 odst. 6 až 8, § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)			
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 část. invalidního důchodu)			
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)			
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)			
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)			

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

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

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		

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

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 11 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. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více		

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 9 zákona	
„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.	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

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

V

dne

Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

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

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘADZa finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ ☐ – dodatečně vyměřil¹⁾ ☐ podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne

ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na daní z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

Přeplatek vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otisk podacího razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 40 a v § 40b zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2008 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 15 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

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

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

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	
		poplatník	finanční úřad		
101 Příjmy podle § 7 zákona					
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona					
103 (neobsazeno)					
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)					
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)					
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)					
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona					
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona					
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona					
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona					
111 (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)					

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

----------------------	----------------------	----------------------

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Název dalších činností

Celkem				

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých 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 ²⁾

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

F. Údaje o účastnících sdružení ²⁾

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 spolupracujících osobě ²⁾

Jste-li osoba, která rozděljuje 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 rozděljuje příjmy a výdaje

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

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

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

DIČ	%

¹⁾ Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)