

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Mzdové účetnictví, daně a personalistika**

**Dopady změn zákona č. 586/1992 Sb., o daních z
příjmů v roce 2013 pro daňové subjekty**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Bc. Eva Wagnerová**

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jana VRTALOVÁ**

Znojmo, 2014

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Dopady změn zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v roce 2013 pro daňové subjekty vypracovala samostatně pod vedením Ing. Jany Vrtalové a uvedla v seznamu použité literatury všechny použité literární a odborné zdroje.

Ve Znojmě dne 18. 11. 2014

.....

Eva Wagnerová

PODĚKOVÁNÍ

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucí své bakalářské práce Ing. Janě Vrtalové za odborné konzultace a cenné připomínky, které mi poskytla během zpracování této bakalářské práce.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	Bc. Eva WAGNEROVÁ
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Mzdové účetnictví, daně a personalistika
Název	Dopady změn zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v roce 2013 pro daňové subjekty
Název (v angličtině)	Impact of the changes of law No.586/1992, Income Law, in 2013 for tax subjects

Zásady pro vypracování:

Cíl práce: Cílem bakalářské práce je vyhodnocení dopadů změn zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v roce 2013 na daňové subjekty a predikce dopadů aktuálních a připravovaných změn.

Postup práce:

1. Studentka provede literární rešerši z oblasti daní z příjmů.
2. Studentka klasifikuje jednotlivé změny provedené v roce 2013 v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
3. V praktické části se studentka zaměří na vyhodnocení dopadů změn zákona na daňové subjekty prostřednictvím aplikace konkrétních příkladů.
4. V závěrečné fázi predikuje dopady aktuálních a připravovaných změn.

Metody: Metody analýzy, deskripce, syntézy, kvantifikace a komparace.

Rozsah práce: 40 - 55

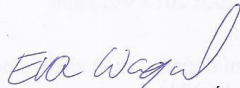
Seznam odborné literatury:


1. AMBROŽ, J. *Daňová přiznání a daňová optimalizace*. 2. vyd. Praha: Vladimír Vyskočil – KORŠACH, 2007. 219 s. ISBN 80-86296-148.
2. KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 5. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010. 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.
3. KOHOUTKOVÁ, A.; KOBÍK, J. *Daňový řád s komentářem*. Olomouc: ANAG, 2011. 960 s. ISBN 978-80-7263-616-7.
4. LÁCHOVÁ, L.; VANČUROVÁ, A. *Daňový systém ČR 2012*. 11. vyd. Praha: VOX, 2012. 372 s. ISBN 978-80-874-8005-2.
5. ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C.H Beck, 2008. 301 s. ISBN 80-74000-052.
6. Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.
7. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu.

Datum zadání bakalářské práce: červen 2013

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2014




Bc. Eva WAGNEROVÁ
student


Ing. Jana VRTALOVÁ
vedoucí bakalářské práce


doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ CSc.
garant studijního oboru


prof. PhDr. Kamil FUCHS, CSc.
rektor SVŠE Znojmo

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce je zaměřena na změny zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v roce 2013 a jejich dopad na daňové subjekty.

Teoretická část vysvětluje základní daňové pojmy, konstrukční prvky daně a dále je popsán zákon o daních z příjmů a jednotlivé změny, ke kterým v roce 2013 došlo.

V praktické části je ukázán dopad těchto změn na daňové subjekty a vypočítána jejich daňová povinnost. Výsledky jsou porovnávány s rokem 2012 a pak vyhodnoceny.

KLÍČOVÁ SLOVA:

Daň, daňový subjekt, předmět daně, sazba daně, základ daně, daňová povinnost.

ABSTRACT

This Bachelor thesis is focuses on the changes in Act No.586/1992 Coll on Income Taxes in 2013 and their impact on the taxable entities..

The theoretical part of the thesis explains basic taxation terms and the structural elements of a tax, and oves a description of the Act on Income Taxes and individual changes that took place in 2013.

The practical part demonstrates the impact of these changes on taxable entities and calculates their tax liability. The results are compared with 2012 and then evaluated.

KEYWORDS:

tax, taxable entity, subjekt to taxation, tax rate, tax base, tax liability

OBSAH

1 ÚVOD.....	9
2 CÍL PRÁCE A METODIKA.....	10
3 TEORETICKÁ ČÁST	11
3.1 Daň a její funkce.....	11
3.2 Daňové principy.....	12
3.3 Konstrukční prvky daně.....	13
3.3.1 Daňový subjekt.....	13
3.3.2 Předmět daně	13
3.3.3 Osвобоzení od daně.....	14
3.3.4 Základ daně.....	14
3.3.5 Zdaňovací období	14
3.3.6 Odpočty od základu daně.....	14
3.3.7 Sazba daně	15
3.3.8 Sleva na dani.....	15
3.4 Správa daní	16
3.5 Daňový systém v ČR - stručný přehled	16
3.5.1 Daně přímé.....	17
3.5.2 Daně nepřímé.....	17
3.6 Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.....	18
3.6.1 Daň z příjmu fyzických osob.....	18
3.6.2 Daň z příjmu právnických osob.....	21
3.7 Změny zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v roce 2013.....	24
3.7.1 Solidární daň z nadlimitního příjmu (§ 16 a § 38).....	25
3.7.2 Zrušení stropu pro zdravotní pojištění.....	26
3.7.3 Zrušení slevy na dani pro pracující starobní důchodce (§ 35ba).....	26
3.7.4 „Zastropování“ některých výdajových paušálů pro OSVČ (§ 7 a § 9).....	28
3.7.5 Zvýšení srážkové daně z příjmů u nerezidentů (§ 36).....	29
3.7.6 Omezení uplatnění vyživovaných osob (§ 35ca).....	30
3.7.7 Dopady penzijní reformy	30
3.7.8 Příspěvky zaměstnavatele na penzijní pojištění, připojištění a spoření.....	31

3.7.9 Podmínky pro uplatnění nezdanitelných částí základu daně z příjmů fyzických osob.....	32
3.8 Změny zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v roce 2014.....	33
3.8.1 Hlavní terminologické změny v návaznosti na NOZ	33
3.8.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob [§ 10 odst. 1 ZDP].....	34
3.8.3 Osвобоzení od daně [§ 4 odst. 1 ZDP].....	34
3.8.4 Základ daně [§ 6 odst. 4 ZDP].....	35
3.8.5 Srážková daň zvláštní sazbou u umělců a vynálezců [§ 7 odst. 6 ZDP.....	35
3.8.6 Limity odpočtu darů od základu daně [§ 15 odst. 1 ZDP].....	35
3.8.7 Roční zúčtování záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti [§ 38ch odst. 4 a 5 ZDP].....	35
3.9 Změny v daňové správě	36
4 PRAKTICKÁ ČÁST	38
4.1 Dopad solidární daně z nadlimitního příjmu	38
4.1.1 Výpočet daňové povinnosti a čisté mzdy poplatníků s vysokým příjmem	38
4. 1. 2 Shrnutí kapitoly	43
4.2 Dopad zrušení slevy na dani pro pracující starobní důchodce	44
4.2.1 Výpočet daňové povinnosti u pracujícího důchodce	45
4.2.2 Výpočet daňové povinnosti důchodce s přivýdělkem z pronájmu nemovitosti	48
4.2.3 Shrnutí kapitoly	49
4.3 Dopad omezení některých výdajových paušálů pro OSVČ	50
4.3.1 Výpočet daně z příjmů fyzických osob u OSVČ uplatňující 40 % výdajový paušál s nadprůměrnými příjmy.....	50
4.3.2 Výpočet daně z příjmů fyzických osob u OSVČ uplatňující 60 % výdajový paušál s průměrnými příjmy	53
4.3.3 Shrnutí kapitoly	56
4.4 Zvýšení srážkové daně z příjmů u nerezidentů.....	57
4.4.1 Výpočet zdanění daňového nerezidenta	58
4.4.2 Shrnutí kapitoly	59
4.5 Dopady penzijní reformy	60
4.5.1 Komparace prvního a druhého pilíře u zaměstnance.....	60
4.5.2 Komparace prvního a druhého pilíře u OSVČ	63
4.5.3 Shrnutí kapitoly	64

4.6 Příspěvky zaměstnavatelů na životní pojištění, penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření.....	65
4.6.1 Komparace mzdových nákladů zaměstnavatele	66
4.6.2 Shrnutí kapitoly	67
4.7 Uplatnění příspěvku na penzijní připojištění a na doplňkové penzijní spoření jako nezdaniitelná část základu daně z příjmů fyzických osob	68
4.7.1 Výpočet ročního zúčtování daně z příjmů poplatníka uplatňujícího příspěvek na penzijní připojištění jako nezdaniitelná část základu daně.....	68
4.7.2 Shrnutí kapitoly	70
5 ZÁVĚR	71
6 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	74
7 SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK, GRAFŮ A PŘÍLOH	77
8 PŘÍLOHY.....	80

1 ÚVOD

Jako téma své bakalářské práce jsem si zvolila „Dopady změn zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v roce 2013 pro daňové subjekty.“ Toto téma jsem si vybrala, protože problematika daní z příjmu se dotýká každého jedince a daně, které pravidelně platíme ze svých příjmů, velmi zasahují do našich rodinných rozpočtů. Fungování moderního státu nelze totiž zajistit bez finančních prostředků získaných od obyvatel státu, kteří přispívají do rozpočtu různou formou daní.

Neustálé změny zákona o daních z příjmů vedou k tomu, že se v něm většina občanů špatně orientuje. Myslím si, že základní orientace v otázce zdanění příjmů patří ke všeobecnému vzdělání.

Teoretická část bude zaměřena na vymezení základních daňových pojmů a konstrukčních prvků daně, bude provedena stručná deskripce daňového systému v České republice a dále už se budu věnovat zákonu o daních z příjmů. Nejdříve bude nastíněna struktura daně z příjmů fyzických a právnických osob a pak budou podrobněji popsány jednotlivé změny, ke kterým v tomto zákoně došlo v roce 2013, a jsou součástí tzv. vládního úsporného daňového balíčku. Ten vláda schválila na svém zasedání v květnu 2012 a změny jsou platné od 1. 1. 2013. V závěru teoretické části se jen v krátkosti věnuji změnám zákona o daních z příjmů v roce 2014 a změnám v daňové správě, ke kterým také došlo v roce 2013 a které úzce souvisejí s placením daně z příjmů.

V praktické části budou uvedeny modelové příklady daňových subjektů, kterých se jednotlivé změny nejvíce dotkly. Bude zde proveden proces výpočtu daňové povinnosti daňových subjektů v roce 2012 a 2013 a zjištěné výsledky budou porovnány a vyhodnoceny důsledky nastalých změn. Bude zde nastíněna i predikce pro rok 2014.

V závěru práce bude obsaženo shrnutí zpracovávaných témat a zhodnoceno dosažení cílů, které byly stanoveny při zadání práce. Poznatky budu čerpat zejména z právních norem, odborné literatury, periodik a internetových zdrojů.

2 CÍL PRÁCE A METODIKA

Cílem bakalářské práce je vyhodnocení dopadů změn zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v roce 2013 na daňové subjekty a odhad dopadů aktuálních a připravovaných změn na daňové subjekty.

V teoretické části bude provedena literární rešerše z oblasti daní z příjmů, dále budou klasifikovány jednotlivé změny v zákoně č.586/1992 Sb., o daních z příjmů provedené v roce 2013.

Praktická část bude zaměřena na vyhodnocení dopadů změn zákona na daňové subjekty prostřednictvím aplikace konkrétních příkladů.

V závěrečné části budou predikovány dopady aktuálních a připravovaných změn.

Při zpracování budou použity metody analýzy, deskripce, kvantifikace a komparace.

Informace pro teoretickou část jsem čerpala z odborné literatury a periodik, z platných právních norem a internetových zdrojů. V praktické části jsem vycházela z nabytých znalostí v oblasti daní z příjmů a údajů a výsledků firmy, ve které pracuji.

3 TEORETICKÁ ČÁST

Daně mají dlouhou historii a stát, ať už byl představován kýmkoliv vždy cítil potřebu vytvářet rezervy pro „horší“ časy. Aby bylo možné tyto potřeby kvalitně uspokojovat, bylo potřeba vymezit to, kdo, kdy a v jaké výši má přispívat do společné pokladny. Státní moc začala jednotlivce zavazovat k převzetí vymezené částky na úhradě společných potřeb a to mnohdy krvavě a s pomocí donucovacích prostředků. (Vančurová, 2012, s. 9).

3.1 Daň a její funkce

„Daň bývá obecně definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností.“ Jedná se vlastně o přesun finančních prostředků od soukromého k veřejnému sektoru. (Kubátová, 2010, s. 15-16)

Daň může nabývat různorodých forem, proto její definice je nejlépe pochopitelná podle vlastností, které musí mít:

- *je povinná* – povinnost platit daň je dána závaznou právní normou, kterou je zákon,
- *je nenávratná* – tím se odlišuje např. od půjčky,
- *je neekvivalentní* – díl, kterým se jedinec podílí na veřejném rozpočtu nemá téměř žádný vliv na to, v jaké výši se bude účastnit na výdajích rozpočtů nebo spotřebovávat veřejně financované statky,
- *je neúčelová* – nikdo neví, co bude z prostředků financováno,
- *jedná se vždy o peněžní plnění.* (Vančurová, 2012, s. 9)

Daně jsou nástrojem ekonomické politiky státu, proto plní celou řadu **funkcí**. Jsou to:

- *fiskální funkce* – schopnost naplnit veřejný rozpočet. Je to primární funkce daně a je vlastně obsažena i v dalších funkcích,
- *alokační funkce* – uplatňuje se, pokud na některých trzích selhává efektivnost tržních mechanismů. (Vančurová, 2012, s. 9-11) Alokační funkce je buď vložení prostředků

tam, kam jich trh dává málo nebo naopak odejmutí prostředků z oblastí, kde jich mnoho,

- *redistribuční funkce* – vychází z toho, že lidé nepovažují rozdělení důchodů a bohatství vzniklých fungováním trhu za spravedlivá a proto mají daně za úkol přesunout část důchodů od bohatších k chudším jedincům. (Kubátová, 2010, s. 19)
- *stimulační funkce* – využívá toho, že lidé vnímají daně jako újmu a pro omezení daňové povinnosti jsou ochotni udělat hodně. Proto stát poskytuje subjektům různé formy daňových úspor,
- *stabilizační funkce* - opatření ke zmírnění výkyvů ekonomického cyklu a tím vytvářet rezervy na horší časy. (Vančurová, 2012, s. 12-13)

3.2 Daňové principy

Daňová teorie považuje za dobrý systém ten, který respektuje určité daňové principy (zásady). Daně by měly být pokud možno (Peková, 2008, s 359).

- *spravedlivé a slušné* (korektní) tzn. měly by respektovat schopnost poplatníka zaplatit a respektovat užitek poplatníka ze zdanění (tzn. ve vztahu ke spotřebě veřejných statků),
- *efektivní*. Princip efektivnosti požaduje, aby daně nezpůsobovaly tzv. nadměrné daňové břemeno. Neměly by působit na poplatníka, aby hledal méně zdaněné substituty. Také náklady na výběr a správu daní by měly být, co nejmenší,
- *právně perfektní a průhledné*. Tento princip vyžaduje, aby bylo jasné, kdo platí daň a z čeho platí daň, aby poplatníkovi byla jasná konstrukce daně. Tohoto principu by mělo být dosaženo perfektními daňovými zákony,
- *určité daňové jistoty*. Daňové zákony by měly platit delší dobu, aby poplatníci mohli plánovat své disponibilní zdroje a způsob jejich rozdělení na spotřebu a na investice,

Někdy se uvádí další daňový princip *výnosnost* pro veřejné rozpočty, neboť daně musí zajistit zdroj financování pro krytí potřeb veřejného sektoru a dalších potřeb – zejména sociálních transferů. (Peková, 2008, s. 359-360)

3.3 Konstrukční prvky daně

Není důležité jen to, zda stát vybere prostřednictvím daní potřebné množství finančních prostředků, ale také to, jak daně působí na ekonomické subjekty a domácnosti, od koho a kdy se vyberou, jak je odvod daní zatěžující atp. Jednotlivé konstrukční prvky rozhodují o tom, v jaké míře budou na jednotlivé subjekty dopadat. Základní konstrukční prvky jsou:

- *daňový subjekt,*
- *předmět daně,*
- *osvobození od daně,*
- *základ daně a období, za které se stanoví, tj. zdaňovací období,*
- *odpočty od základu daně sazba daně,*
- *sazba daně,*
- *slevy na dani.* (Vančurová, 2012, s. 13)

3.3.1 Daňový subjekt

„Daňový subjekt je osoba povinná strpět, odvádět nebo platit daň.“ Z hlediska konstrukce a pravidel placení daně dělíme daňové subjekty na poplatníky a plátce daně. *„Poplatník je daňový subjekt, jehož předmět (zejména příjem nebo majetek) je dani podroben.“* Poplatník je většinou povinen daň i sám platit, ale ne vždy a podstatné je to, že právě jeho příjem nebo majetek je podroben dani. (Vančurová, 2012, s. 14)

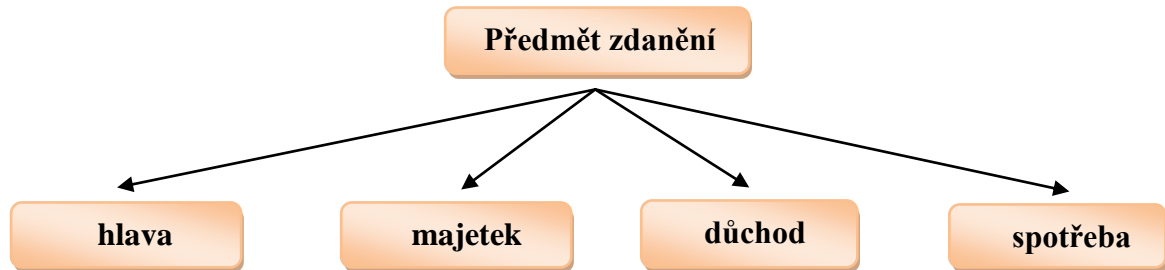
„Plátce daně je daňový subjekt, který je pod svou majetkovou odpovědností povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům.“ (Vančurová, 2012, s. 14)

3.3.2 Předmět daně

Obecně se rozumí předmětem zdanění veličina, ze které je daň vybírána. Stručné vymezení je zpravidla součástí názvu daňového zákona, např. zákon o daních z příjmů apod. Historicky nejstarší jsou **daně z hlavy**, kde je předmětem daně osoba (hlava). V současných daňových systémech se téměř nepoužívá, ale charakter takové daně má v současné době např. poplatek za svoz komunálního odpadu. (Vančurová, 2012, s. 16)

Obrázek č. 1 názorně ukazuje rozdělení předmětu zdanění, tedy to z čeho se daň ukládá.

Obrázek č. 1: Předmět daně – rozdělení



Zdroj: (Vančurová, 2012, s. 16)

3.3.3 Osvobození od daně

Část předmětu daně obvykle není součástí základu pro výpočet daně. **Osvobození od daně** je část předmětu, ze které se daň nevybírání a daňový subjekt ji není povinen zahrnout do základu daně. Může být úplné nebo částečné. (Vančurová, 2012, s. 18)

3.3.4 Základ daně

Základ daně se podle zákona vyjadřuje v měřitelných jednotkách, a to buď v korunách, nebo fyzikálních jednotkách (např. kus, m², t apod.). „**Základ daně** je předmět daně vyjádřený v měrných jednotkách a upravený podle zákonných pravidel.“ (Vančurová, 2012, s. 19).

3.3.5 Zdaňovací období

„**Zdaňovací období** je pravidelný časový interval, za který nebo na který se základ daně stanoví a daň vybírá.“ Základním zdaňovacím obdobím je 12 měsíců, u nás zpravidla kalendářní rok, u daní ze spotřeby je to nejčastěji kalendářní měsíc, někdy čtvrtletí. (Vančurová, 2012, s. 20)

3.3.6 Odpočty od základu daně

Odpočty představují částku, o kterou se základ daně snižuje. Mají význam v sociální oblasti a při stimulační funkci daně. Můžou být **standardní** a ty snižují základ daně o předem

stanovenou částku nebo **nestandardní** a ty může daňový subjekt odečíst v prokazatelné výši. (Vančurová, 2012, 21)

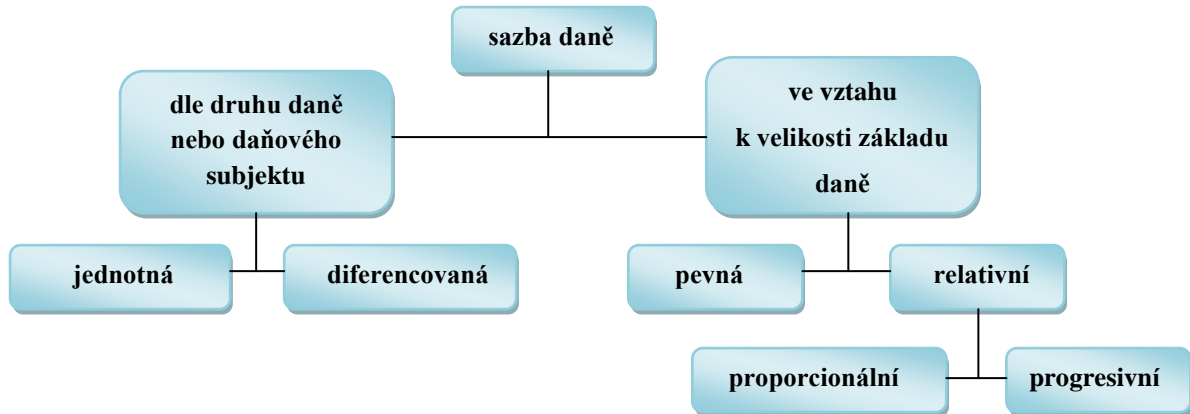
3.3.7 Sazba daně

„**Sazba daně** je algoritmus, prostřednictvím kterého se ze základu daně (sníženého o odpočty) stanoví základní částka daně.“ Z praktického hlediska dělíme sazby podle dvou kritérií a ty nám společně určují typ sazby daně. (Vančurová, 2012, s. 22)

Jednotná sazba daně je taková, která je stejná pro všechny typy a druhy předmětů daně. Takovou sazbu má např. daň z příjmu fyzických osob nebo daň z převodu nemovitosti. (Vančurová, 2012, s. 23)

Následující obrázek č. 2 zobrazuje jednotlivé rozdělení druhů sazeb daně podle druhu daně nebo daňového subjektu a podle vztahu k velikosti základu daně.

Obrázek č. 2: Rozdělení druhů sazeb daně podle dvou základních kritérií



Zdroj: (Vančurová, 2012, s. 23)

3.3.8 Sleva na dani

„**Sleva na dani** snižuje základní částku daně, tj. odečítá se od základní částky daně.“ Slevy na dani se také rozdělují podle různých kritérií. Např. **absolutní** sleva je dána pevnou částkou, **relativní** snižuje základ daně o stanovený díl v procentech, **standardní** slevy může daňový subjekt při splnění zákonných podmínek použít, **nestandardní** slevy jsou vynaložené výdaje, o které lze snížit částku daně. (Vančurová, 2012, s. 23)

3.4 Správa daní

Pro výběr daní je nutno stanovit pravidla, která umožní daně efektivně vybrat. Postup při správě daní určuje Daňový řád č. 280/2009 Sb. účinný od 1. ledna 2011. „*Tento zákon upravuje postup správců daní, práva a povinnosti daňových subjektů a třetích osob, které jim vznikají při správě daní.*“ (Kobík, 2010, s. 13)

„*Správa daně je postup, jehož cílem je správné zjištění a stanovení daní a zabezpečení jejich úhrady.*“ (Kobík, 2010, s. 13).

Správcem daně je převážně finanční úřad. U daně z energií, spotřební daně, cla a daně z přidané hodnoty při dovozu zboží z třetích zemí je správcem daně celní úřad. Místní a některé správní poplatky spravují územní orgány. 1. 1. 2013 došlo k velké změně v daňové správě a stal se účinný nový zákon o Finanční správě České republiky č. 456/2011Sb. Těmto změnám bude věnována kapitola v závěru teoretické části.

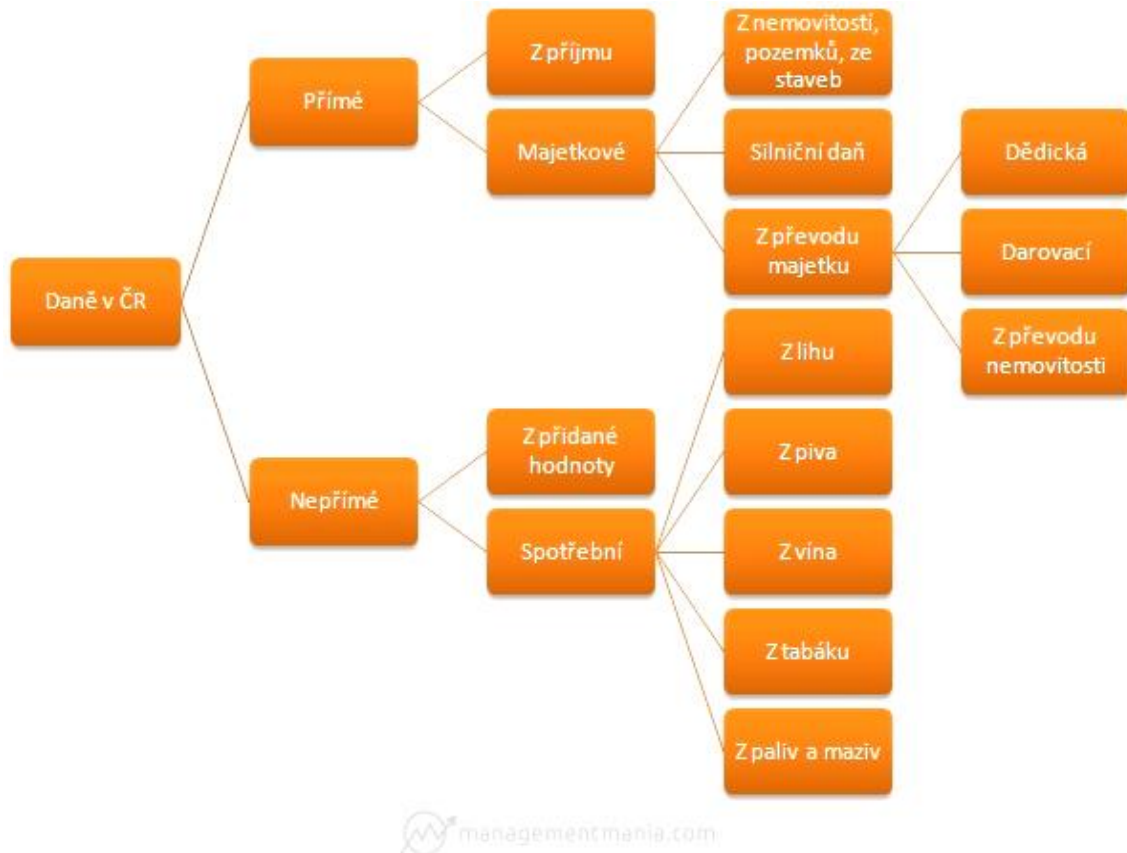
3.5 Daňový systém v ČR - stručný přehled

„*Daňový systém je souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním, vybírají. Daňový systém zahrnuje rovněž vztahy mezi jednotlivými daněmi a pravidla, podle kterých se daně vybírají.*“ (Vančurová, 2012, s. 46)

Daňové systémy většiny zemí, zejména těch evropských, jsou si podobné. Ne jinak je tomu i v případě České republiky. Za nejvýraznější rozdělení daní lze považovat rozdělení dle jejich vazby na důchod poplatníka na daně přímé a nepřímé. (Široký, 2008, s. 48)

Následující obrázek č 3. zobrazuje přehled daní v České republice. (Široký, 2008, s. 50)

Obrázek č. 3: *Daňová soustava v České republice*



Zdroj: (Managementmania.com, [cit. 2013-11-26])

3.5.1 Daně přímé

Přímé daně jsou bezprostředně vyměřeny poplatníkovi na základě jeho důchodu nebo majetku předpokládá se, že jejich výše jde na úkor důchodu osoby, které jsou předepsány a ta se jim nemůže vyhnout, nemůže jejich část přenést na další ekonomické subjekty. Daně jsou adresné a přihlížejí k majetkové či důchodové situaci osoby, která si jejich výši mnohdy vypočítává sama a sama si je odvádí, či alespoň jejich hodnotu zná (např. z výplatního lístku). Přímé daně se dále dělí na důchodové (někdy též nazývané příjmové) a majetkové. (Široký, 2008, s. 49).

3.5.2 Daně nepřímé

Nepřímé daně jsou placeny a vybírány v cenách zboží, služeb, převodů a pronájmů; rozhodujícím momentem zdanění je většinou samotný akt nákupu či spotřeby příslušné

komodity. Daně nerespektují důchodovou ani majetkovou situaci osoby, protože jsou vyměřeny ve stejné výši pro osoby s vysokými i nízkými příjmy či bohatstvím. Daně jsou neadresné, a tak si jejich výši mnohdy ani běžný občan neuvědomí např. při nákupu potravin (Široký, 2008, s. 49).

Daně se dále rozčleňují podle dalších kritérií, jako např. podle objektu daně na důchodové, majetkové, spotřební atd., podle způsobu placení na daně vybírané srážkou a daně vybírané na základě daňového přiznání. Následující obrázek č. 3. zobrazuje přehled daní v České republice. (Široký, 2008, s. 50)

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

Daň z příjmů je významnou součástí daňových systémů většiny států. Význam této daně spočívá v tom, že jejím výběrem jsou zajištěny příjmy veřejných rozpočtů, přičemž se dotýká všech ekonomicky aktivních subjektů, kteří jsou poplatníky této daně. (Čevelová, 2013, s. 18)

Konkrétním předpisem, který problematiku daně z příjmů upravuje, je **zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů**, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon), vydaný Českou národní radou dne 20. 11. 1992. Jedná se o právní předpis, který patří k nejvíce novelizovaným.

V ustanovení § 1 zákona je vymezena oblast právní úpravy, a to **daň z příjmů fyzických osob, daň z příjmů právnických osob** a odvod z úhrnu mezd na veřejná pojištění. (Čevelová, 2013, s. 18)

3.6.1 Daň z příjmu fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je upravena v části první zákona, v ustanovení § 2-16. Dani z příjmů fyzických osob podléhají všechny zdanitelné příjmy jednotlivců. Protože se s touto daní setkává každý z nás při pobírání měsíční mzdy, nebo při tvorbě daňového přiznání, jedná se bezpochyby o nejznámější daň z celého daňového systému.

3.6.1.1 Poplatníci daně (§ 2)

Poplatníkem daně z příjmu fyzických osob se stává každá fyzická osoba, která dosáhla příjmu podléhajícímu dani, a to bez ohledu na věk, občanství či zápis do OR. Poplatníkem může tedy být zaměstnanec, OSVČ nebo fyzická osoba, která dosáhla příjmu například pronájmem nemovitosti. (Štohl, 2010, s. 16)

Rozlišujeme dva druhy:

- *daňoví rezidenti* - jsou fyzické osoby mající trvalé bydliště na území ČR nebo se tu obvykle zdržující, tzn., že zde tráví alespoň 183 dní v roce,
- *daňoví nerezidenti* – poplatníci s omezenou daňovou povinností – jsou osoby, které nemají bydliště na území ČR a zdržují se zde méně než 183 dní v roce. Zdaňují zde pouze ty příjmy, kterých dosáhli na území ČR. (Štohl, 2010, s. 16)

3.6.1.2 Předmět daně (§ 3)

Předmětem daně jsou:

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

Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený směnou. (Česko, 2012, § 3)

3.6.1.3 Příjmy osvobozené od daně (§ 4)

Od daně jsou osvobozeny příjmy definované v § 4 např. příjmy z prodeje rodinného domu a bytu, přijatá náhrada škody, plnění z pojistného, výživné, dávky sociální péče a další. (Česko, 2012, § 4)

3.6.1.4 Základ daně (§ 5)

Základem daně tvoří součet **pěti dílčích základů daně** (§ 6 - § 10). „*Základ daně z příjmů fyzických osob nemůže být nižší než dílčí základ daně ze závislé činnosti a funkčních požitků.*“ (Vančurová, 2012, s. 157)

Obrázek č. 4 zobrazuje tvorbu jednotlivých dílčích základů daně.

Obrázek č. 4: Tvorba jednotlivých dílčích základů daně

příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem
= dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků
příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmu
= dílčí základ daně příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti
příjmy z pronájmu
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků
příjmy z kapitálového majetku
= dílčí základ daně 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, 2012, s. 156)

3.6.1.5 Nezdánitelná část základu daně (§ 15)

Nezdánitelné části základu daně jsou určité položky, o které si může fyzická osoba, ať už se jedná o osobu podnikající podle § 7 nebo o osobu mající příjmy ze závislé činnosti podle § 6, snížit svůj základ daně. Jsou to:

- dary,
- úroky z úvěru,
- příspěvky na penzijní připojištění,
- příspěvky na životní pojištění,
- příspěvky odborovým organizacím. (Česko, 2012, § 15)

3.6.1.6 Sazba daně (§ 16)

Součtem dílčích základů daně podle § 6 až § 10 získáme celkový základ daně. Takovýto základ daně snížíme o **nezdanitelné části základu daně** podle § 15 a o **odčitatelné položky** podle § 34. Základ daně se poté zaokrouhlí na celé stokoruny dolů a vypočte se daň z příjmu. Sazba pro daň z příjmu fyzických osob činí 15%. Výsledná daň se zaokrouhlí na celé koruny nahoru. (Česko, 2012, § 16)

3.6.1.7 Slevy na dani a daňová zvýhodnění (§ 35)

Pro uplatnění **slevy na dani** a **daňového zvýhodnění** je třeba splnit podmínky uvedené v zákoně. Poplatník si může uplatnit daňové zvýhodnění jako slevu na dani, **daňový bonus**, nebo jako kombinaci obojího. (Česko, 2012, § 35)

V tabulce č. 1 jsou uvedeny jednotlivé slevy na dani z příjmů pro rok 2013.

Tabulka č. 1: Slevy na dani z příjmů platné pro rok 2013

typ slevy	roční částka 2013
částka na poplatníka	24 840 Kč
na invaliditu	2 520 Kč
z titulu studia	4 020 Kč
na manžela/manželku	24 840 Kč

Zdroj: (Česko, 2012, § 35ba)

Výše **daňového zvýhodnění na vyživované dítě** je pro rok 2013 13 404 Kč ročně. (Česko, 2012, § 35c).

3.6.1.8 Zálohy na daň (§ 38h)

Plátce daně vypočte zálohu na daň z příjmů fyzických osob ze základu pro výpočet zálohy. Vypočtenou zálohu plátce daně (pokud poplatník podepsal prohlášení dle § 38k odst. 4) nejprve sníží o měsíční slevy a následně o částku měsíčního daňového zvýhodnění. (Česko, 2012, § 38h).

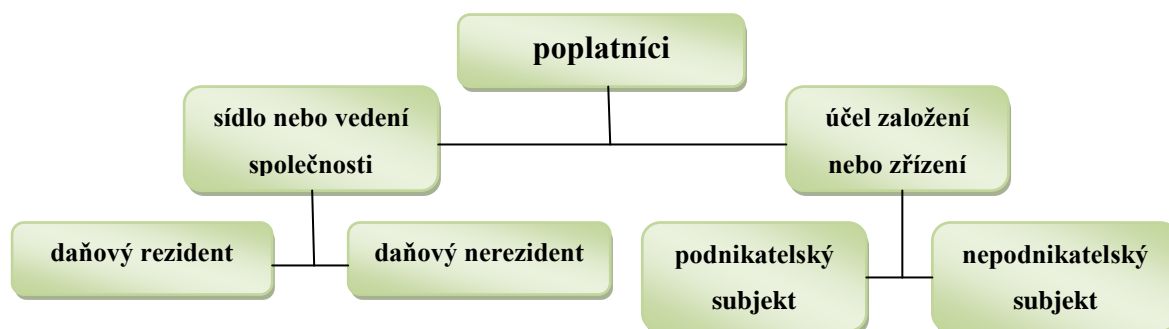
3.6.2 Daň z příjmu právnických osob

Daň z příjmů právnických osob je upravena v § 17 a následujících. zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

3.6.2.1 Poplatníci daně (§ 17)

Poplatníky daně z příjmů jsou osoby, které nejsou fyzickými osobami, organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu a podílové fondy (Česko, 2012 § 17). Poplatníky daně z příjmu právnických osob může rozdělit podle různých hledisek, nejdůležitější jsou dvě z nich, jak ukazuje následující obrázek č. 5. (Vančurová, 2012, s. 88)

Obrázek č. 5: *Poplatníci daně z příjmu právnických osob*



Zdroj: (Vančurová, 2012, s. 88)

3.6.2.2 Předmět daně (§ 18)

Předmětem daně jsou příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem, naopak předmětem daně nejsou příjmy získané zděděním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci anebo majetkového práva s výjimkou z nich plynoucích příjmů. **Zdaňovacím obdobím** je kalendářní rok, hospodářský rok, období od rozhodného dne fúze nebo rozdělení společnosti, popřípadě účetní období. (Česko, 2012, § 18)

3.6.2.3 Osvobození od daně (§ 19)

Některé *příjmy* sice předmětem daně jsou, ale jsou *od daně osvobozeny*, tzn., že z takových příjmů se daně neplatí. Osvobozených příjmů je dle § 19 zákona o daních z příjmů celá řada, avšak většina z nich se týká neziskových organizací. Mezi osvobozené příjmy patří např.: příjmy z dividend a jiných podílů na zisku, plynoucí od dceřiné společnosti, která je daňovým rezidentem jiného členského státu Evropské unie, výnosy kostelních sbírek, příjmy za církevní úkony a příspěvky členů u registrovaných církví a náboženských společností. (Česko, 2012, § 19)

3.6.2.4 Základ daně a položky snižující základ daně (§ 20)

Základ daně právnických osob se odvozuje od výsledku hospodaření, který se před zdaněním dosti podstatně upravuje. Tvorbu základu daně z příjmů právnických osob zobrazuje následující obrázek č. 6 (Vančurová, 2012, s. 91).

Obrázek č. 6: Tvorba základu daně z příjmu právnických osob úpravou výsledku

hospodaření

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ před zdaněním
- příjmy vyňaté z předmětu
- osvobozené příjmy
- příjmy nezahrnované do základu daně (včetně samostatných základů daně)
- očištění o rezervy a opravné položky, které nejsou uznány jako daňové
+ účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady
+ - vyloučení zaúčtovaných položek, které se v základu daně uznávají, jen jsou-li zaplacený
= ZÁKLAD DANĚ

Zdroj: (Vančurová, 2012, s. 91)

Základ daně se snižuje o *položky odčitatelné od základu daně* taxativně vyjmenované v zákoně, mezi ně patří např.: daňová ztráta, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje, dary na veřejně prospěšné účely nebo 100% výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil při realizaci projektů výzkumu a vývoje. (Česko, 2012, § 20)

3.6.2.5 Sazba daně (§ 21)

Sazba daně je procentní lineární a její výše činí **19%** (s výjimkou investičního fondu, podílového fondu, zahraničního fondu kolektivního investování a penzijního fondu, pro které platí 5 %). U příjmů zahrnutých do samostatného základu daně podle § 20b zákona (např. veškeré příjmy z dividend, podílů na zisku, vypořádacích podílů, podílů na likvidačním zůstatku) činí sazba daně 15 %. (Česko, 2012, § 21)

3.6.2.6 Slevy na dani (§ 35)

Přímo od vypočtené daňové povinnosti se odčítají tzv. slevy na dani. Jedná se o:

- *Slevy na zaměstnance se zdravotním postižením.* Mohou je využít poplatníci, kteří zaměstnávají osoby se zdravotním postižením. Výše slevy je stanovena na částku 18 000 Kč,
- *Slevy na zaměstnance s těžším zdravotním postižením.* Mohou je využít poplatníci, kteří zaměstnávají osoby s těžším zdravotním postižením. Výše slevy je stanovena na částku 60 000 Kč. (Česko, 2012, § 35)

3.6.2.7 Zálohy na daň (§ 38a)

Zálohy na daň z příjmů se platí v průběhu zálohového období. Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. Při stanovení výše a periodicity záloh se vychází z tzv. ***poslední známé daňové povinnosti***. Jedná se o částku, kterou si poplatník sám vypočetl a uvedl v daňovém přiznání. Záloha na daň se po výpočtu zaokrouhlí na celé 100 Kč nahoru. (Česko, 2012, § 38a)

3.6.2.8 Přiznání k dani

Poplatník je povinen po uplynutí zdaňovacího období nebo jeho části podat daňové přiznání, na kterém sám vyčíslí daň. Tato daň je splatná v poslední den lhůty pro podání daňového přiznání. Přiznání k dani se předkládá místně příslušnému správci daně (tj. finančnímu úřadu), v obvodu, kde má poplatník sídlo. (Kobík, 2010, s. 596)

3.7 Změny zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v roce 2013

Vláda ČR schválila na svém zasedání v květnu 2012 tzv. *úsporný daňový balíček*, jehož cílem je zajistit vyšší příjmy do státního rozpočtu a postupně snížit schodek tohoto rozpočtu. Příjmy státního rozpočtu by se tak měly zvýšit cca o 25 miliard korun. Změny platné od 1. 1. 2013 jsou ustanoveny Zákonem č. 500/2012 Sb., o změně daňových, pojistných a dalších zákonů v souvislosti se snižováním schodků veřejných rozpočtů. Zákon byl vydán dne 27. 12. 2012 a od 1. 1. 2013 nabyly účinnosti *změny zákona o daních z příjmů*. (Banzetová, 2013a, s. 6)

Tyto změny lze rozdělit do dvou kategorií:

- **dočasné změny pro roky 2013 – 2015**
 - » solidární zvýšení daně,
 - » zrušení základní slevy pro starobní důchodce,
- **změny bez omezení platnosti**
 - » omezení absolutní výše výdajových paušálů,
 - » omezení uplatnění vyživovaných osob,
 - » zvýšení daně vybírané srážkou. (Šesták, 2013, s. 1)

3.7.1 Solidární daň z nadlimitního příjmu (§ 16 a § 38)

Díky schválenému stabilizačnímu balíčku je od 1. ledna 2013 do zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, vložen nový paragraf „16a“ nazvaný „**Solidární zvýšení daně**“. Solidární daň je časově omezená, bude platit v letech 2013 až 2015 (poté bude § 16a opět zrušen).

Solidární daň budou platit poplatníci – fyzické osoby, jejichž **roční příjmy překročí 48násobek průměrné mzdy** podle zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení. Této dani bude tedy podléhat ta část ročních příjmů, která převyšuje částku **1 242 432 Kč**. Zálohy na solidární daň se budou vybírat u zaměstnanců **s měsíčním příjmem vyšším než 103 536 Kč**, což odpovídá 4násobku průměrné mzdy. V tomto případě bude docházet k jejímu výběru prostřednictvím zaměstnavatele v měsících, kdy dojde k překročení limitní výše (bez ohledu na roční příjem).

Zaměstnanci s nadlimitním příjmem ze závislé činnosti nebo funkcionáři ve stejné situaci mají nově povinnosti podávat přiznání k dani z příjmu fyzických osob. Povinnost vyplývající z § 38g ZDP zcela jistě způsobí zvýšené administrativní náklady zejména těm poplatníkům, kteří nebyli doposud zvyklí podávat daňová přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Zejména ti, kteří překročili limit 4násobku průměrné mzdy pouze v některém z měsíců. (Banzetová, 2013a, s. 6)

Solidární daň činí 7 % z rozdílu mezi příjmem a 48násobkem průměrné mzdy, tj. 1 242 432 Kč/rok, resp. 103 536 Kč/měsíc. Za příjem se považuje čistý příjem z podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti a u zaměstnanců úhrn zdanitelných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Solidární daň se však nedotýká kapitálových příjmů či příjmů z pronájmu. Občané, kteří budou ze svého příjmu odvádět solidární daň, si budou moci uplatnit všechny slevy na dani (např. na poplatníka, na manželku bez vlastních příjmů

nebo daňové zvýhodnění na vyživované děti). Pouze OSVČ, které uplatní výdaje paušálem, nebudou moci uplatnit slevu na manželku s vlastními příjmy do 68 tisíc Kč a daňové zvýhodnění na děti. (Zalabáková, [cit. 2013-12-03])

3.7.2 Zrušení stropu pro zdravotní pojištění

Pro rok 2013 se ruší strop pro platbu zdravotního pojištění. Občané s příjmy nad strop, tak zaplatí více na dani z příjmu fyzických osob a zdravotním pojištění i z důvodu zrušení stropu pro platbu zdravotního pojištění. V roce 2012 činí strop pro platbu zdravotního pojištění 1,809.864 Kč. Jakmile zaměstnanec během roku 2012 dosáhnul stropu pro výpočet zdravotního pojištění, tak se již z částky nad tuto hranici zdravotní pojištění neodvádí. Ani ze strany zaměstnance, ani zaměstnavatele.

Odstranění stropu pro platbu zdravotního pojištění se tak dotkne všech zaměstnanců s měsíčním příjmem **nad 150.822 Kč** (1,809.864 Kč). Zrušení stropu pro platbu zdravotního pojištění **zvýší rovněž mzdové náklady zaměstnavatelů** za zaměstnance s nadstandardními příjmy. (financninoviny.cz, [cit. 2013-12-03])

3.7.3 Zrušení slevy na dani pro pracující starobní důchodce (§ 35ba)

Snad nejčastěji se v poslanecké sněmovně diskutovalo o tom, zda pracujícím starobním důchodcům zachovat stejné podmínky jako mají ostatní výdělečně činné fyzické osoby, tj. zda jim zachovat nárok na základní slevu na dani na poplatníka podle § 35ba zákona o daních z příjmů, která v roce 2013 činí 24 840 Kč ročně, či nikoliv. Snaha o úspory zvítězila, a proto si již nemohou o uvedenou slevu na dani snížit základ daně poplatníci, *„kteří k 1. lednu 2013 pobírali starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu.“* (Banzetová, 2013a, s. 7)

Podle některých daňových poradců lze tuto zákonnou podmínku obejít tím, že důchodce přeruší pobírání důchodu k 1. lednu zdaňovacího období. Tohle by však nepřineslo žádný efekt a lze očekávat, že by orgány Finanční správy ČR posoudily takové jednání jako spekulativní. Pokud tedy nedojde ke změně zákona, pak je pro pracující starobní důchodce jedinou cestou, jak získat zpět nárok na slevu na poplatníka, pozastavení starobního důchodu za účelem jeho zvýšení. (Banzetová, 2013a, s. 7).

Následující tabulka č. 2 ukazuje, o jakou částku připraví toto opatření pracující důchodce.

Tabulka č. 2: O kolik přicházejí pracující důchodci v roce 2013 oproti roku 2012

Hrubá mzda	Čistá mzda 2012	Čistá mzda 2013
8 000 Kč	7 120 Kč	5 500 Kč
10 000 Kč	8 900 Kč	6 890 Kč
15 000 Kč	12 405 Kč	10 335 Kč
20 000 Kč	15 850 Kč	13 780 Kč
25 000 Kč	19 250 Kč	17 225 Kč

Zdroj: (*Jobmagazín.cz*, [cit. 2013-12-03])

Podle ministerstva financí se zrušení daňové slevy dotkne asi 80 tisíc pracujících důchodců, avšak nepředpokládá se, že by zvýšená daňová zátěž odradila od práce větší počet seniorů. Většina z nich je zaměstnaná v odvětvích vyžadujících vysokou kvalifikaci a ve specializovaných odvětvích oborů technických, zdravotnických a pedagogických. A díky jejich zkušenostem a dlouholeté praxi jim mnozí zaměstnavatelé na trhu práce dávají přednost před čerstvými absolventy středních a vysokých škol bez praxe. Tímto krokem chce ministerstvo financí získat v příštích třech letech 6 až 7 miliard korun do státního rozpočtu (*Jobmagazín.cz*, [cit. 2013-12-03]).

Zrušení možnosti uplatnit základní slevy na dani u poplatníka, který k 1. lednu 2013 pobíral starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního povinného pojištění stejného druhu, bylo jednou z nejdiskutovanějších a nejkritizovanějších částí novely zákona o daních z příjmů (dále jen „ZDP“) účinné od 1. ledna 2013. Celý spor vyústil podáním ústavní stížnosti 19 senátorů v červnu loňského roku. (Lisková, [cit. 2014-10-08])

Dne 30. 7. 2014 Ústavní soud vyhlásil nález, přijatý plénem Ústavního soudu dne 10. července 2014, jímž rozhodl o **neústavnosti dosavadní regulace slevy na dani** v případě pracujících starobních důchodců. (Lisková, [cit. 2014-10-08])

„Nálezem sp. zn. Pl. ÚS 31/13 Ústavní soud vyhověl skupině senátorů a ke dni vyhlášení svého nálezu ve Sbírce zákonů zrušil právní úpravu, která neumožňovala uplatňovat slevu na dani ve výši 24.840, – Kč starobním důchodcům, kteří k 1. lednu příslušného kalendářního roku pobírali starobní důchod.“ (Financnisprava.cz, [cit. 2014-10-08])

Z obsahu citovaného nálezu vyplývá, že si pracující starobní důchodci budou moci po zveřejnění tohoto rozhodnutí ve Sbírce zákonů uplatnit základní slevu na dani již za zdaňovací období roku 2014 bez ohledu na to, zda k 1. lednu roku 2014 pobírali či nepobírali starobní důchod. Slevu na dani si poplatník může uplatnit prostřednictvím svého zaměstnavatele – plátce daně anebo v daňovém priznání za zdaňovací období roku 2014, a to podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Finanční správa bude akceptovat poskytnutí základní slevy na dani poprvé i za kalendářní měsíc, v němž byl náleží Ústavního soudu vyhlášen ve Sbírce zákonů. (Lisková, [cit. 2014-10-08])

V září 2014 přichází další rozhodnutí, které se týká uplatnění slevy za 2013. Dne 22. září byl vyhlášen náleží Ústavního soudu, který se týkal ústavní stížnosti starobní důchodkyně (dále jen „stěžovatelka“), které její zaměstnavatel odmítl uplatnit základní slevu na dani v roce 2013 a z vyplaceného příjmu srazil zálohu na daň z příjmů ze závislé činnosti. Stěžovatelka podala na svého zaměstnavatele stížnost u místně příslušného správce daně, který však tuto stížnost zamítl. Proti rozhodnutí správce daně podala v červenci 2013 stěžovatelka ústavní stížnost. Ústavní soud dal za pravdu stěžovatelce, že byla zkrácena na svých ústavně garantovaných základních právech a to již v roce 2013! (Zralý, [cit. 2014-10-09])

„Na základě právní analýzy náleží Ústavního soudu I. ÚS 2340/2013, který mimo jiné uvádí, že je v rozporu s ústavně garantovanou ochranou základních práv a svobod osob aplikovat protiústavní zákon orgánem veřejné moci, dospěla finanční správa k závěru, že ustanovení znemožňující uplatnit základní slevu na dani z příjmů pro starobní důchodce nebude za rok 2013 aplikovat.“ (Financnisprava.cz, [cit. 2014-10-09])

3.7.4 „Zastropování“ některých výdajových paušálů pro OSVČ (§ 7 a § 9)

Zákon o daních z příjmů již několik let poskytuje osobám samostatně výdělečně činným při stanovení základu daně možnost volby, zda uplatňovat skutečné výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelného příjmu, nebo tzv. *výdajové paušály* ve výši určitého procenta z příjmů v závislosti na druhu činnosti, kterou vykonávají. (Banzetová, 2013a, s. 6)

V roce 2012 byla stanovena následující výše výdajových paušálů:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z řemeslných živností,
- 60 % z příjmů volných a koncesovaných živností, mimo živností řemeslných,
- 40 % z příjmů z jiného podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti,
- 30 % z příjmů z pronájmu majetku zařazeném v obchodním majetku a příjmy z pronájmu dle § 9 Zákona o dani z příjmu. (Banzetová, 2013a, s. 6)

Pro rok 2013 zůstávají dosavadní výše výdajových paušálů zachována, **ale pro činnosti, které spadají do výdajových paušálů 40 % nebo 30 %, je maximální možná částka takto uplatnitelných výdajů omezena.** Podmínky jsou nastaveny tak, že poplatník daně z příjmu fyzických osob může uplatnit paušální výdaje ve výši:

- 40 % z příjmů z jiného podnikání dle zvláštních předpisů nebo z příjmů plynoucích z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému. **Nejvyšší přípustná částka takových výdajů činí 800 000 Kč.**
- **30 % z příjmů** z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, z pronájmu nemovitostí nebo bytů a z pronájmu movitých věcí. **Nejvyšší přípustná částka takových výdajů činí 600 000 Kč.** (Banzetová, 2013a, s. 6)

3.7.5 Zvýšení srážkové daně z příjmů u nerezidentů (§ 36)

V roce 2012 se příjmy daňových nerezidentů zdaňovaly srážkovou daní 15 %. Ta se od roku **2013 zvyšuje na 35 %** a měla by se uplatňovat vůči příjmům nerezidentů České republiky. Jedná se tedy o cizince ze zemí, se kterými nemá Česká republika uzavřenu smlouvu o zamezení dvojímu zdanění, pracující nebo podnikající na území ČR. Tato úprava má přispět k řešení problematiky zdaňování příjmů plynoucích do tzv. daňových rájů. Mezi nejoblíbenější země s nulovou nebo velmi nízkou sazbou zdanění například Nizozemsko, Kajmanské ostrovy, Bahamy, Kypr, Panama nebo Sejšelská republika. Pro české daňové rezidenty zůstane zachována 15% sazba. (Banzetová, 2013a, s. 8)

3.7.6 Omezení uplatnění vyživovaných osob (§ 35ca)

Toto omezení se týká poplatníků, kteří uplatňují výdaje procentem z příjmů, poplatníků, kteří mají příjmy podle § 7 nebo § 9 ZDP a poplatníků, jejichž součet dílčích základů daně, je vyšší než 50 % celkového základu daně. Důsledkem je **nemožnost snížit daň o slevu na manželku/manžela** bez vlastních příjmů podle § 35 ba odst. 1 písm. b) zákona o daních z příjmů a **ani uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované děti podle § 35c** téhož zákona. (Česko, 2012, § 35ca)

3.7.7 Dopady penzijní reformy

Změny v zákoně o dani z příjmů přinesla také penzijní reforma. Dne 1. 1. 2013 nabyl účinnosti **zákon č. 397/2012 Sb., o pojistném na důchodové spoření** a současně se stala účinnými také některá ustanovení zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, což ukládá zaměstnavatelům nové povinnosti. Toto důchodové spoření představuje druhý pilíř penzijní reformy. (Banzetová, 2013a, s. 8)

Každý účastník I. pilíře odvádí ze své výplaty 28%. Tyto peníze slouží k výplatě důchodů současným důchodcům. První pilíř je ze zákona povinný, a to i v případě kdy se občan účastní dalšího nebo dalších pilířů. Každý ekonomicky aktivní občan je povinen odvádět sociální pojištění, které se vypočítá z hrubé mzdy. Za každého zaměstnance je odváděno 28% z jeho hrubé mzdy, přičemž zaměstnanci je ze mzdy strženo 6,5% a zaměstnavatel odvádí zbylých 21,5%. Pokud se člověk rozhodne vstoupit do II. pilíře, bude k nastávajícím 28% ze své výplaty, platit ještě navíc 2%, čili 30%, tímto se změní struktura odváděných prostředků, které zachycuje tabulka č. 3. (Vančurová, 2012, s. 130)

Tabulka č. 3: Odvod na důchodové pojištění a spoření

Text	I. pilíř	I. a II. pilíř
Odvod na důchodové pojištění	28%	25%
▪ Z toho zaměstnanec	6,5%	3,5%
▪ Z toho zaměstnavatel	21,5%	21,5%
Odvod na důchodové spoření	0%	3% + 2%
Celkový odvod	28%	30%

Zdroj: (Vančurová, 2012, s. 162)

Jestliže zaměstnavatel sráží daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti svého zaměstnance a ten se stane účastníkem důchodového spoření, pak se zaměstnavatel za zákona stává plátcem pojistného na důchodové spoření. (Banzetová, 2013a, s. 8)

Účastníkem důchodového spoření se může stát fyzická osoba, která dosáhla 18 let, pokud uzavře s penzijní společností smlouvu o důchodovém spoření nejpozději:

- do konce kalendářního roku, ve kterém dosáhne věku 35 let nebo
- do 6 měsíců od 1. ledna 2013 nebo ode dne, od kterého byla poprvé od 1. ledna 2013 poplatníkem na důchodovém pojištění. (Banzetová, 2013a, s. 8)

Zaměstnavatel je povinen odvádět pojistné na důchodové spoření zaměstnance prostřednictvím měsíčních záloh. Zaměstnavatel je povinen srazit zálohu na pojistné v termínu, ve kterém sráží zálohu na daň z příjmů a uhradit zálohu na **pojistné do 20 dnů po uplynutí měsíce na účet místně příslušného orgánu Finanční správy ČR** a současně podat *elektronicky* „Hlášení k záloze na pojistné“ a do 3 měsíců po uplynutí kalendářního roku „Vyúčtování pojistného na důchodové spoření“. (Banzetová, 2013a, s. 8)

Pro vstup do důchodového spoření platí pro OSVČ stejné zákonné podmínky jako pro fyzickou osobu. OSVČ standardně odvádí správě sociálního zabezpečení pojistné na důchodové pojištění ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu, který činí 50 % daňového základu. Pokud se však rozhodne vstoupit do druhého pilíře a uzavřít s penzijní společností smlouvu o důchodovém spoření, sníží tento odvod na 26,2 %. Dalších 5 % ale musí přes finanční úřad posílat do druhého pilíře. Pojistné na důchodové pojištění se tak OSVČ sice celkově zvýší na 31,2 %, z toho však 5 % míří na její soukromý účet u penzijní společnosti. (Tůma, [cit. 2014-10-31])

3.7.8 Příspěvky zaměstnavatele na penzijní pojištění, připojištění a spoření

Do roku 2013 platilo, že podle ustanovení § 6 zákona o daních z příjmů byla od daně z příjmů fyzických osob osvobozena platba zaměstnavatele v celkovém úhrnu nejvýše 24 000 Kč ročně jako:

- **příspěvek na penzijní připojištění** se státním příspěvkem poukázaný na účet jeho zaměstnance u penzijního fondu,

- **příspěvek na penzijní pojištění** poukázaný ve prospěch jeho zaměstnancem penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění,
- **příspěvek na pojistné**, které hradí zaměstnavatel pojišťovně za zaměstnance na jeho pojištění pro případ dožití nebo pro případ smrti. (Banzetová, 2013a, s. 9-10)

Od 1. 1. 2013 je nově:

- **od daně osvobozen také příspěvek zaměstnavatele na doplňkové penzijní spoření** poukázaný na účet jeho zaměstnance u penzijní společnosti,
- **částka, kterou přispívají zaměstnavatelé** na smlouvu penzijního připojištění (a nově také doplňkového penzijního spoření) či životního pojištění zaměstnanců je totiž nově osvobozena od platby daně z příjmů a sociálního a zdravotního pojištění **až do výše 30 000 Kč ročně**,
- **maximální příspěvek zaměstnavatele zaměstnanci** se zvyšuje na **2 500 Kč měsíčně**. (Banzetová, 2013a, s. 9-10)

3.7.9 Podmínky pro uplatnění nezdanitelných částí základu daně z příjmů fyzických osob

Do roku 2013 platilo, že podle ustanovení § 15 odst. 5 písm. a) zákona o daních z příjmů mohl poplatník daně z příjmů fyzických osob ve zdaňovacím období odečíst od základu daně zaplacený příspěvek nejvýše 12 000 Kč na jeho:

- **penzijní připojištění** se státním příspěvkem uzavřené mezi poplatníkem a penzijním fondem. Částka se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem sníženém o 6000 Kč.
- **penzijní pojištění** podle smlouvy o penzijním pojištění uzavřené mezi poplatníkem a institucí penzijního pojištění. Částka, kterou je možné odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem. (Banzetová, 2013a, s. 10-11)

Nově lze také od základu daně odečíst:

- **doplňkové penzijní spoření** uzavřené mezi poplatníkem a penzijní společností. Částka, kterou lze odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho doplňkové penzijní spoření sníženém o **12 000 Kč**. (Banzetová, 2013a, s. 10-11)

- daňové zvýhodnění vztahuje až na měsíční úložku nad tisíc korun měsíčně. Od roku 2013 půjde tedy rovněž snížit základ daně o 12 000 Kč, ale pouze při spoření nad 12 000 Kč ročně bude možné si o částku, která ji přesáhne, si snížit základ daně, a to až do zmíněných 12 000 Kč za zdaňovací období. (Banzetová, 2013a, s. 10-11)

3.8 Změny zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v roce 2014

Od 1. ledna 2014, kdy vstoupil v platnost nový občanský zákoník, nastaly v zákoně o daních z příjmů (dále také „ZDP“) rozsáhlé změny. Tyto změny najdeme v zákonném opatření Senátu č. 344/2013 Sb., o změně daňových zákonů v souvislosti s rekodifikací soukromého práva. Týkají se z části změny v terminologii a některé zavádí nové tituly do zákona. (Daně, účetnictví-vzory a případy, 2014, s. 3-4)

3.8.1 Hlavní terminologické změny v návaznosti na NOZ

- místo slova „*lhůta*“ je v ZDP nově používáno slovo „*doba*“,
- místo slova „*dar*“ jsou v ZDP nově používána slova „*bezúplatné plnění*“,
- místo slovo „*půjčka*“ je v ZDP nově používáno slovo „*zápůjčka*“,
- místo slova „*závazek*“ je v ZDP nově používáno slovo „*dluh*“,
- místo slova „*nemovitosti*“ jsou v ZDP nově používána slova „*nemovité věci*“,
- místo slova „*domácnost*“ jsou v ZDP nově používána slova „*společně hospodařící domácnost*“,
- místo slov „*obchodní společnosti nebo družstva*“ jsou v ZDP nově používána slova „*obchodní korporace*“,
- místo slov „*příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky*“ jsou v ZDP nově používána slova „*příjmy ze závislé činnosti*“,
- místo slov „*podnikání a jiná samostatná výdělečná činnost*“ jsou v ZDP nově používána slova „*samostatná činnost*“,
- místo slov „*podnik*“ a „*podnik nebo část podniku*“ jsou v ZDP nově používána slova „*obchodní závod*“,
- místo slova „*pronájem*“ je v ZDP nově používáno slovo „*nájem*“,
- místo slov „*nájem*“ a „*nájemce*“ nově použita slova „*pacht*“ a „*pachtýř*“ a místo slova „*pronajímatel*“ je v tomto ustanovení nově použito slovo „*propachtovatel*“,

- místo dosavadního postupu při „*nájmu podniku*“ nově upraven postup při „*pachtu obchodního závodu*“,
- zároveň byly napraveny i některé dosavadní terminologické nepřesnosti v ZDP, např. dávno zastaralá slova „*bezpodílové spoluvlastnictví*“ byla konečně v příslušných ustanoveních nahrazena správnými slovy „*společné jmění*“.
(Vychlopeň, [cit. 2014-09-25])

3.8.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob [§ 10 odst. 1 ZDP]

Nově jsou zrušeny daň darovací a dědická a příjmy plynoucí z těchto titulů jsou zakomponovány do ZDP jako „*bezúplatný příjem*“. Jako bezúplatný příjem se tedy počítají jak příjmy získané dědictvím, odkazem, darováním, tak jakýkoli majetkový prospěch.
(Rylová, 2014, s. 5)

3.8.3 Osvobození od daně [§ 4 odst. 1 ZDP]

Velké změny se týkají také osvobození od daně a podmínek pro něj. Jak bylo výše zmíněno, do ZDP přibyly nově příjmy z dědictví a darování, tudíž také nové možnosti pro osvobození od daně z těchto titulů. Osvobozeny budou nyní všechny příjmy plynoucí z dědictví, to se týká jak fyzických, tak právnických osob. Důvod tohoto kroku je ten, že výnosy byly minimální. Kromě toho se změnily podmínky pro osvobození příjmů z cenných papírů. Prodloužil se časový horizont z 6 měsíců na 3 roky. (Vychlopeň, [cit. 2014-09-25])

Změna v podmínkách osvobození se týká také prodeje obchodního podílu. Do konce roku 2013 platilo, že je osvobozen příjem z prodeje obchodního podílu poté, co poplatník zvýší svůj podíl ve prospěch vlastního kapitálu. Dnes už tomu tak není. Prodej je osvobozen po 5 letech. (Jandečka, [cit. 2014-09-25])

Změnu v osvobození uvítají i žáci a studenti. Nově budou příjmy za jejich práci v rámci praktického vyučování a přípravy osvobozeny jak od daně z příjmů, tak od pojistného. V poslední řadě zde uvádím zvýšení limitu pro osvobození u příležitostných činností z 20 000 Kč na 30 000 Kč. (Jandečka, [cit. 2014-09-25])

3.8.4 Základ daně [§ 6 odst. 4 ZDP]

Od roku 2014 lze do základu daně podle § 6 zahrnout také příjmy z dohody o provedení práce do výše 10 000 Kč, které byly zdaněny srážkovou daní. Tímto krokem bude možné podat daňové přiznání a případná zaplacená daň jim může být vrácena. Tuto novinku uvítají hlavně studenti, kteří zapomněli podepsat prohlášení a museli odvést daň. (Jandečka, [cit. 2014-09-25])

3.8.5 Srážková daň zvláštní sazbou u umělců a vynálezců [§ 7 odst. 6 ZDP]

Srážková daň se rozšiřuje na veškeré autorské honoráře, stanovuje se nový limit 10 000 Kč / měsíc u jednoho plátce pro srážkovou daň (dříve 7 000 Kč) - lze nově přidat do daňového přiznání na základě potvrzení a zohlednit, což může mít příznivý daňový efekt pro poplatníka. Počínaje 1. lednem 2014 se tato srážková daň bude vztahovat i na příjmy za užití dalších autorských děl, např. knihy, publikace nebo ročenky, na příjmy výkonných umělců mimo pracovněprávní vztah i na příjmy za užití průmyslových práv, jako např. za patenty a vynálezy. Současně je dána možnost zahrnout tyto příjmy do daňového přiznání a srážkovou daň započítat na výslednou daňovou povinnost. (Pelech, 2013, s. 20)

3.8.6 Limity odpočtu darů od základu daně [§ 15 odst. 1 ZDP]

U fyzických osob dochází ovšem k navýšení limitu odpočtu darů na **15 %** (do konce roku 2013 byl horní limit jen 10 %) a u právnických osob dochází k možnosti jednotného snížení o **10 %** (do konce roku 2013 platil horní limit odpočtu 5 %, resp. dalších 5 % se týkalo jen vybraných darů školám a výzkumným institucím). (Jandečka, [cit. 2014-09-25])

3.8.7 Roční zúčtování záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti [§ 38ch odst. 4 a 5 ZDP]

Lhůta pro provedení ročního zúčtování záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti je zkrácena, a to z 31. března na 15. března. Přeplatek z ročního zúčtování záloh se podle nové úpravy vrací zaměstnancům již do 31. března, podle dosavadní úpravy to bylo při zúčtování mezd za měsíc březen. (Jandečka, [cit. 2014-09-25])

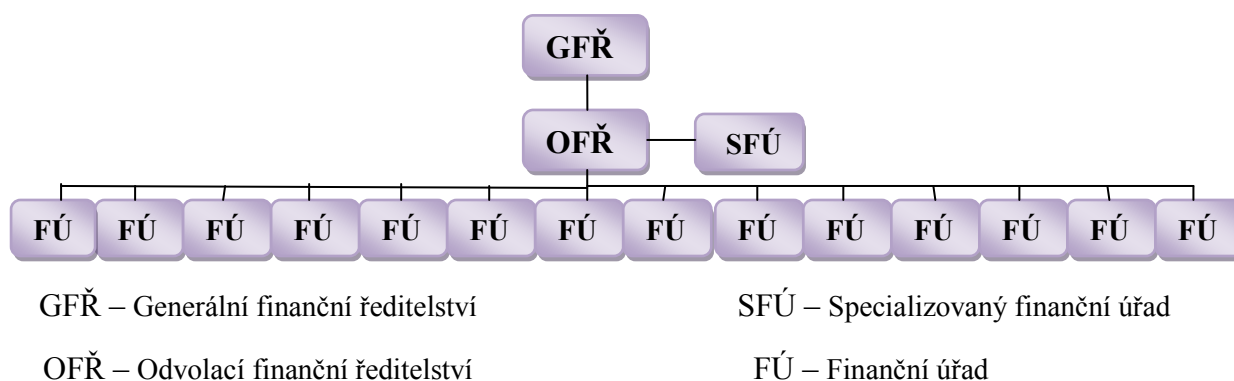
3.9 Změny v daňové správě

V závěru teoretické části bakalářské práce budou zmíněny zásadní změnách změny v daňové správě, ke kterým došlo k 1. 1. 2013 a tím k rozsáhlé reorganizaci české daňové správy.

Stávající soustava územních finančních orgánů byla nahrazena orgány finanční správy České republiky, které tvoří **Generální finanční ředitelství, Odvolací finanční ředitelství, 14 finančních úřadů a Specializovaný finanční úřad**. Některé dosavadní finanční úřady byly přetransformovány na územní pracoviště nových finančních úřadů. (Banzetová, 2013b, s. 9)

Obrázek č. 7 nám zobrazuje novou organizační strukturu Finanční správy ČR.

Obrázek č. 7: Nové organizační struktury Finanční správy ČR



Zdroj: (Banzetová, 2013b, s. 9)

Nově vzniklé Odvolací finanční ředitelství se sídlem v Brně vykovává svou působnost po celém území České republiky a tím byla završena snaha o jednotnost v postupech odvolacího řízení. (Banzetová, 2013b, s. 9)

Čtrnáct finančních úřadů je nově vybaveno územní působností, přičemž název příslušného kraje se objevuje i v jejich názvu. Sídla jednotlivých úřadů se nacházejí přímo v krajských městech a v hlavním městě Praze. Nedílnou součástí nových finančních úřadů jsou jejich územní pracoviště, která byla zřízena na všech místech, kde měly v roce 2012 sídlo dosavadní finanční úřady. (Banzetová, 2013b, s. 9)

V rámci reorganizace došlo také ke změnám v názvech, adresách a telefonních číslech finančních úřadů. Rovněž byly od 1. ledna 2013 nově vzniklým finančním úřadům, všem jejich územním pracovištím i Odvolacímu finančnímu ředitelství ze zákona zřízeny nové datové schránky. Od 1. ledna 2013 byly také zřízeny nové bankovní účty finančních úřadů pro platby daní. Celorepubliková působnost Specializovaného finančního úřadu se nemění. (Banzetová, 2013b, s. 9)

4 PRAKTICKÁ ČÁST

V praktické části bakalářské práce budou představeny modelové příklady daňových subjektů, kterých se nejvíce dotkne tzv. "daňový balíček" platný od 1. 1. 2013. Aby bylo možné názorně ukázat, jaký vliv mají některé legislativní změny platné od loňského roku, budou provedené výpočty srovnány s rokem 2012 a zároveň bude nastíněna predikce pro rok 2014.

4.1 Dopad solidární daně z nadlimitního příjmu

S daňovým vládním balíčkem vstoupilo v platnost od ledna 2013 tzv. solidární zvýšení daně z příjmů fyzických osob u poplatníků s nadlimitním příjmem. Pokud v příslušném zdaňovacím období dosáhne fyzická osoba příjmů převyšujících 48násobek průměrné mzdy dle Zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, zdaní kladný rozdíl mezi součtem příjmů a 48násobkem průměrné mzdy 7 %. Výše uvedený 48násobek mzdy odpovídá maximálnímu vyměřovacímu základu v roce 2013, a činí 1 242 432 Kč. Ministerstvo financí uvádí odhad výnosů tohoto opatření ve výši 1,5 miliard Kč od 80 tisíc osob. (Epravo.cz, [cit. 2014-12-09])

Výši čisté mzdy poplatníků spolu se zavedením solidárního příplatku ovlivňuje i zrušení stropu pro zdravotní pojištění, proto bude dopad těchto dvou opatření ilustrován společně.

4.1.1 Výpočet daňové povinnosti a čisté mzdy poplatníků s vysokým příjmem

Pro tento modelový příklad byli vybráni dva poplatníci s nadlimitním příjmem. První poplatník pan Moudrý, má příjem vysoko nad hranicí nadlimitního příjmu a druhý pan Čermák jen těsně nad touto hranicí.

Poplatník č. 1: Pan Moudrý, ředitel akciové společnosti má hrubý měsíční příjem 200 000 Kč, je ženatý, jeho manželka je také zaměstnána a odvádí daň dle Zákona o daních z příjmů. Mají dvě nezaopatřené děti a daňové zvýhodnění na děti si uplatňuje pan Moudrý.

V následující tabulce č. 4 bude vypočítána daňová povinnost a čistý příjem poplatníka č. 1 v letech 2012 a 2013.

Tabulka č. 4: Výpočet daňové povinnosti a čisté mzdy poplatníka č. 1

Text	Rok 2012	Rok 2013
Hrubá mzda	2 400 000 Kč	2 400 000 Kč
Základ daně z příjmů (zaokrouhlený na celá sta dolů)	2 864 500 Kč (2 400 000 + 301 644 + 162 888)	2 926 600 Kč (2 400 000 + 310 608 + 216 000)
Sociální pojištění placené zaměstnancem (6,5 %)	78 428 Kč (1 206 576 x 0,065)	80 759 Kč (1 242 432 x 0,065)
Zdravotní pojištění placené zaměstnancem (4,5 %)	81 444 Kč (1 809 864 x 0,045)	108 000 Kč (2 400 000 x 0,045)
Sociální pojištění placené zaměstnavatelem (25 %)	301 644 Kč (1 206 576 x 0,25)	310 608 Kč (1 242 432 x 0,25)
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem (9 %)	162 888 Kč (1 809 864 x 0,09)	216 000 Kč (2 400 000 x 0,09)
Daň z příjmů (15 %)	429 675 Kč (2 864 500 x 0,15)	438 990 Kč (2 926 600 x 0,15)
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	26 808 Kč (2 x 13.606)	26 808 Kč (2 x 13 606)
Daň po uplatnění slev	378 027 Kč	387 342 Kč
Solidární příspěvek (7 %)	0 Kč	81 030 Kč (2 400 000 Kč – 1 242 432) x 0,07
Čistá mzda	1 862 101 Kč (2 400 000 – 78 428 – 81 444 – 378 027)	1 742 869 Kč (2 400 000 – 80 759 – 108 000 – 387 342 – 81 030)
Podíl čisté mzdy na hrubé mzdě	77,58 % (1 862 101 : 2 400 000)	72,62 % (1 742 896 : 2 400 000)

Zdroj: (Vlastní zpracování)

Z uvedeného příkladu je zřejmé, že čistá mzda tohoto poplatníka při stejném hrubém příjmu klesne celkem o 119 232 Kč, což ovlivnil nejen solidární příspěvek částkou 81 030 Kč, ale také zrušení stropu (1 809 864 Kč) pro výpočet zdravotního pojištění, a tím navýšení platby u zdravotního pojištění o 26 556 Kč Kč, u daně z příjmů fyzických osob navýšení o 9 315 Kč a z důvodu zvýšení stropu sociálního pojištění dojde k poklesu čisté mzdy o 2 331 Kč.

Výpočtem podílu roční daně z příjmů na hrubé mzdě bude zjištěno, jak se změní **efektivní zdanění** u tohoto zaměstnance, tedy skutečná sazba daně z příjmů:

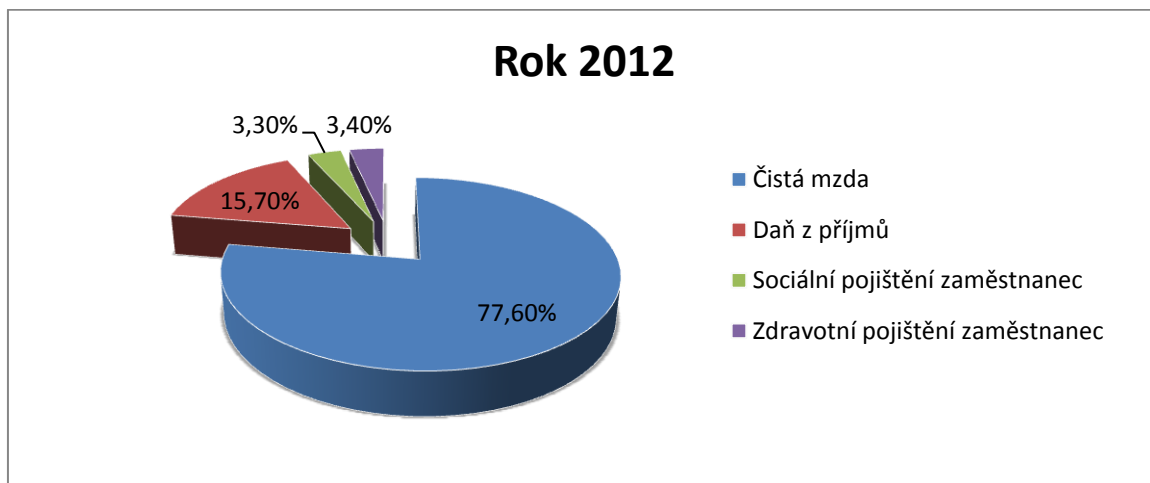
- Rok 2012.....378 027 : 2 400 000 = 0,1575 (15,7 %)
- Rok 2013.....468 372 : 2 400 000 = 0,1951 (19,5 %)

Efektivní zdanění u zaměstnance s hrubým ročním příjmem 2 400 000 tedy stoupne vlivem zavedení solidárního příspěvku o 3,9 %.

Predikce pro rok 2014: Pro tento rok platí stejné opatření jako pro rok 2013, jen se nepatrně mění maximální vyměřovací základ pro sociální pojištění z 1 242 432 Kč na 1 245 216 Kč. Z toho vyplývá, že sociální pojištění placené zaměstnanec se zvýší o 180 Kč, daň z příjmů se zvýší jen o 105 Kč a solidární příspěvek se sníží o 187 Kč, což jsou jen nepatrné změny oproti roku 2013 a čistá mzda se sníží jen o 98 Kč.

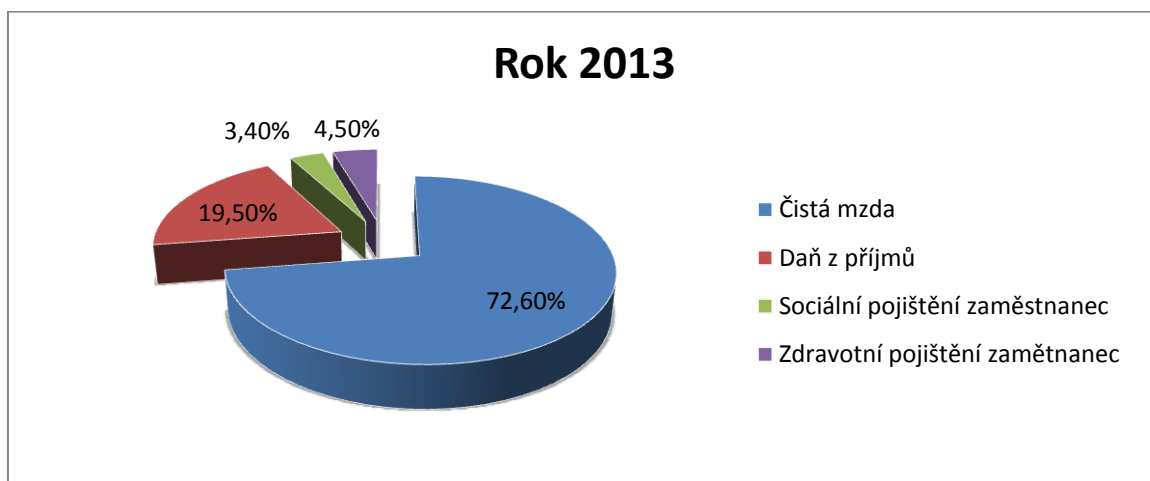
Grafy č. 1 a 2 znázorňují procentní podíl čisté mzdy, daně z příjmů a odvodů pojistného na hrubé mzdě a efektivní zdanění pana Moudrého v letech 2012 a 2013

Graf č. 1: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů poplatníka č. 1 na hrubé mzdě v roce 2012



Zdroj: (Vlastní zpracování)

Graf č. 2: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů poplatníka č. 1 na hrubé mzdě v roce 2013



Zdroj: (Vlastní zpracování)

Poplatník č. 2: Pan Čermák, manažer společnosti má měsíční hrubou mzdu **105 000 Kč**, je svobodný a bezdětný.

V tabulce č. 5 bude opět vypočítána daňová povinnost a čistý příjem poplatníka č. 2. v letech 2012 a 2013

Tabulka č. 5: Výpočet daňové povinnosti a čisté mzdy poplatníka č. 2

Text	Rok 2012	Rok 2013
Hrubá mzda	1 320 000 Kč	1 320 000 Kč
Základ daně z příjmů (zaokrouhlený na celá sta dolů)	1 740 400 Kč (1 320 000 + 301 644 + 118 800)	1 749 400 Kč (1 320 000 + 310 608 + 118 800)
Sociální pojištění placené zaměstnancem (6,5 %)	78 428 Kč (1 206 576 x 0,065)	80 759 Kč (1 242 432 x 0,65)
Zdravotní pojištění placené zaměstnancem (4,5 %)	59 400 Kč (1 320 000 x 0,045)	59 400 Kč (1 320 000 x 0,045)
Sociální pojištění placené zaměstnavatelem (25 %)	301 644 Kč (1 206 576 x 0,25)	310 608 Kč (1 242 432 x 0,25)
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem (9 %)	118 800 Kč (1 320 000 x 0,09)	118 800 Kč (1 320 000 x 0,9)
Daň z příjmů (15 %)	261 060 Kč (1 740 400 x 0,15)	262 410 Kč (1 749 400 x 0,15)
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po uplatnění slev	236 220 Kč	237 570 Kč
Solidární příspěvek (7 %)	0 Kč	5 430 Kč (1 320 000 – 1 242 432) x 0,07
Čistá mzda	945 952 Kč (1 320 000 – 78 428 – 59 400 – 236 220)	936 841 Kč (1 320 000 – 80 759 – 59 400 – 237 570 – 5 430)
Podíl čisté mzdy na hrubé mzdě	71,66% (945 952 : 1 320 000)	70,97% (936 841 : 1 320 000)

Zdroj: (Vlastní zpracování)

U poplatníka č. 2, který má roční příjem 1 320 000 Kč, tedy jen těsně nad 48násobkem průměrné mzdy, klesne čistá mzda pouze o 9 111 Kč, což hlavně ovlivnil solidární příspěvek částkou 5 430 Kč, z důvodu zvýšení stropu pro sociální pojištění poklesne o 2 331 Kč a daň z příjmů se navýší o 1 350 Kč. Zrušení stropu pro výpočet zdravotního pojištění se na snížení čisté mzdy nepodílí, neboť výše jeho příjmů nedosáhla stropu pro rok 2012.

Opět výpočtem podílu roční daně z příjmů na hrubé mzdě bude zjištěno, jak se změní **efektivní zdanění** u tohoto zaměstnance, tedy jaká je jeho skutečná sazba daně z příjmu:

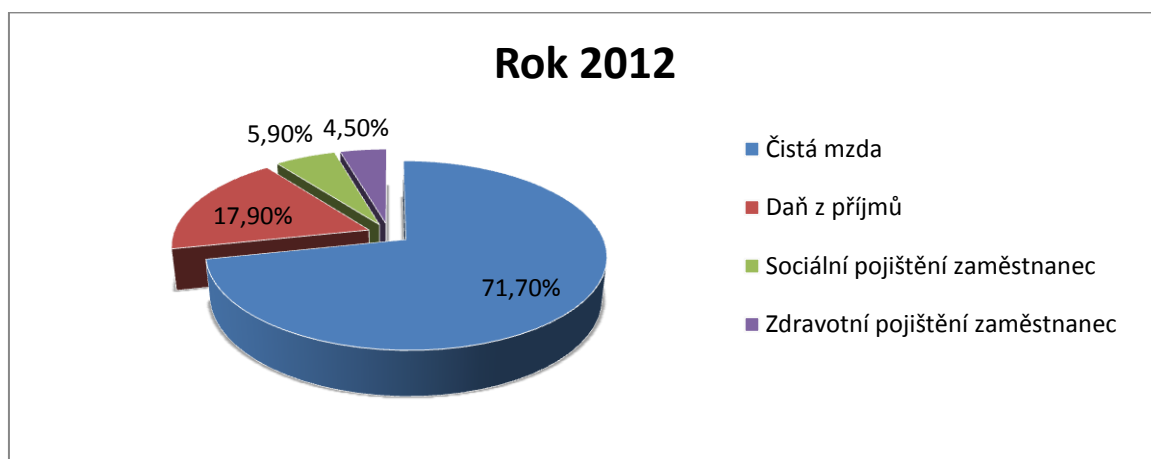
- Rok 2012.....236 220 : 1 320 000 = 0,1789 (17,9 %)
- Rok 2013.....243 000 : 1 320 000 = 0,1841 (18,4 %)

Efektivní zdanění u zaměstnance s hrubým ročním příjmem 1 320 000 Kč tedy stoupne vlivem zavedení solidárního příspěvku jen o 0,5 %.

Predikce pro rok 2014: Pro tento rok platí stejné opatření jako pro rok 2013. Stejně jako u prvního příkladu dojde v roce 2014 jen k malému snížení čisté mzdy poplatníka díky zvýšení maximálního vyměřovacího základu pro sociální pojištění.

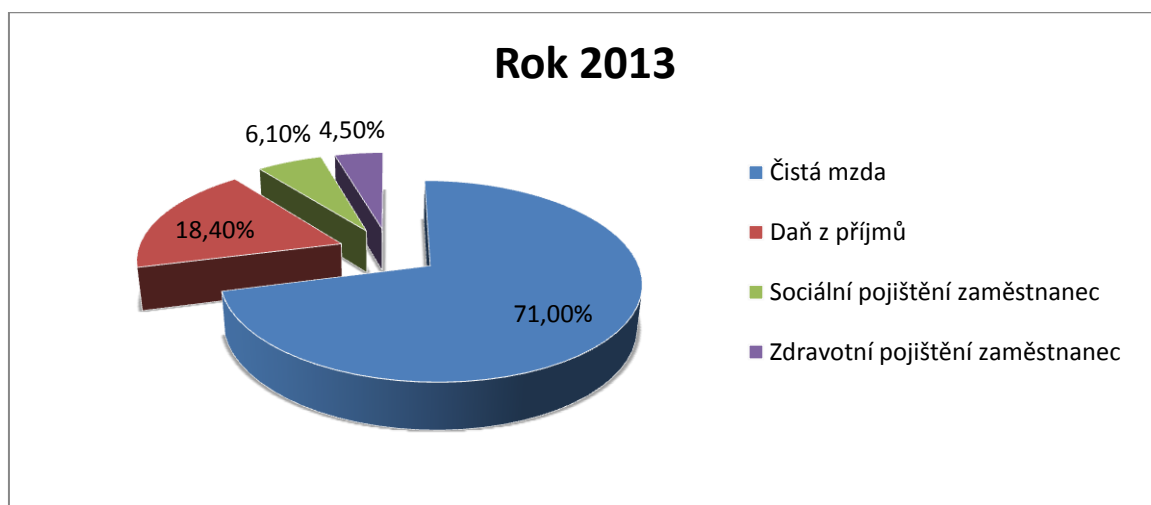
V následujících grafech č. 3 a 4 je opět znázorněn procentní podíl čisté mzdy, daně z příjmů a odvodů pojistného na hrubé mzdě a efektivní zdanění poplatníka č. 2.

Graf č. 3: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů poplatníka č. 2 na hrubé mzdě v roce 2012



Zdroj: (Vlastní zpracování)

Graf č. 4: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů poplatníka č. 2 na hrubé mzdě v roce 2013

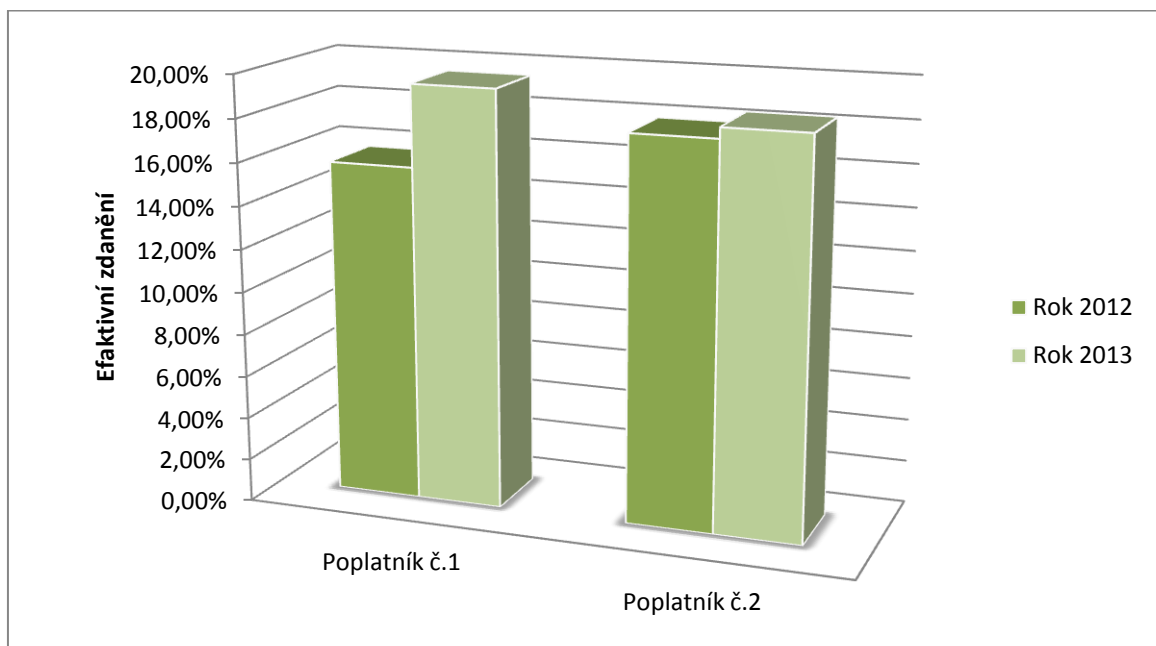


Zdroj: (Vlastní zpracování)

V grafech č. 1 až 4 je názorně ukázáno, jak se podílí čistá mzda a odvody daně z příjmů a pojistného na hrubé mzdě ve dvou sledovaných obdobích a tím je dána možnost sledovat dopad zavedení solidárního zvýšení daně pro poplatníky s nadlimitním příjmem. Výsledné hodnoty odvodů na sociální a zdravotní pojištění z hrubé mzdy jsou ovlivněny stropem vyměřovacího základu pro tato pojištění. V roce 2013 byl strop pro zdravotní pojištění zrušen, proto procentní hodnota odpovídá 4,5 % dle zákona. Dále můžeme vysledovat, že efektivní zdanění, tedy skutečná sazba daně z příjmů, je vyšší než 15 %.

Graf č. 5 umožňuje porovnat efektivní zdanění v letech 2012 a 2013 u dvou vybraných poplatníků, z nichž první má příjem vysoko nad 48násobkem průměrné mzdy a druhý jen těsně nad limitním příjmem, u něhož zdanitelné příjmy nepřekročily maximální vyměřovací základ zdravotního pojištění.

Graf č. 5 Komparace efektivního zdanění u poplatníků v letech 2012 a 2013



Zdroj: (Vlastní zpracování)

Z grafu je zřejmé, že čím vyšších příjmů poplatník s nadlimitním příjmem dosahuje, tím větší bude jeho rozdíl v daňové povinnosti před a po zavedení solidárního příplatku.

4. 1. 2 Shrnutí kapitoly

Solidárního zvýšení daně vypočtené jako 7 % z rozdílu příjmů spadajících do dílčích základů daně ze závislé činnosti a podnikání a 48násobků průměrné mzdy společně se zrušením

maximálního vyměřovacího základu pro veřejné zdravotní pojištění tvoří hlavní změny zdanění nadlimitních příjmů od roku 2013. Modelové příklady ukázaly, jak se změnil výpočet daně z příjmů u poplatníků s nadlimitním příjmem a čím vyšších příjmů poplatník dosahuje, tím je větší rozdíl v jeho daňové povinnosti před a po zavedení tohoto opatření.

4.2 Dopad zrušení slevy na dani pro pracující starobní důchodce

Dle Zákona o daních z příjmů si dle § 35ba odst. 1 nemůže v roce 2013 uplatnit slevu na poplatníka 24 840 Kč osoba, která k 1. lednu daného zdaňovacího období pobírá starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního povinného pojištění stejného druhu. Opatření se týká osob pobírající řádný i předčasný starobní důchod, a je navrženo pro roky 2013–2015. (Banzetová, 2013a, s. 7)

Jak bylo uvedeno v teoretické části, Ústavní soud na protest senátorů rozhodl o neústavnosti dosavadní regulace slevy na dani v případě pracujících starobních důchodců a tito si budou moci po zveřejnění tohoto rozhodnutí ve Sbírce zákonů uplatnit základní slevu na dani již za zdaňovací období roku 2014. V září roku 2014 přichází další rozhodnutí, které se týká uplatnění slevy za 2013, podle kterého se ustanovení znemožňující uplatnit základní slevu na dani z příjmů pro starobní důchodce nebude za rok 2013 aplikovat.

Fyzické osoby dotčené touto skutečností, u kterých sleva na dani doposud nebyla zohledněna, mohou svůj nárok uplatnit v následujících řízeních:

- U zaměstnavatele, který provedl roční zúčtování za rok 2013 v případě, že zaměstnanec podepsal pro tento rok Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a slevu na dani si neúspěšně uplatnil a současně nepodal daňové přiznání.
- Podáním řádného daňového přiznání za zdaňovací období roku 2013 v případě, že jej poplatník doposud nepodal.
- Podáním dodatečného daňového přiznání v případě, že poplatník již podal za zdaňovací období roku 2013 řádné daňové přiznání. (Financnisprava.cz, [cit. 2014-10-09])

I když bylo toto opatření Ústavním soudem zrušeno, budou zde uvedeny dva modelové příklady výpočtu daně z příjmu pracujícího starobního důchodce v letech 2012 a 2013 a důchodce, který má přivýdělek z pronájmu nemovitosti.

4.2.1 Výpočet daňové povinnosti u pracujícího důchodce

Vybraným poplatníkem je pan Hutař, který pracuje jako učitel na gymnáziu a v současné době již pobírá důchod 12 435 Kč měsíčně. Protože ho práce baví a zároveň jeho výše důchodu není nijak vysoká, nadále vyučuje a má sjednán pracovní poměr na dobu určitou. Jeho hrubý měsíční příjem činí 20 000 Kč a pobíral jej celých 12 měsíců. Jiné slevy na dani, kromě slevy na poplatníka neuplatňuje.

V následující tabulce č. 6 bude vypočítána daňová povinnost a čistá mzda vybraného poplatníka v roce 2012 a 2013. Opět zde bude nastíněna i predikce pro rok 2014.

Tabulka č. 6: Daňová povinnost starobního důchodce v roce 2012 a 2013

Text	Rok 2012	Rok 2013
Hrubá mzda	240 000 Kč	240 000 Kč
Sociální pojištění placené zaměstnancem (6,5 %)	15 600 Kč (240 000 x 0,065)	15 600 Kč (240 000 x 0,065)
Zdravotní pojištění placené zaměstnancem (4,5 %)	10 800 Kč (240 000 x 0,045)	10 800 Kč (240 000 x 0,045)
Sociální pojištění placené zaměstnavatelem (25 %)	60 000 Kč (240 000 x 0,25)	60 000 Kč (240 000 x 0,25)
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem (9 %)	21 600 Kč (240 000 x 0,09)	21 600 Kč (240 000 x 0,09)
Základ daně z příjmů (zaokrouhlený na celá sta dolů)	321 600 Kč (240 000 + 60 000 + 21 600)	321 600 Kč (240 000 + 60 000 + 21 600)
Daň z příjmů (15 %)	48 240 Kč (321 600 x 0,15)	48 240 Kč (321 600 x 0,15)
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	0 Kč
Daň po uplatnění slev	23 400 Kč	48 240 Kč
Čistá mzda	190 200 Kč (240 000 – 15 600 – 10 800 – 23 400)	165 360 Kč (240 000 – 15 600 – 10 800 – 48 240)
Podíl čisté mzdy na hrubé mzdě	79,25% (190 200 : 240 000)	68,90% (165 360 : 240 000)

Zdroj: (Vlastní zpracování)

Za předpokladu stejné výše zdanitelného příjmu v obou letech se sníží poplatníkovi, který pobírá starobní důchod a zároveň má jiné zdanitelné příjmy, čistá mzda o 24 840 Kč za rok, tedy o částku roční slevy na poplatníka.

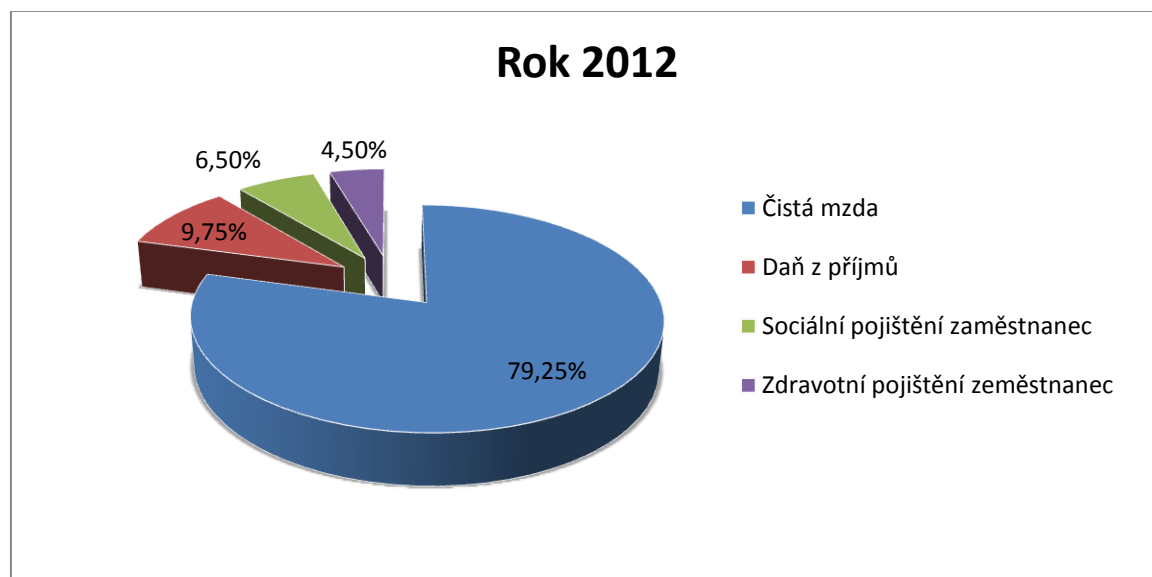
Podílem roční daně z příjmů na roční hrubé mzdě zjistím změnu **efektivního zdanění poplatníka**:

- Rok 2012.....23 400 : 240 000 = 0,0975 (9,75 %)
- Rok 2013.....48 240 : 240 000 = 0,2010 (20,10 %)

Efektivní zdanění u pracujícího důchodce s hrubým ročním příjmem 269 040 Kč stoupne velmi výrazně, a to o **9,23 %**.

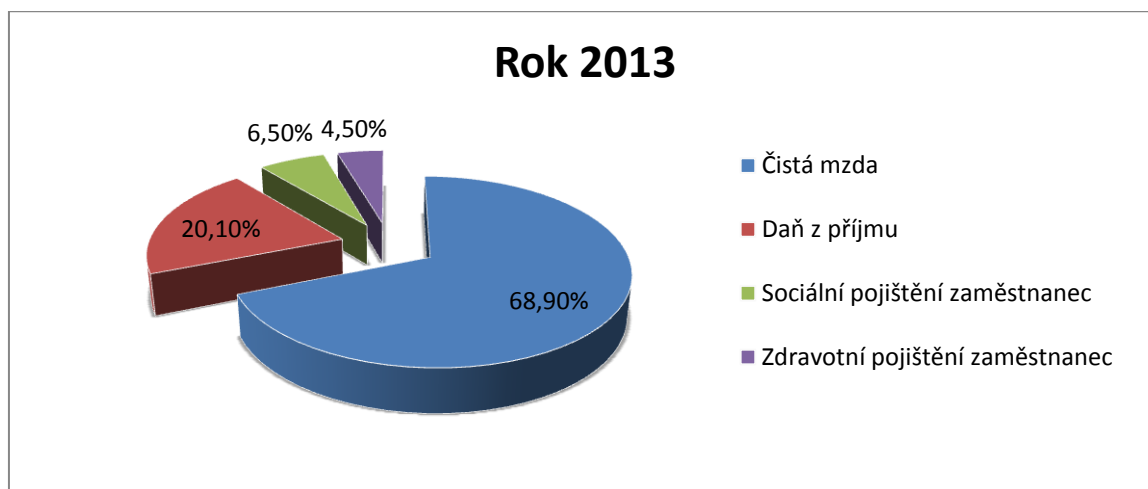
Následující grafy č. 6 a 7 znázorňují procentní podíl čisté mzdy a výdajů pracujícího důchodce na hrubé mzdě v roce 2012 a 2013.

Graf č. 6: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů pracujícího důchodce na hrubé mzdě v roce 2012



Zdroj: (Vlastní zpracování)

**Graf č. 7: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů pracujícího důchodce na hrubé mzdě
v roce 2013**



Zdroj: (Vlastní zpracování)

Vzhledem k rozhodnutí Ústavního soudu ze září 2014 má pan Hutař nárok uplatnit si slevu na dani za rok 2013 prostřednictvím svého zaměstnavatele, pokud podepsal na zdaňovací období 2013 Prohlášení poplatníka daně z příjmů ze závislé činnosti, kde si slevu na dani uplatňoval, ale při ročním zúčtování daně mu nebyla zohledněna. Druhou možností je, že si podá daňové přiznání za rok 2013, kde tuto slevu uplatní. Pan Hutař sice podepsal prohlášení poplatníka, ale slevu si v něm neuplatňoval, proto si podá daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2013, které tvoří Přílohu č. 1. K tomuto daňovému přiznání musí doložit Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti od zaměstnavatele.

Predikce pro rok 2014: Daňová povinnost pana Hutaře bude v tomto roce opět ovlivněna nálezem Ústavního soudu o neústavnosti dosavadní regulace slevy na dani pro pracující důchodce, podle kterého si poplatník může slevu na dani uplatnit již za měsíc srpen 2014 a za měsíce leden až září si ji dodatečně uplatní v žádosti o roční zúčtování záloh za celé zdaňovací období 2014, popřípadě ji může uplatnit v daňovém přiznání. Výše záloh na daň z příjmu jsou tedy následující:

- leden až červenec4 500 Kč
- srpen až prosinec2 430 Kč

V ročním zúčtování záloh na daň za rok 2014 bude panu Hutařovi uplatněna sleva za měsíce leden až červenec a přeplatek na dani ve výši 14 490 Kč obdrží nejpozději při výplatě mzdy za březen 2015.

4.2.2 Výpočet daňové povinnosti důchodce s přivýdělkem z pronájmu nemovitosti

Druhým poplatníkem je pan Novák, který také pobírá starobní důchod a k tomu má přivýdělek z pronájmu nemovitosti, která není v obchodním majetku, ve výši 23 000 Kč měsíčně tedy 236 760 Kč ročně. Výdaje uplatňuje 30 % paušálem. Výhodu pronájmu nemovitostí podle § 9 je skutečnost, že z příjmů se nemusí platit sociální ani zdravotní pojištění.

V následující tabulce č. 7 je vypočtena daňová povinnost poplatníka v letech 2012 a 2013.

Tabulka č. 7: Daňová povinnost důchodce s přivýdělkem z pronájmu z nemovitosti v roce

Text	Rok 2012	Rok 2013
Příjmy z pronájmu	276 000 Kč	276 000 Kč
Výdaje uplatněné paušálem (30 %)	82 800 Kč (276 000 x 0,3)	82 800 Kč (276 000 x 0,3)
Základ daně	193 200 Kč (276 000 – 82 800)	193 200 Kč (276 000 – 82 800)
Daň z příjmů (15%)	28 980 Kč (193 200 x 0,15)	28 980 Kč (193 200 x 0,15)
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	0 Kč
Daň po uplatnění slev	4 140 Kč	28 980 Kč
Čisté příjmy z pronájmu	271 860 Kč	247 020 Kč
Efektivní zdanění	2,14 % (4 140 : 193 200)	15 % (28 980 : 193 200)

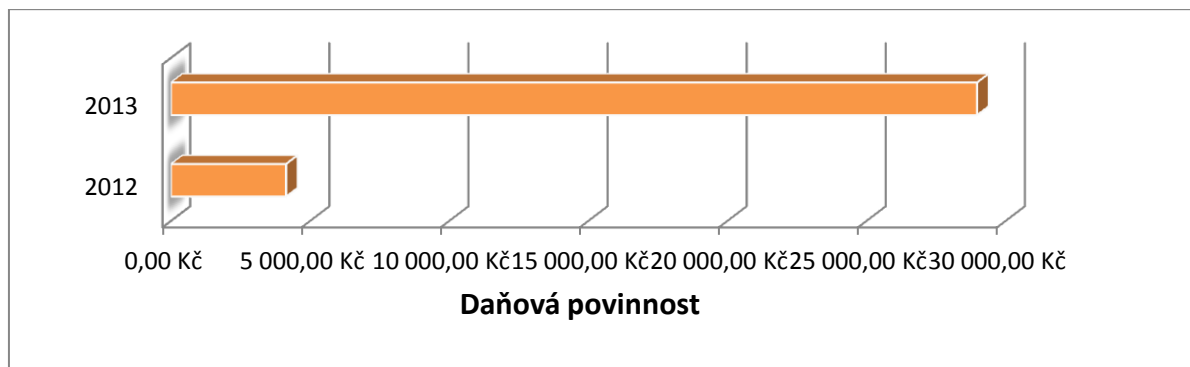
Zdroj: (Vlastní zpracování)

Výše uvedené výpočty nám ukazují, že v roce 2013 zaplatil pan Novák díky nemožnosti uplatnit slevu na poplatníka o 24 840 Kč vyšší daň než v roce 2012, což není zanedbatelná částka a jeho efektivní zdanění se zvýšilo o 12,86 %.

Po zrušení tohoto opatření Ústavním soudem, má ale pan Novák možnost podat si dodatečné daňové přiznání a slevu si uplatnit. Toto přiznání by měl doručit na finanční úřad v měsíci, následujícím poté, co se o možnosti slevu uplatnit dozvěděl, pokud je to tedy měsíc říjen, tak lhůta je do konce listopadu 2014.

V grafu č. 8 je porovnána daňová povinnost důchodce s přivýdělkem z pronájmu v roce 2012 a 2013 před nálezem Ústavního soudu, který rozhodl o neústavnosti zrušení slevy pro důchodce.

Graf č. 8: Daňová povinnost důchodce s přivýdělkem z pronájmu v letech 2012 a 2013



Zdroj: (Vlastní zpracování)

Predikce pro rok 2014: V tomto roce si pan Novák opět v daňovém přiznání uplatní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč a jeho roční daňová povinnost, pokud zůstane stejná výše jeho ročních příjmů z pronájmu nemovitosti, bude jako v roce 2012 a to 4 140 Kč.

4.2.3 Shrnutí kapitoly

Modelové příklady ukázaly, jak zásadní byl dopad zrušení slevy na dani z příjmů fyzických osob pro poplatníky pobírajícího starobní důchod. Daňová povinnost se u obou vybraných poplatníků výrazně zvýšila. Vzhledem k rozhodnutí Ústavního soudu o zrušení tohoto opatření starobní důchodci o tuto slevu nepřijdou

4.3 Dopad omezení některých výdajových paušálů pro OSVČ

Od 1. 1. 2013 došlo k omezení absolutní výše daňových paušálů, přičemž stávající procentní částky zůstanou pro tento rok zachovány. U příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, kdy je uplatňován daňový paušál 40 %, lze v roce 2013 uplatnit výdaje nejvýše do částky 800 000 Kč. U příjmů z pronájmu obchodního majetku a příjmů z pronájmu je stanovena maximální výše výdajů na 600 000 Kč. (Banzetová, 2013a, s. 6)

Další změnou platnou od letošního roku je nemožnost poplatníka, který využívá výdajových paušálů, uplatnit si slevu na manželku a daňové zvýhodnění na vyživované dítě. (Česko, 2012, § 35ca)

4.3.1 Výpočet daně z příjmů fyzických osob u OSVČ uplatňující 40 % výdajový paušál s nadprůměrnými příjmy

Pro tento modelový příklad jsem jako daňový subjekt vybrala lékaře s privátní praxí, který má ženu a dvě děti a jeho příjmy jsou nadprůměrné. Žena je s dětmi v domácnosti a kromě rodičovského příspěvku nemá žádné příjmy. Lékař uplatňuje paušální výdaje procentem z dosažených příjmů, neboť se nevyzná v účetních a daňových předpisech a sledování skutečných výdajů by ho příliš administrativně zatěžovalo. Příjem lékaře bude stejný v letech 2012 a 2013 a to 3 000 000 Kč. Uplatňuje slevu na dani ve výši 24 840 Kč na manželku, která nemá vlastní zdanitelné příjmy přesahující 68 000 Kč za rok. Také uplatňuje daňové zvýhodnění na děti.

Bude se předpokládat, že u poplatníka se nezměnila žádná skutečnost týkající se podnikatelské činnosti a rodinné situace.

V následující tabulce č. 8 je vypočtena daňová povinnost lékaře v letech 2012 a 2013. Maximálních vyměřovacích základů pro výpočet pojistného poplatník ani v jednom roce nedosahuje, proto je pro výpočet pojistného využíván vyměřovací základ jako 50 % ze základu daně.

**Tabulka č. 8: Daňová povinnost poplatníka s nadprůměrnými příjmy uplatňujícího 40 %
výdajový paušál v letech 2012 a 2013**

Text	Rok 2012	Rok 2013
Dosažené příjmy	3 000 000 Kč	3 000 000 Kč
Výdaje uplatněné paušálem (40 %)	1 200 000 Kč (3 000 000 x 0,4)	800 000 Kč
Vyměřovací základ pro zdravotní a sociální pojištění	900 000 Kč (3 000 000 - 1 200 000) x 0,5	1 100 000 Kč (3 000 000 - 800 000) x 0,5
Základ daně (zisk)	1 800 000 Kč (3 000 000 - 1 200 000)	2 200 000 Kč (3 000 000 - 800 000)
Sociální pojištění (29,2 %)	262 800 Kč (900 000 x 0,292)	321 200 Kč (1,100.000 x 0,292)
Zdravotní pojištění (13,5 %)	121 500 Kč (900 000 x 0,135)	148 500 Kč (1 100 000 x 0,135)
Daň z příjmů (15 %)	270 000 Kč (1 800 000 x 0,15)	330 000 Kč (2 200 000 x 0,15)
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	26 808 Kč (2 x 13.404)	Nelze uplatnit
Sleva na manželku	24 840 Kč	Nelze uplatnit
Daň po uplatnění slev	193 480 Kč	305 160 Kč
Solidární příspěvek (7 %)	0 Kč	67 030 Kč (2 200 000 Kč - 1 242 432) x 0,07
Daňové zatížení	32,10 % (262 800 + 121 500 + 193 480) : 1 800 000	38,27 % (321 200 + 148 500 + 305 160 + 67 030) : 2 200 000

Zdroj: (Vlastní zpracování)

Z výše uvedených výpočtů je zřejmé, že celkové odvody tedy daňové zatížení lékaře uplatňujícího 40 % paušální výdaje vzrostlo v roce 2013 o 6,17 %. Daň z příjmu se díky omezení částky paušálních výdajů, nemožnosti uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti a solidárnímu příplatku zvýšila o 178 710 Kč. Omezením paušálních výdajů vzrostl i vyměřovací základ pro zdravotní a sociální pojištění, které se zvýšily o 58 400 Kč a 27 000 Kč.

V následující č. 9 tabulce bude vypočítána daňová povinnost lékaře, kdyby uplatňoval v obou letech skutečné výdaje, které jsou nižší než 40 % z příjmů např. 1 000 000 Kč.

Tabulka č. 9: Daňová povinnost poplatníka s nadprůměrnými příjmy uplatňujícího skutečné výdaje v letech 2012 a 2013

Text	Rok 2012	Rok 2013
Dosažené příjmy	3 000 000 Kč	3 000 000 Kč
Skutečné výdaje	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Vyměřovací základ pro zdravotní a sociální pojištění	1 000 000 Kč (3 000 000 - 1 000 000) x 0,5	1 000 000 Kč (3 000 000 - 1 000 000) x 0,5
Základ daně (zisk)	2 000 000 Kč (3 000 000 - 1 000 000)	2 000 000 Kč (3 000 000 - 1 000 000)
Sociální pojištění (29,2 %)	292 000 Kč (1 000 000 x 0,292)	292 000 Kč (1 000 000 x 0,292)
Zdravotní pojištění (13,5 %)	135 000 Kč (1 000 000 x 0,135)	135 000 Kč (1 000 000 x 0,135)
Daň z příjmů (15 %)	300 000 Kč (2 000 000 x 0,15)	300 000 Kč (2 000 000 x 0,15)
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	26 808 Kč (2 x 13 404)	26 808 Kč (2 x 13 404)
Sleva na manželku	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po uplatnění slev	223 512 Kč	223 512 Kč
Solidární příspěvek (7%)	0 Kč	53 030 Kč (2 000 000 Kč - 1 242 432 Kč) x 0,07
Daňové zatížení	32,56 % (292 000 + 135 000 + 223 512) : 2 000 000	35,18 % (292 000 + 135 000 + 223 512 + 53 030) : 2 000 000

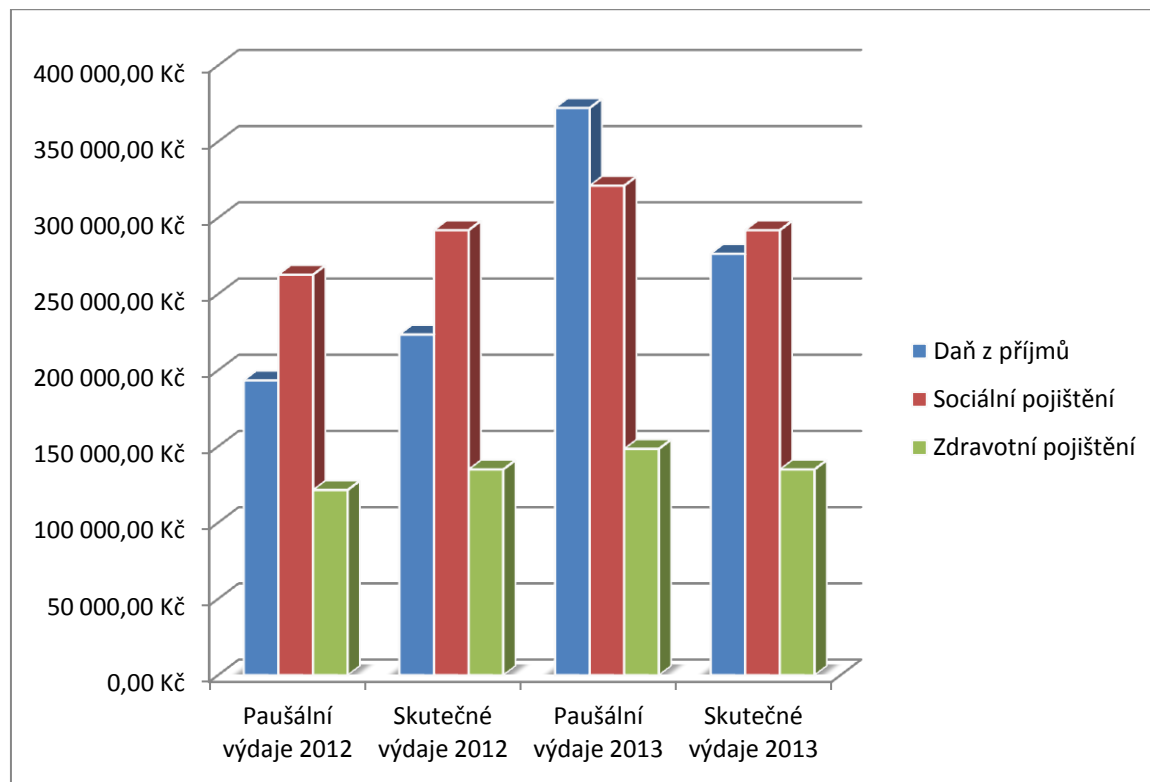
Zdroj: (Vlastní zpracování)

Jak je patrné z výše uvedených výpočtů, kdyby lékař uplatňoval skutečné výdaje, jeho daňové zatížení by v roce 2013 vzrostlo jen o 2,62 % a efektivní zdanění o 2,65 %, takže daň z příjmu by vzrostla jen díky solidárnímu příplatku o 53 030 Kč, což je o 125 680 Kč méně než při uplatňování paušálních výdajů. Určitě by tedy měl lékař zvážit, zdali by si neměl začít evidovat účtenky a přejít na skutečné výdaje, což mu umožní zachovat slevu na dani na manželku a daňové zvýhodnění na děti.

Predikce pro rok 2014: Pro příjmy za rok 2014 se nic nemění, jen by se snížila solidární daň o 195 Kč, proto daňové zatížení lékaře zůstane stejné jako v roce 2013 v obou uvedených případech.

V grafu č. 9 je pro lepší názornost porovnáno daňové zatížení poplatníka ve sledovaných obdobích při uplatňování 40 % výdajového paušálu a uplatňování skutečných výdajů.

Graf č. 9: Komparace daňové povinnosti poplatníka s nadprůměrnými příjmy v letech 2012 a 2013 při uplatnění 40 % výdajového paušálu a uplatnění skutečných výdajů



Zdroj: (Vlastní zpracování)

4.3.2 Výpočet daně z příjmů fyzických osob u OSVČ uplatňující 60 % výdajový paušál s průměrnými příjmy

Pro tento modelový příklad je vybrán pan Svoboda, který podniká v obchodní činnosti, je ženatý a má dvě malé děti. Jeho žena je zaměstnána a neuplatňuje si daňové zvýhodnění na děti. Jeho skutečné výdaje jsou 250 000 Kč, proto uplatňuje paušální výdaje procentem z dosažených příjmů. Pro možnost posouzení dopadu omezení paušálů bude jeho příjem v letech 2012 a 2013 stejný a to 650 000 Kč.

V následující tabulce č. 10 je zobrazen výpočet daňového zatížení poplatníka pro období 2012 a 2013 s využitím 60 % výdajového paušálu, pro výpočet veřejného zdravotního pojištění se uplatní minimální vyměřovací základ.

**Tabulka č. 10: Daňová povinnost poplatníka s průměrnými příjmy uplatňujícího 60 %
výdajový paušál v letech 2012 a 2013**

Text	Rok 2012	Rok 2013
Dosažené příjmy	650 000 Kč	650 000 Kč
Paušální výdaje (60 %)	390 000 Kč	390 000 Kč
Vyměřovací základ pro zdravotní a sociální pojištění	130 000 Kč (650.000 -390.000) x 0,5	130 000 Kč (650.000 – 390.000) x 0,5
Základ daně (zisk)	260 000 Kč (650 000 – 390 000)	260 000 Kč (650 000 – 390 000)
Minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění	150 822 Kč	155 304 Kč
Sociální pojištění (29,2 %)	37 960 Kč (130 000 x 0,292)	37 960 Kč (130 000 x 0,292)
Zdravotní pojištění (13,5 %)	20 361 Kč (150 822 x 0,135)	20 966 Kč (155 304 x 0,135)
Daň z příjmů (15 %)	39 000 Kč (260 000 x 0,15)	39 000 Kč (260 000 x 0,15)
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	26 808 Kč (2 x 13.404)	Nelze uplatnit
Daň po uplatnění slev	0 Kč	14 160 Kč
Daňový bonus	12 648 Kč	0 Kč
Daňové zatížení	17,57 % (37.960 + 20.361 – 12.648) : 260.000	28,11 % (37.960 + 20.966 + 14.160) : 260.00

Zdroj: (Vlastní zpracování)

Výpočty ukázaly, že v roce 2013 je daňové zatížení podnikatele 28, 11 %, což je oproti roku 2012, kdy je 17,57 %, nárůst o 10,54 % a pan Svoboda zaplatil daň ve výši 14 160 Kč, kdežto v roce 2012 vyšel poplatníkovi daňový bonus 12.648 Kč, který mu zaslal finanční úřad na účet. Tento nárůst daňové povinnosti je způsoben opatřením, které neumožňuje uplatnit si daňové zvýhodnění na děti v roce 2013, proto by pro další daňové období bylo určitě výhodnější, kdyby si toto daňové zvýhodnění uplatňovala manželka pana Svobody, i když má nižší příjmy. Druhou možností je, že by si pan Svoboda začal uplatňovat skutečné výdaje a mohl si daňové zvýhodnění opět uplatňovat.

V tabulce č. 11 jsou porovnány daňové povinnosti poplatníka v letech 2012 a 2013, kdyby uplatňoval skutečné výdaje ve výši 250 000 Kč.

Tabulka č. 11: Daňová povinnost poplatníka s průměrnými příjmy uplatňujícího skutečné výdaje v letech 2012 a 2013

Text	Rok 2012	Rok 2013
Dosažené příjmy	650 000 Kč	650 000 Kč
Skutečné výdaje	250 000 Kč	250 000 Kč
Vyměřovací základ pro zdravotní a sociální pojištění	200 000 Kč (650 000 - 250.000) x 0,5	200 000 Kč (650 000 - 250 000) x 0,5
Základ daně (zisk)	400 000 Kč (650 000 - 250 000)	400 000 Kč (650 000 - 25 000)
Sociální pojištění (29,2 %)	58 400 Kč (200 000 x 0,292)	58 400 Kč (200 000 x 0,292)
Zdravotní pojištění (13,5 %)	27 000 Kč (200 000 x 0,135)	27 000 Kč (200 000 x 0,135)
Daň z příjmů (15 %)	60 000 Kč (400 000 x 0,15)	60 000 Kč (400 000 x 0,15)
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	26 808 Kč (2 x 13 404)	26 808 Kč (2 x 13 404)
Daň po uplatnění slev	8 352 Kč	8 352 Kč
Daňový bonus	0 Kč	0 Kč
Daňové zatížení	23,44 % (58 400 + 27 000 + 8 352) : 400 000	23,44 % (58 400 + 27 000 + 8 352) : 400 000

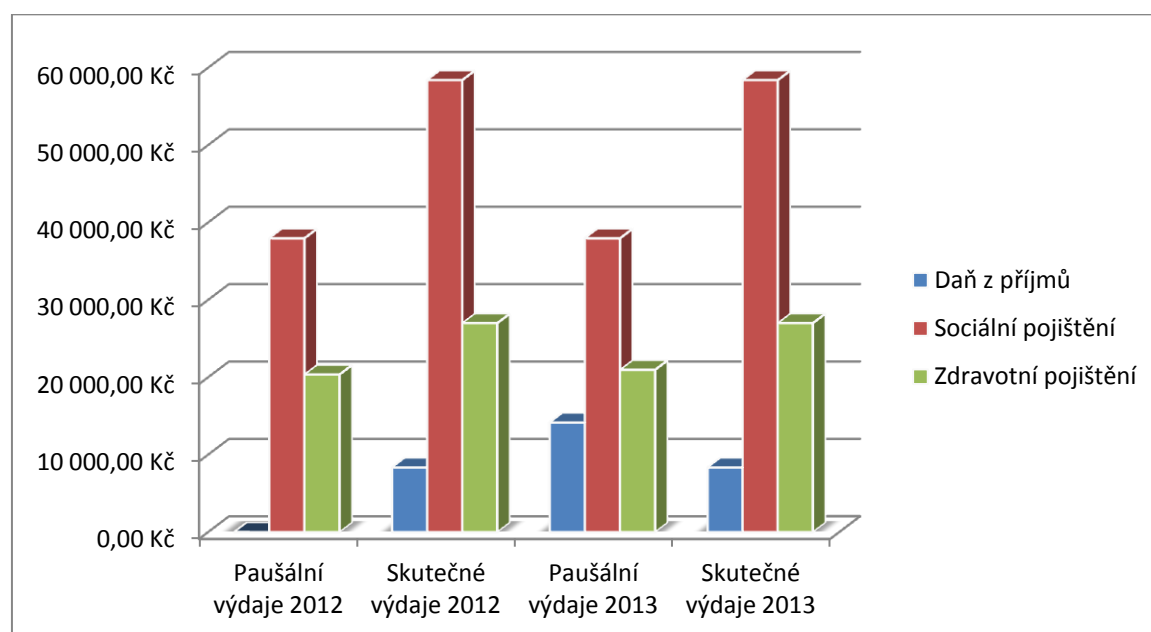
Zdroj: (Vlastní zpracování)

Kdyby pan Svoboda uplatňoval skutečné výdaje, v roce 2012 by bylo jeho daňové zatížení vyšší o 5,87 % a na odvodech by zaplatil o 35 431 Kč více než při uplatnění paušálu, kdy mu vzniknul daňový bonus 12 648 Kč a rozdíl na dani z příjmů je tedy 21 000 Kč. Vyšší odvody jsou také způsobeny vyšším vyměřovacím základem pro sociální a zdravotní pojištění, kdy na sociální pojištění podnikatel zaplatí o 20 440 Kč a na zdravotní pojištění o 6 639 Kč více. V roce 2012 je tedy použití paušálních výdajů velmi výhodné. V roce 2013 je podle uvedených výpočtů naopak výhodnější použití skutečných výdajů, kdy je daňové zatížení poplatníka o 4,67 % nižší než při použití paušálních výdajů a výše daňové povinnosti je velmi výrazně ovlivněna daňovými změnami. Daňová povinnost poplatníka je při skutečných výdajích o 5 808 Kč nižší. Důvodem rozdílu, je nemožnost uplatnit si daňové zvýhodnění na děti při použití paušálních výdajů.

Predikce pro rok 2014: V tomto roce nedochází k žádným daňovým změnám, které by výrazně ovlivnily daňové zatížení podnikatele jak při uplatňování výdajových paušálů, tak i při použití skutečných výdajů. Jedinou změnou je malé zvýšení minimálního vyměřovacího základu pro zdravotní pojištění na 155 652 Kč, takže při použití paušálu je zdravotní pojištění v tomto roce o 47 Kč vyšší než v roce 2013, což je určitě zanedbatelná změna oproti rozdílu mezi roky 2012 a 2013.

Následující graf č. 10 a nám umožňují názorně porovnat daňové zatížení pana Svobody v letech 2012 a 2013 při použití paušálních a skutečných výdajů.

Graf č. 10: Komparace daňové povinnosti poplatníka s průměrnými příjmy v roce 2012 a 2013 při uplatnění paušálních a skutečných výdajů



Zdroj: (Vlastní zpracování)

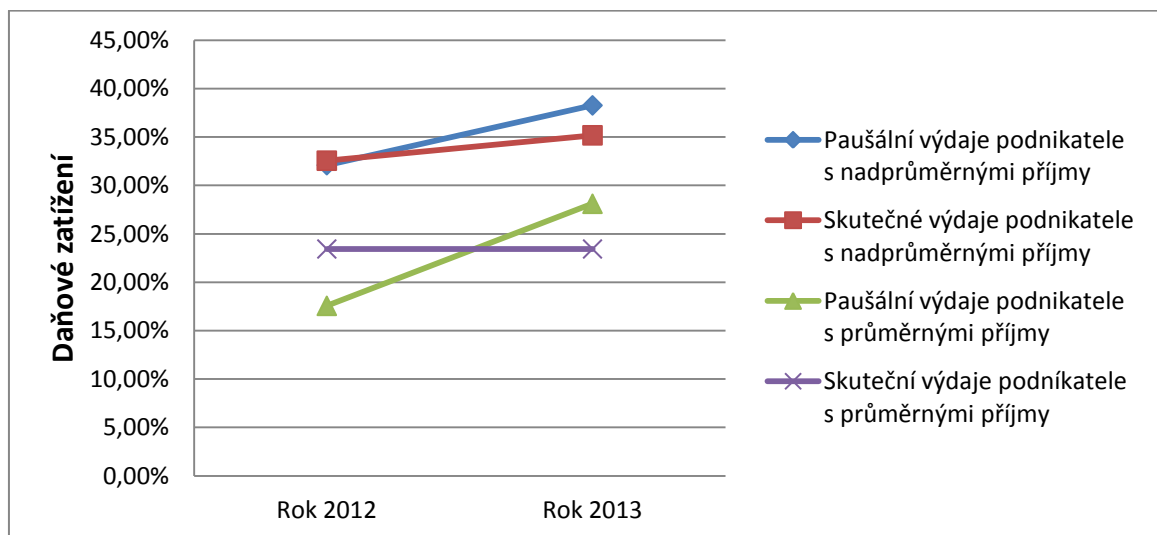
4.3.3 Shrnutí kapitoly

Výdajové paušály jsou výhodné pro OSVČ z mnoha důvodů. Tím hlavním je často nižší daňová povinnost a snížení administrativní náročnosti. Když jsou skutečné výdaje nižší než výdajový paušál, tak přináší výdajový paušál úsporu na dani z příjmu fyzických osob, sociálním a zdravotním pojištění. Modelové příklady ukázaly, že omezení paušálních výdajů od 1. 1. 2013 nejvíce postihly mladé podnikatele s malými dětmi a to díky nemožnosti uplatnit slevu na manželku a děti. U obou příkladů podnikatelů uplatňující

paušální výdaje, došlo v roce 2013 k nárůstu daňového zatížení oproti roku 2012. U podnikatele s nadprůměrnými příjmy je nárůst výraznější díky omezení absolutní výše daňových paušálů a solidárnímu zvýšení daně. Určitě by u nich stálo za zvážení, zda si nadále uplatňovat paušální výdaje bez možnosti uplatnění uvedených slev, nebo přejít na skutečné náklady a nadále daňová zvýhodnění využívat.

Graf č. 11 názorně zobrazuje, jak vzrostla daňová povinnost díky omezení výdajových paušálů u obou vybraných podnikatelů.

Graf č. 11: Komparace daňového zatížení podnikatele s nadprůměrnými příjmy a podnikatele s průměrnými příjmy v roce 2012 a 2013



Zdroj: (Vlastní zpracování)

4.4 Zvýšení srážkové daně z příjmů u nerezidentů

Od 1. ledna 2013 došlo ke zvýšení srážkové daně z příjmů z 15 % na 35 % u daňových nerezidentů. Zvýšená sazba srážkové daně se uplatňuje vůči příjmům rezidentů všech zemí a jurisdikcí, se kterými doposud Česká republika neuzavřela smlouvu o zamezení dvojímu zdanění. Jedná se především o pasivní příjmy z podílů na zisku, licenčních poplatků, úroků a příjmů ze služeb a příjmů z nezávislých činností v daňových rájích. Mezi nejoblíbenější země

s nulovou nebo velmi nízkou sazbou zdanění patří například Nizozemsko, Kajmanské ostrovy, Bahamy, Kypr, Panama nebo Seychelská republika. (Banzetová, 2013a, s. 8)

4.4.1 Výpočet zdanění daňového nerezidenta

V modelovém příkladu bude vypočítána daňová povinnost Investiční společnosti, která má sídlo například na Kajmanských ostrovech ke konci roku 2011 koupila akcie tuzemské firmy ABC a.s. Investiční společnost (daňový nerezident) má v roce 2012 nárok na dividendy v hodnotě 3 500 000 Kč.

Česká republika nemá s Kajmanskými ostrovy uzavřenou smlouvu o dvojím zdanění, proto odvede společnost ABC a.s. jako plátcе daně v České republice z nárokované dividendy následující srážkovou daň:

Rok 2012..... $3\,500\,000 \times 0,15 = 525\,000$ Kč

Rok 2013..... $3\,500\,000 \times 0,35 = 1\,225\,000$ Kč

V následující tabulce č. 12 je porovnána srážková daň a částka vyplacená investorovi v letech 2012 a 2013.

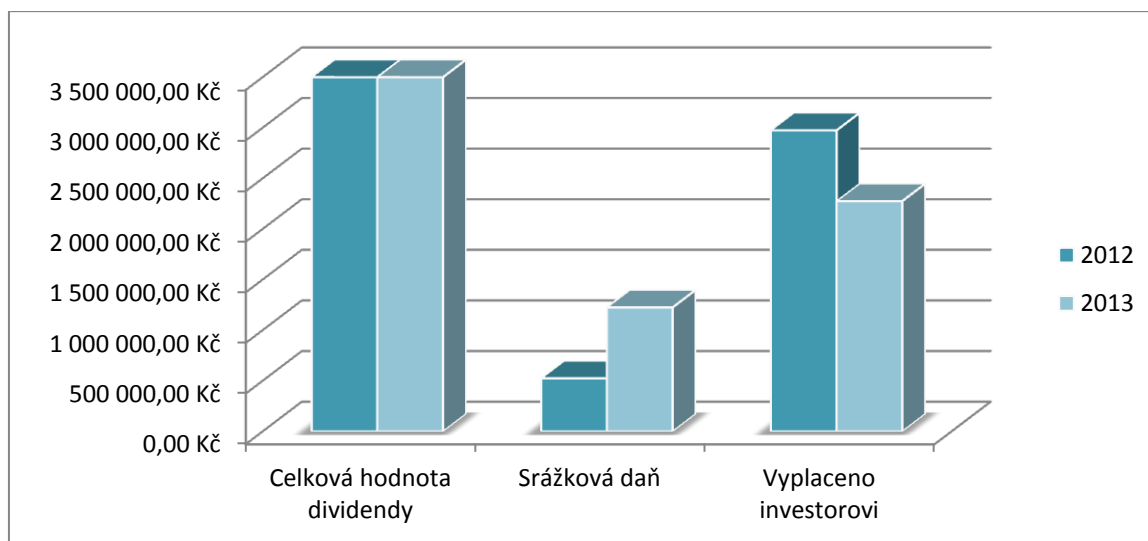
Tabulka č. 12: Komparace daňové povinnosti nerezidenta v letech 2012 a 2013

Text	Rok 2012	Rok 2013
Nárok na dividendu	3 500 000 Kč	3 500 000 Kč
Srážková daň	525 000 Kč	1 225 000 Kč
Vyplaceno investorovi	2 975 000 Kč	2 275 000 Kč

Zdroj: (Soukupová, 2013, s. 44)

V grafu č. 12 jsou názorně zobrazeny výsledky z tabulky a porovnáno daňové zatížení a částka vyplacená investorovi ve sledovaných obdobích.

Graf č. 12: Komparace daňové povinnosti a vyplacené částky v letech 2012 a 2013



Zdroj: (Soukupová, 2013, s. 44)

Predikce pro rok 2014: Pro rok 2014 zůstává sazba daně z příjmů stejná jako pro rok 2013 a to 35 %, proto zůstane daňová povinnost nerezidenta stejná.

4.4.2 Shrnutí kapitoly

Modelový příklad ukázal, že zvýšení je velmi zásadní. Důvodem tohoto opatření bylo zamezit odtoku peněz získaných na území České republiky do tzv. daňových rájů. Čeští podnikatelé, stejně jako investor se sídlem na Kajmanských ostrovech zakládají v zahraničí tzv. offshore společnosti. To jsou společnosti, které při splnění určitých podmínek nebo dle speciálního zákona dané země nemusí danit své příjmy, předkládat daňové přiznání a audit, pouze odvádí roční paušální daň. V některých zemích, jako například Kypru či Nizozemsku společnosti nehradí paušální daň, ale zdanění je velmi nízké a tedy i výhodné. Vlastník společnosti je často utajen a řídí ji jmenovaní akcionáři a ředitelé. Nejčastější formou offshore společnosti je International Business Company (IBC).

Offshore společnost fakturuje zakázky plněné v mateřské zemi a její výnosy tedy zůstanou nezdaněné. Pokud firma investuje své výnosy například do akcií v České republice, po zdanění se vrací zpět do společnosti jako dividendy. Právě toto zdanění je od roku 2013 silně znevýhodněno novou sazbou 35 %. (Soukupová, 2013, s. 44)

4.5 Dopady penzijní reformy

Od ledna 2013 zůstalo základním pilířem důchodového systému v ČR důchodové pojištění (systém PAYG), které bývá označováno jako první pilíř. Druhý pilíř potom představuje důchodové spoření a třetí pilíř doplňkové penzijní spoření.

Druhý pilíř, který je oficiálně nazýván důchodové spoření, byl zaveden v rámci druhé fáze důchodové reformy, a to od 1. ledna 2013 a je upraven zákonem č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření a zákonem č. 397/2012 Sb., o pojistném na důchodovém spoření. Vstup do II. pilíře znamená, že na povinné pojistné na důchodové pojištění (tj. do I. pilíře) se odvádí o 3 % méně z vyměřovacího základu a tyto 3 % navýšená o další 2 %, čili celkem 5 %, se spoří v penzijní společnosti, kterou si fyzická osoba - účastník vybere a se kterou uzavře smlouvu. (Jandečka, [cit. 2014-09-25])

Od 1. 1. 2013 lze vstoupit v rámci třetího pilíře pouze do nových účastnických fondů buď založením nové smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, nebo převodem prostředků z penzijního připojištění.

4.5.1 Komparace prvního a druhého pilíře u zaměstnance

V této části bakalářské práce bude porovnán první a druhý penzijní pilíř na modelových příkladech.

Aktuální průměrná procentuální hodnota výnosnosti dlouhodobých fondů činí 5,5 % p. a. Výnos penzijního fondu je nominální, bez očištění o inflaci. Inflace je uvažována ve výši 2 %.

Předpokladem je, že současná úroveň výdělku osoby poroste v budoucnu stejně jako průměrná mzda v ekonomice. (MPSV.cz, [cit. 2014-10-29])

V prvním modelovém příkladu je zvolen muž ve věku 34 let (narozeneho roku 1980), tento věk byl zvolen záměrně, z důvodu toho, že hranice vstupu do druhého penzijního pilíře je hranice 35 let. Tento muž pobírá hrubou mzdu 25 000 Kč, což je hrubá mzda uváděná ve statistikách.

Následující č. 13 tabulka ukazuje, jaký bude mít předpokládaný důchod muž ve věku 34 let s průměrnou hrubou mzdou 25 000 Kč, jestliže se bude účastnit pouze prvního pilíře, nebo prvního pilíře zároveň s druhým pilířem. (MPSV.cz, [cit. 2014-10-29])

Tabulka č. 13: Výše důchodu při účasti v I. nebo I. i II. pilíři, muž 34let, hrubá mzda 25 000 Kč

Důchod při účasti v I. pilíři	
Státní důchod (28 %)	12 589 Kč
Fondová složka (3 %)	0 Kč
Fondová složka (2 %)	0 Kč
Důchod celkem	12 589 Kč
Důchod při účasti v I. i II. pilíři	
Státní důchod (25 %)	11 163 Kč
Fondová složka (3 %)	2 083 Kč
Fondová složka (2 %)	1 389 Kč
Důchod z veřejného pojištění (25 % + 3 %)	13 246 Kč
Důchod celkem	14 635 Kč
Rozdíl	
Státní důchod	-1 426 Kč
Fondová složka (3 %)	2 083 Kč
Důchod z veřejného pojištění	657 Kč
Důchod celkem	2 046 Kč

Zdroj: (MPSV.cz, [cit. 2014-10-29], vlastní zpracování)

Z tabulky č. 13 je vidět, že kdyby se muž rozhodl využít jen prvního pilíře, jeho důchod by činil 12 589 Kč, ale v případě, že by se muž rozhodl pro účast i v druhém pilíři, jeho důchod by se navýšil na částku 14 635 Kč, což ve výsledku činí rozdíl 2 046 Kč.

Druhou modelovou osobou bude také muž, ale tentokrát ve věku 24 let (narozen roku 1990), který pobírá hrubou mzdu ve výši 15 000 Kč. Tabulka č. 14 ukazuje, jaký bude mít předpokládaný důchod muž s podprůměrnou hrubou mzdou 15 000 Kč, jestliže se bude účastnit pouze prvního pilíře, nebo prvního pilíře zároveň s druhým pilířem. (MPSV.cz, [cit. 2014-10-29])

Tabulka č. 14: Vyšší důchodu při účasti v I. nebo I. i II. pilíři, muž 24let, hrubá mzda 15 000 Kč

Důchod při účasti v I. pilíři	
Státní důchod (28 %)	10 894 Kč
Fondová složka (3 %)	0 Kč
Fondová složka (2 %)	0 Kč
Důchod celkem	10 894 Kč
Důchod při účasti v I. i II. pilíři	
Státní důchod (25 %)	9 370 Kč
Fondová složka (3 %)	1 789 Kč
Fondová složka (2 %)	1 192 Kč
Důchod z veřejného pojištění (25 % + 3 %)	11 159 Kč
Důchod celkem	12 351 Kč
Rozdíl	
Státní důchod	-1 524 Kč
Fondová složka (3 %)	1 789 Kč
Důchod z veřejného pojištění	265 Kč
Důchod celkem	1 457 Kč

Zdroj: (MPSV.cz, [cit. 2014-10-29], vlastní zpracování)

Z tabulky č. 14 je vidět, že kdyby se muž rozhodl využít jen prvního pilíře, jeho důchod by činil 10 894 Kč, ale v případě, že by se muž rozhodl pro účast i v druhém pilíři, jeho důchod by se navýšil na částku 12 351 Kč, což ve výsledku činí rozdíl 1 457 Kč.

Tito zaměstnanci mají povinnost oznámit zaměstnavateli, že se stali účastníky důchodového spoření. Po obdržení oznámení zaměstnance, že je účastníkem důchodového spoření. Zaměstnavatel odvádí měsíčně pojistné v sumární částce na účet finančního úřadu. Finanční úřady následně převedou pojistné penzijním společností. Zároveň má zaměstnavatel povinnost každý měsíc elektronicky podat **Hlášení k záloze na pojistné** podle jednotlivých účastníků příslušnému orgánu Finanční správy ČR. Dále je povinen podat **Vyúčtování pojistného na důchodové spoření** do 3 měsíců po uplynutí kalendářního roku, formulář viz Příloha č. 2.

V následující tabulce č. 15 jsou uvedeny vyměřovací základy a vypočtená měsíční záloha na důchodové spoření pro dva muže v modelovém příkladu. Tato tabulka slouží jako podklad pro vyplnění Vyúčtování pojistného na důchodové spoření, kam se přenáší jen záloha.

Tabulka č. 15: Vyměřovací základy a měsíční zálohy na důchodové spoření

	Měsíční vyměřovací základ pojistného	Vypočtená záloha (5 %)
Muž 34 let, hrubá mzda 25.000 Kč	25 000 Kč	1 250 Kč
Muž 24 let, hrubá mzda 15 000 Kč	15 000 Kč	750 Kč

Zdroj: (Vlastní zpracování)

4.5.2 Komparace prvního a druhého pilíře u OSVČ

Do druhého pilíře samozřejmě mohou vstoupit i OSVČ. Stejně jako zaměstnanci si mohou vyvést 3 % ze svých odvodů na sociální pojištění, ke kterým si připlatí 2 % na svůj individuální účet. Zajištění odvodů si musí OSVČ zajistit přes finanční správu samostatně, obdobně jako zaměstnavatel za své zaměstnance.

Pro modelový příklad je zvolen podnikatel, který má opět 34 let a jeho daňový základ je 300 000 Kč. V tabulce č. 16 je vypočítána výše důchodu muže při účasti v pouze v prvním pilíři a při účasti v prvním a zároveň druhém pilíři. Průměrné roční zhodnocení zvoleného fondu je 4 %.

Tabulka č. 16: Výše důchodu při účasti v I. nebo I. i II. pilíři, podnikatel 34 let, daňový základ 300 000 Kč

Důchod při účasti v I. pilíři	
Státní důchod (28 %)	12 372 Kč
Fondová složka (5 %)	0 Kč
Důchod celkem	12 372 Kč
Důchod při účasti v I. i II. pilíři	
Státní důchod (25 %)	11 046 Kč
Fondová složka (5 %)	2 289 Kč
Důchod celkem	13 335 Kč

Zdroj: (Podnikatel.cz, [cit. 2014-10-31], vlastní zpracování)

Tabulka ukazuje, že kdyby se tento podnikatel rozhodl využít jen prvního pilíře, jeho důchod by činil 12 372 Kč, ale v případě, že by se muž rozhodl pro účast i v druhém pilíři, jeho důchod by se navýšil na částku 13 335 Kč, což ve výsledku činí rozdíl 963 Kč.

OSVČ standardně odvádí správě sociálního zabezpečení pojistné na důchodové pojištění ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu, který činí 50 % daňového základu. Pokud se však rozhodne vstoupit do druhého pilíře a uzavřít s penzijní společností smlouvu o důchodovém spoření, sníží tento odvod na 26,2 %. Další 5 % ale musí přes finanční úřad posílat do druhého pilíře. Pojistné na důchodové pojištění se tak OSVČ sice celkově zvýší na 31,2 %, z toho však 5 % míří na její soukromý účet u penzijní společnosti.

V tabulce č. 17 jsou vypočítány odvody na důchodové pojištění podnikatele, jehož zisk v roce 2013 činí 300 000 Kč (150 000 Kč je vyměřovací základ) v případě účasti i neúčasti ve druhém pilíři.

Tabulka č. 17: *Odvody na důchodové pojištění podnikatele se ziskem 300 000Kč*

Odvod do I. pilíře na důchodové pojištění	
Sazba důchodového pojištění (29,2 %)	43 800 Kč
Odvod na důchodové pojištění při účasti v I. i II. pilíři	
Sazba důchodového pojištění pro I. pilíř (26,2 %)	39 300 Kč
Sazba důchodového pojištění pro II. pilíř (5 %)	7 500 Kč
Důchodové pojištění celkem	46 800 Kč

Zdroj: (Vlastní zpracování)

OSVČ při účasti ve II. pilíři ušetří na odvodech do I. pilíře cca 11 % a přitom si naspoří na vlastní účet do II. pilíře 7 500 Kč. Tímto způsobem se v budoucnu nebude spoléhat jen na „nejistý“ státní důchod a navíc prostředky ve II. pilíři se stanou předmětem dědictví v případě úmrtí podnikatele.

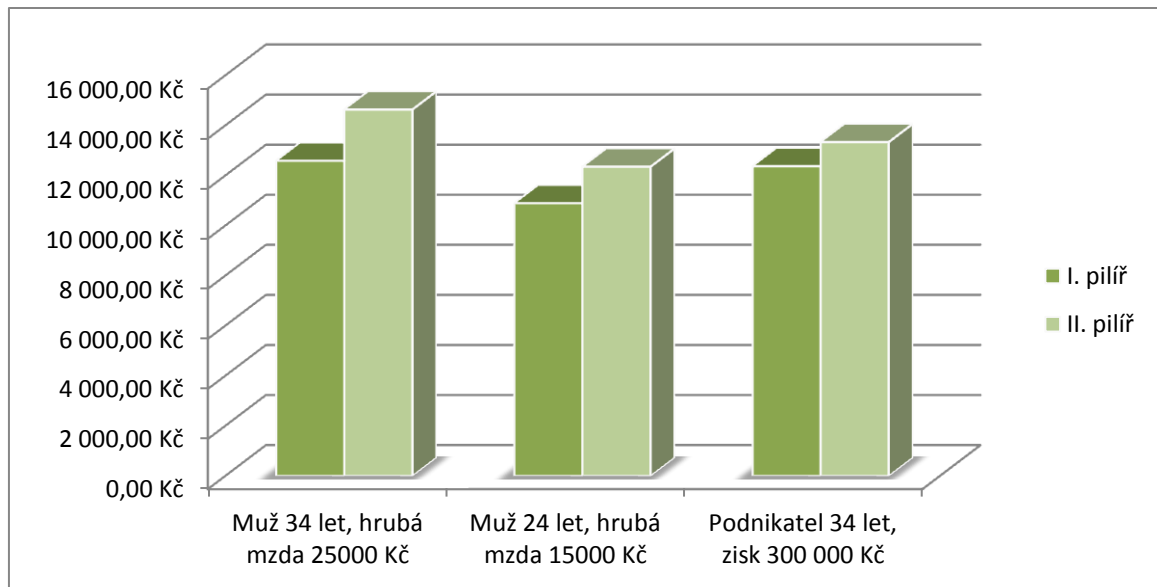
4.5.3 Shrnutí kapitoly

V porovnání prvního a druhého pilíře, vychází ve všech případech vždy druhý pilíř pro účastníka výhodněji, než setrvání pouze v pilíři prvním. Podle výše uvedených výpočtů můžeme vyvodit, že je druhý pilíř výhodný pro zaměstnance s průměrnými příjmy, pro

účastníky s nižšími příjmy i OSVČ. Čím vyšší máme příjem, tím výhodnější je pro nás účast ve druhém pilíři a čím déle se účastníme druhého pilíře, tím vyšší důchod získáme.

Následující graf názorně porovnává výši důchodu při účasti v I. a II. pilíři u muže ve věku 24 let, 34 let a u podnikatele ve věku 34 let.

Graf č. 13: Srovnání důchodu I. a II. pilíře



Zdroj: (Vlastní zpracování)

4.6 Příspěvky zaměstnavatelů na životní pojištění, penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření

Od ledna 2013 můžou firmy v České republice zvýšit částku, kterou přispívají svým zaměstnancům na důchod. Vklad zaměstnavatele na smlouvu penzijního připojištění (a nově také doplňkového penzijního spoření) či životního pojištění zaměstnanců je totiž nově osvobozen od platby daně z příjmů a sociálního a zdravotního pojištění až do výše 30 tisíc korun ročně. Oproti roku 2012, kdy byla tato hranice nastavená na 24 tisíc korun. Příspěvek od zaměstnavatele na penzijní připojištění nebo životní pojištění patří k vůbec nejoblíbenějším benefitům českých zaměstnanců, rozhodně se nevyužívá v plné výši.

4.6.1 Komparace mzdových nákladů zaměstnavatele

V modelovém příkladu budou porovnány mzdové náklady zaměstnavatele, když přispívá svému zaměstnanci panu Procházkovi s hrubou mzdou 26 000 Kč např. na penzijní připojištění 1 500 Kč a 1 000 Kč na životní pojištění a mzdové náklady zaměstnavatele, když zvýší svému zaměstnanci panu Novotnému hrubou mzdu z 26 000 Kč na 28 500 Kč.

V tabulce č. 18 budou porovnány náklady zaměstnavatele v obou případech a obě situace budou posouzeny i z hlediska úspory pro zaměstnance.

Tabulka č. 18: Komparace nákladů zaměstnavatele

Text	Zaměstnanec pan Procházka	Zaměstnanec pan Novotný
Hrubá mzda	26 000 Kč	28 500 Kč
Základ daně z příjmů (zaokrouhlený na celá sta dolů)	34 800 Kč (26 000 + 6 500 + 2 340)	38 100 Kč (28 500 + 7 125 + 2 565)
Sociální pojištění placené zaměstnancem (6,5 %)	1 690 Kč (26 000 x 0,065)	1 853 Kč (28 500 x 0,065)
Zdravotní pojištění placené zaměstnancem (4,5 %)	1 170 Kč (26 000 x 0,045)	1 283 Kč (28 500 x 0,045)
Sociální pojištění placené zaměstnavatelem (25 %)	6 500 Kč (26 000 x 0,25)	7 125 Kč (28 500 x 0,25)
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem (9 %)	2 340 Kč (26 000 x 0,09)	2 565 Kč (28 500 x 0,09)
Daň z příjmů (15 %)	5 220 Kč (34 800 x 0,15)	5 715 Kč (38 100 x 0,15)
Sleva na poplatníka	2 070 Kč	2 070 Kč
Záloha na daň	3 150 Kč	3 645 Kč
Čistá mzda	19 990 Kč (26 000 – 1 690 – 1 170 – 3 150)	21 719 Kč (28 500 – 1 853 – 1 283 – 3 645)
Mzdové náklady zaměstnavatele	34 840 Kč (26 000 + 6 500 + 2 340)	38 190 Kč (28 500 + 7 125 + 2 565)
Příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění a životní pojištění	2 500 Kč	0 Kč
Náklady zaměstnavatele celkem	37 340 Kč (26 000+6 500+2 340+2 500)	38 190 Kč (21 719+7 125+2 565)
Příjem zaměstnance celkem	22 400 Kč (19 990+2 500)	21 719 Kč

Zdroj: (Vlastní zpracování)

Výpočty v tabulce č. 18 ukázaly, že pokud zaměstnavatel přispívá panu Procházkovi, který má hrubou mzdu 26 000 Kč, na penzijní připojištění částkou 1500 Kč a na životní pojištění částku 500 Kč jeho celkové mzdové náklady se zvýšily o částku **2 500 Kč**.

V případě pana Novotného, kterému zaměstnavatel zvýšil hrubou mzdu o 2 500 Kč tedy na 28 500 Kč, vzrostly mzdové náklady zaměstnavatel o částku **3 350 Kč**, protože z hrubé mzdy odvede pan Novotný na sociálním pojištění 625 Kč a na zdravotním pojištění 225 Kč. Celkem tedy 850 Kč (625 Kč + 225 Kč).

Z příspěvku zaměstnavatele ve výši 2 500 Kč měsíčně (tedy 30 000 Kč za rok) v souhrnu na penzijním připojištění a životním pojištění neodvede zaměstnanec pan Procházka na dani z příjmu fyzických osob, sociálním ani zdravotním pojištění za rok 2013 nic.

Naproti tomu zaměstnanec Novotný, kterému zaměstnavatel zvýšil mzdu o 2 500 Kč (z 26 000 Kč na 28 500 Kč měsíčně), si skutečně polepší pouze o 1 714 Kč (2 500 Kč – 113 Kč – 163 Kč – 510 Kč). Z částky 2 500 Kč totiž odvede zdravotní pojištění ve výši 113 Kč, sociální pojištění ve výši 163 Kč a daň z příjmu fyzických osob ve výši 510 Kč.

4.6.2 Shrnutí kapitoly

Příspěvek zaměstnavatele zaměstnanci na penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření, penzijní pojištění nebo soukromé životní pojištění je vždy daňově uznatelným nákladem. Z příspěvku na uvedené finanční produkty neodvádějí zaměstnavatelé povinné pojistné (25 % na sociálním a 9 % na zdravotním pojištění). Proto je pro zaměstnavatele výhodnější přispívat zaměstnanci např. na penzijní připojištění se státním příspěvkem 1 500 Kč a 1 000 Kč na životní pojištění než o 2 500 Kč zvýšit zaměstnanci hrubou mzdu.

Rovněž pro zaměstnance je z daňového hlediska výhodnější, aby mu zaměstnavatel přispíval v souhrnu částkou 2 500 Kč na výše uvedené finanční produkty, než aby mu o 2 500 Kč zvýšil hrubou mzdu, neboť z této částky neplatí daň z příjmu.

4.7 Uplatnění příspěvku na penzijní připojištění a na doplňkové penzijní spoření jako nezdaniitelná část základu daně z příjmů fyzických osob

Penzijní připojištění patří a doplňkové penzijní spoření patří mezi nezdaniitelné položky upravené v § 15 zákona o dani z příjmů fyzických osob. Zaplacené příspěvky při splnění zákonných podmínek snižují daňový základ a výsledná daňová povinnost je nižší. Poplatník může pro snížení základu daně uplatnit jako nezdaniitelnou částku v úhrnu 12 000 Kč vlastní příspěvky na penzijní připojištění i na nové doplňkové penzijní spoření. Od roku 2013 se však od těchto příspěvků odečte částka 12 000 Kč ročně (v roce 2012 se odečítalo 6 000 Kč).

4.7.1 Výpočet ročního zúčtování daně z příjmů poplatníka uplatňujícího příspěvek na penzijní připojištění jako nezdaniitelná část základu daně

Pro modelový příklad je vybrán zaměstnanec pan Zelený, který pobírá měsíční hrubou mzdu 30 000 Kč a má dvě děti, na které si uplatňuje daňové zvýhodnění. Žádné jiné příjmy nemá. Pan Zelený požádal svého zaměstnavatele o roční zúčtování záloh daně z příjmu, od roku 2012 si měsíčně přispívá na penzijní připojištění 1 500 Kč, tedy 18 000 Kč ročně. V tabulce č. 19 bude porovnáno roční zúčtování záloh na daň pana Zeleného v letech 2012 a 2013. Nejdříve bude proveden výpočet měsíčních záloh na daň:

Měsíční hrubá mzda.....	30 000 Kč
Sociální pojištění placené zaměstnavatelem (25 %).....	7 500 Kč
Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem (9 %).....	2 700 Kč
Základ daně.....	40 200 Kč
Daň (15 %).....	6 030 Kč
Sleva na poplatníka.....	2 070 Kč
Daňové zvýhodnění (2 děti).....	2 234 Kč
Měsíční záloha na daň.....	1 726 Kč

Tabulka č. 19: Komparace ročního zúčtování záloh na daň pana Zeleného v letech 2012 a 2013

Text	Rok 2012	Rok 2013
Úhrn příjmů	360 000 Kč	360 000 Kč
Úhrn povinného pojistného (25 % a 9 %)	122 400 Kč (360 000 x 0,25) + (360 000 x 0,9)	122 400 Kč (360 000 x 0,25) + (360 000 x 0,9)
Dílčí základ daně	482 400 Kč (360 000 + 122 400)	482 400 Kč (360 000 + 122 400)
Odpočet penzijního připojištění	12 000 Kč (18 000 – 6 000)	6 000 Kč (18 000 – 12 000)
Základ daně po uplatnění odpočtu	470 400 Kč (482 400 – 12 000)	476 400 Kč (482 400 – 6 000)
Vypočtená daň (15 %)	70 560 Kč (470 600 x 0,15)	71 460 Kč (476 400 x 0,15)
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevě	45 720 Kč (70 590 – 24 840)	46 620 Kč (71 460 – 24 840)
Daňové zvýhodnění	26 808 Kč (13 404 x 2)	26 808 Kč (13 404 x 2)
Výsledná daň	18 912 Kč (45 720 – 26 808)	19 812 Kč (46 620 – 26 808)
Úhrn sražených záloh	20 712 Kč (1 726 x 12)	20 712 Kč (1 726 x 12)
Rozdíl na dani po slevě	1 800 Kč (20 712 – 18 912)	900 Kč (20 712 – 19 812)

Zdroj: (Vlastní zpracování)

Z výsledků tabulky č. 19 vyplývá, že v roce 2012 vznikl panu Zelenému přeplatek na dani ve výši 1 800 Kč a v roce 2013 ve výši 900 Kč. Tento rozdíl je způsoben tím, že v roce 2012 si mohl pan Zelený snížit základ daně o částku příspěvku na penzijní připojištění ve výši 12 000 Kč, což odpovídá maximální možné částce a v roce 2013 si mohl uplatnit už jen částku 6 000 Kč. Roční zúčtování záloh na daň z příjmů pana Zeleného v roce 2013 je součástí Přílohy č. 3.

Predikce pro rok 2014: V tomto roce se možnost odpočtu zaplacených částek na penzijní připojištění nemění, takže i v roce 2014 mohou poplatníci, kteří uzavřeli smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem (případně smlouvu o doplňkovém penzijním spoření uzavřenou od prosince roku 2012) odečíst zaplacené pojistné. Maximální výše odpočtu činí 12 000 Kč. Mění se ale termín pro vyhotovení ročního zúčtování záloh na daň

z příjmů, které musí být za rok 2014 vyhotoveno již do 15. března 2015 a přeplatek z ročního zúčtování záloh se podle nové úpravy vrací zaměstnancům již do 31. března.

4.7.2 Shrnutí kapitoly

Zaplacené příspěvky na penzijním připojištění a doplňkovém penzijním spoření nesnižují přímo daňovou povinnost jako slevy na dani (např. na poplatníka nebo na manželku bez vlastních příjmů), ale snižují daňový základ. Daňová úspora tak činí 15 % z odpočtu. V roce 2012 i 2013 bylo možné nejvíce snížit daňový základ o 12 000 Kč, což přineslo daňovou úsporu ve výši 1 800 Kč. V roce 2012 bylo nutné pro maximalizaci daňového odpočtu spořit na penzijním připojištění či doplňkovém penzijním spoření za rok více než 18 000 Kč, v roce 2013 se tato částka zvedla na 24 000 Kč (tedy 2 000 Kč měsíčně). Klientům, kterým vzniká nárok na daňový odpočet, zasílají penzijní fondy začátkem roku potvrzení, které je následně nedílnou součástí daňového priznání nebo ročního zúčtování.

5 ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo vyhodnocení dopadů změn zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v roce 2013 na daňové subjekty a odhad dopadů aktuálních a připravovaných změn na daňové subjekty.

V teoretické části byla provedena literární rešerše z oblasti daní z příjmů, kde byly definovány základní pojmy a daňová soustava ČR, dále byly klasifikovány jednotlivé změny v zákoně č.586/1992 Sb., o daních z příjmů provedené v roce 2013. Závěr teoretické části byl věnován změnám tohoto zákona v roce 2014 a změnám v daňové správě, ke kterým také došlo k 1. 1. 2013.

V praktické části byly v modelových příkladech provedeny výpočty daňového zatížení vhodných poplatníků v letech 2012 a 2013, vyhodnocen dopad jednotlivých změn zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a nastíněna predikce pro rok 2014.

První modelový příklad je věnován dočasnému opatření od roku 2013 do roku 2015 a jedná se o zavedení solidárního zvýšení daně sazbou 7 % z rozdílu příjmů spadajících do dílčích základů daně ze závislé činnosti a podnikání a 48násobků průměrné mzdy, tato hranice činí 1 242 432 Kč pro rok 2013 a 1 245 216 pro rok 2014. Toto opatření společně se zrušením maximálního vyměřovacího základu pro veřejné zdravotní pojištění výrazně ovlivnilo daňové zatížení poplatníků s nadlimitním příjmem. Čím více zdanitelný příjem přesahuje tuto hranici, tím větší je efektivní zdanění poplatníka. U poplatníka s roční hrubou mzdou 2 400 000 Kč tak vzrostlo daňové zatížení v roce 2013 o 4,96 % a jeho čistý příjem poklesl o 119 232 Kč.

Další změnou, kterou přinesl úsporný balíček, bylo zrušení slevy na dani z příjmů fyzických osob pro poplatníky pobírající starobní důchod. Toto opatření bylo jedno z nejdiskutovanější a nejkritizovanější částí novely zákona o daních z příjmů účinné od 1. ledna 2013. Celý spor vyústil podáním ústavní stížnosti 19 senátorů v červnu loňského roku. Ústavní soud senátorům vyhověl, toto opatření prohlásil za protiústavní a od roku 2014 slevu penzistům vrátil. Nález Ústavního soudu z léta letošního roku umožnil uplatnit slevu na poplatníka všem pracujícím starobním důchodcům i za zdaňovací období 2013 a mohou o ni požádat v novém daňovém přiznání, nebo přes zaměstnavatele. I když bylo toto opatření zrušeno, je zde uveden modelový příklad pracujícího starobního důchodce a důchodce, který

má příjmy z pronájmu nemovitosti. Z výsledků příkladů je zřejmé, že daňové zatížení u obou poplatníků v roce 2013 značně vzrostlo, v prvním případě téměř o 10 % a v druhém o téměř 13 %. Součástí modelových příkladů je i postup, který mohou důchodci zvolit, když budou žádat o vrácení slevy za rok 2013 (na plnou slevu 24 840 korun dosáhnou, pokud vydělávají alespoň 10 300 korun měsíčně).

Od 1. 1. 2013 dále došlo k zavedení maximálního limitu 40 % a 30 % výdajových paušálů a OSVČ využívající výdajové paušály nemohou uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Modelové příklady OSVČ ukázaly, jak toto opatření snížilo výhodnost využití výdajových paušálů a to hlavně u mladých podnikatelů s malými dětmi, kteří mají manželku na mateřské dovolené. U mladého lékaře s ročními příjmy 3 000 000 Kč uplatňujícího 40 % paušální výdaje, celkové odvody tedy daňové zatížení vzrostlo v roce 2013 o 6,17 % a to nejen díky omezení paušálních výdajů, ale také díky zavedení solidárního příplatku. Pro zdaňovací období za rok 2015 bude limit pro maximální využití procentních paušálních výdajů rozšířen i na živnosti s možností využití 60 % a 80 % výdajových paušálů.

Narůstající počet českých firem, které přesouvají svá sídla do tzv. daňových rájů, aby minimalizovaly svoji daňovou povinnost, vyvolal změnu ve výši sazby srážkové daně vůči daňovým rájům z 15 % na 35 %. Modelový příklad ukázal, že zvýšení je velmi zásadní a mělo by částečně zabránit odtoku peněz získaných na území České republiky do tzv. daňových rájů.

Další část práce je věnována dopadům penzijní reformy, kdy byl od 1. 1. 2013 zaveden druhý pilíř, který je oficiálně nazýván důchodové spoření a do třetího pilíře lze vstoupit buď založením nové smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, nebo převodem prostředků z penzijního připojištění. Modelové příklady jsou věnovány porovnání prvního a druhého penzijního pilíře a výpočtům odvodů na důchodové spoření jak u zaměstnance, tak u OSVČ. V porovnání prvního a druhého pilíře, vychází ve všech případech vždy druhý pilíř pro účastníka výhodněji, než setrvání pouze v pilíři prvním. Protože do druhého pilíře vstoupilo mnohem méně lidí, než se počítalo, rozhodla se koaliční vláda ČSSD, ANO a KDU-ČSL, že k 1. 1. 2016 zruší druhý pilíř důchodové reformy. O peníze vložené do druhého pilíře lidé nepřijdou, mohou si peníze nechat zaslat na svůj účet, nebo je vložit do prvního pilíře či třetího pilíře.

Od ledna 2013 můžou firmy v České republice zvýšit částku, kterou přispívají svým zaměstnancům na životní pojištění, penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření. V modelovém příkladu jsou srovnány náklady zaměstnavatele, když přispívá svému zaměstnanci na penzijní připojištění a na životní pojištění a mzdové náklady zaměstnavatele, když zvýší svému zaměstnanci o stejnou částku hrubou mzdu. Z příspěvku na uvedené finanční produkty neodvádějí zaměstnavatelé povinné pojistné, proto je pro zaměstnavatele výhodnější přispívat zaměstnanci na tyto produkty než zvýšit zaměstnanci hrubou mzdu a z daňového hlediska je to výhodnější i pro zaměstnance.

Poslední modelový příklad v praktické části je věnován uplatnění příspěvku na penzijní připojištění a na doplňkové penzijní spoření jako nezdanitelná část základu daně z příjmů fyzických osob, kdy se od roku 2013 od těchto příspěvků odečte částka 12 000 Kč ročně. Pro maximalizaci daňového odpočtu je tedy nutné spořit více než 24 000 Kč za rok. Daňová úspora činí 15 % z odpočtu, tedy 1 800 Kč.

Z provedených výpočtů je patrné, že změny v zákoně o daních z příjmů platné od 1. 1. 2013 se nejvíce dotkly daňových poplatníků s vysokými příjmy a kdyby nedošlo ke zrušení opatření, které zrušilo slevu na dani pro pracující důchodce, tak i pracujících důchodců. Myslím si, že toto opatření mělo zůstat zachováno, neboť podle provedených průzkumů mělo přinést za tři roky do státního rozpočtu 6 až 7 miliard korun. Většina změn v zákoně o daních z příjmů v roce 2014 se týká hlavně terminologie a zavedení nových pojmů v souladu s novým občanským zákoníkem a daňovou povinností poplatníků v modelových příkladech výrazně neovlivní.

Přes všechny problémy, se kterými jsem se při zpracování této bakalářské práce potýkala, velmi pozitivně pro sebe osobně hodnotím rozsah získaných znalostí, které jsem pak mohla uplatnit při provádění praktických výpočtů a které jistě budu moci uplatňovat v budoucnosti.

6 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

KNIŽNÍ ZDROJE:

ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. *In: Daňové zákony: v úplném znění k 1. 1. 2013 : s přehledy změn.* Olomouc: ANAG, 2012-, sv. Daně (ANAG). ISBN 978-80-7263-791-1.

ČEVELOVÁ, Lucie. *Daň z příjmů v České republice, mezinárodní komparace a problematika daňových rájů.* Brno 2013. s. 57. Bakalářská práce. Masarykova univerzita Ekonomicko - správní fakulta. Vedoucí práce JUDr. Ivana PAŘÍZKOVÁ, Ph.D.

DANĚ, UČETNICTVI-VZORY A PŘÍPADY. Český Těšín: Poradce, 2014, XV, 3-4. ISSN 1213-9270.

FOJTÍKOVÁ, Jarmila. *Daňový systém.* 2., vyd. přeprac. Brno: Masarykova univerzita, 2008. 137 s. ISBN 978-802-1046-870.

KOBÍK, Jaroslav. *Daňový řád, s komentářem.* Olomouc: ANAG, 2010, sv. Daně. 957 s. ISBN 978-80-7263-616-7.

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika.* 5., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010. 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.

PEKOVÁ, Jitka. *Veřejné finance: úvod do problematiky.* 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: ASPI, 2008. 579 s. ISBN 978-80-7357-358-4.

PELECH, Petr. Změny v dani z příjmů ze závislé činnosti k 1. lednu 2014. *Mzdová účetní: Odborný měsíčník* 2013, roč. 2013, č. 12. ISSN: 1211-1430.

RYLOVÁ, Zuzana. *Daňové zákony 2014: s komentářem změn...* Brno: Computer Press, sv. Právní předpisy v platném znění (Computer Press). ISBN 978-80-265- 0152-7.

SOUKUPOVÁ, Lenka. *Daňové změny od 1. 1. 2013.* Jihlava 2013. s. 67. Bakalářská práce. Vysoká škola polytechnická Jihlava. Vedoucí práce Ing. Marie Borská.

ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací.* 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.

ŠTOHL, Pavel. *Daně 2010: výklad a praktické příklady*. 1. vyd. Ilustrace Vladimír Jiránek. Znojmo: Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, 2010. 147 s. ISBN 978-808-7314-012.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2012. 368 s. Ekonomie (1. VOX). ISBN 978-80-87480-05-2.

ČLÁNKY V ČASOPISE:

BANZETOVÁ, Eva. Změny zákona o daních z příjmů. *Pracovněprávní předpisy průvodce: Časopis pro mzdové účetní a vedení firem*. Praha: BMSS-START, s.r.o, 2013a, roč. 16, č. 2, s. 6 – 11. ISSN 1214-5025.

BANZETOVÁ, Eva. Změny zákona o daních z příjmů. *Pracovněprávní předpisy průvodce: Časopis pro mzdové účetní a vedení firem*. Praha: BMSS-START, s.r.o, 2013b, roč. 16, č. 3, s. 9. ISSN 1214-5025.

INTERNETOVÉ ZDROJE:

FINANCNISPRAVA. *Nález Ústavního soudu ke slevě na dani pro starobní důchodce*. [online]. [cit. 2014-10-08]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/financni-sprava/pro-media/tiskove-zpravy/tiskove-zpravy-2014/nalez-ustavniho-soudu-ke-sleve-na-dani-pro-starobni- duchodce-5153>

JANDEČKA, Jiří. *Změny v roce 2014: Daň z příjmů. Důležité změny v daních a právu* [online]. 2013 [cit. 2014-09-25]. Dostupné z: <http://www.moorestephens.cz/publikace/dulezite-zmeny-v-danich-a-pravu-2014/>

JOBMAGAZIN. *Snížení příjmů pracujícím důchodcům od roku 2013* [online]. [cit. 2013-12-03]. Dostupné z: <http://www.jobmagazin.cz/snizeni-prijmu-pracujicim-duchodcum-od-roku-2013/>.

LISKOVÁ, Iveta. *Sleva na dani pro starobní důchodce – pozor změna!*. In: *Alfasoftware.cz* [online]. [cit. 2014-10-08]. Dostupné z: <http://www.alfasoftware.cz/sleva-na-dani-pro-starobni- duchodce-pozor-zmena/>

MORÁVEK, Daniel. *Vyplatí se OSVČ vstup do druhého pilíře? Spočítali jsme za vás.* In: *Podnikatel.cz* [online]. [cit. 2014-10-31]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/vyplati-se-osvc-vstup-do-druheho-pilire-spocitali-jsme-za-vas/>

MPSV. *Důchodová kalkulačka* [online]. [cit. 2014-10-29]. Dostupné z: <http://www.mpsv.cz/cs/2435>

ŠESTÁK, Michal. *Protischodkový balíček. Escnewsletter* [online]. 2013, č. 2 [cit. 2013-12-04]. Dostupné z: http://www.escapeconsult.cz/upload/file/ESCAPE_CONSULT_newsletter_brezen2013.pdf.

TŮMA, Ondřej. *Druhý pilíř a OSVČ. Kdy se vyplatí důchodové spoření? A jak na něj?* In: *Peníze.cz* [online]. [cit. 2014-10-31]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/duchodove-sporeni>

VYCHOPEŇ, Jiří. *Daně a právo v praxi: Změny v zákoně o daních z příjmů od 1. 1. 2014* [online]. Praha: ASPI, 2014, roč. 2014, č. 1 [cit. 2014-09-25]. ISSN 1211-7293. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/archiv-casopisu-DaP/>

ZALABÁKOVÁ, Lenka. *Epravo.cz: Jak na solidární daň v roce 2013.* [online]. [cit. 2013-12-03]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/jak-na-solidarni-dan-v-roce-2013-89079.html>

ZRALÝ, Zdeněk. *Další posun ve věci uplatnění slevy pro důchodce za 2013.* In: *Money.cz: účetní a daňový servis* [online]. [cit. 2014-10-09]. Dostupné z: <http://www.money.cz/ucetni-a-danovy-servis/dalsi-posun-ve-veci-uplatneni-slevy-duchodce-2013/>

7 SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK, GRAFŮ A PŘÍLOH

OBRÁZKY:

Obrázek č. 1: Předmět daně – rozdělení

Obrázek č. 2: Rozdělení druhů sazeb daně podle dvou základních kritérií

Obrázek č. 3: Daňová soustava v České republice

Obrázek č. 4: Tvorba jednotlivých dílčích základů daně

Obrázek č. 5: Poplatníci daně z příjmu právnických osob

Obrázek č. 6: Tvorba základu daně z příjmu právnických osob úpravou výsledku hospodaření

Obrázek č. 7: Nové organizační struktury Finanční správy ČR

TABULKY:

Tabulka č. 1: Slevy na dani z příjmů platné pro rok 2013

Tabulka č. 2: O kolik přicházejí pracující důchodci v roce 2013 oproti roku 2012

Tabulka č. 3: Odvod na důchodové pojištění a spoření

Tabulka č. 4: Výpočet daňové povinnosti a čisté mzdy poplatníka č. 1

Tabulka č. 5: Výpočet daňové povinnosti a čisté mzdy poplatníka č. 2

Tabulka č. 6: Daňová povinnost starobního důchodce v roce 2012 a 2013

Tabulka č. 7: Daňová povinnost důchodce s přivýdělkem z pronájmu z nemovitosti

Tabulka č. 8: Daňová povinnost poplatníka s nadprůměrnými příjmy uplatňujícího 40 % výdajový paušál v letech 2012 a 2013

Tabulka č. 9: Daňová povinnost poplatníka s nadprůměrnými příjmy uplatňujícího skutečné výdaje v letech 2012 a 2013

Tabulka č. 10: Daňová povinnost poplatníka s průměrnými příjmy uplatňujícího 60 % výdajový paušál v letech 2012 a 2013

Tabulka č. 11: Daňová povinnost poplatníka s průměrnými příjmy uplatňujícího skutečné výdaje v letech 2012 a 2013

- Tabulka č. 12: Komparace daňové povinnosti nerezidenta v letech 2012 a 2013
- Tabulka č. 13: Výše důchodu při účasti v I. nebo I. i II. pilíři, muž 34let, hrubá mzda
25 000 Kč
- Tabulka č. 14: Výše důchodu při účasti v I. nebo I. i II. pilíři, muž 24let, hrubá mzda
15 000 Kč
- Tabulka č. 15: Vyměřovací základy a měsíční zálohy na důchodové spoření
- Tabulka č. 16: Výše důchodu při účasti v I. nebo I. i II. pilíři, podnikatel 34 let, daňový
základ 300 000 Kč
- Tabulka č. 17: Odvody na důchodové pojištění podnikatele se ziskem 300 000Kč
- Tabulka č. 18: Komparace nákladů zaměstnavatele
- Tabulka č. 19: Komparace ročního zúčtování záloh na daň pana Zeleného v letech 2012
a 2013

GRAFY:

- Graf č. 1: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů poplatníka č. 1 na hrubé mzdě v roce 2012
- Graf č. 2: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů poplatníka č. 1 na hrubé mzdě v roce 2013
- Graf č. 3: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů poplatníka č. 2 na hrubé mzdě v roce 2012
- Graf č. 4: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů poplatníka č. 2 na hrubé mzdě v roce 2013
- Graf č. 5: Komparace efektivního zdanění u poplatníků v letech 2012 a 2013
- Graf č. 6: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů pracujícího důchodce na hrubé mzdě
v roce 2012
- Graf č. 7: Procentní podíl čisté mzdy a odvodů pracujícího důchodce na hrubé mzdě
v roce 2013
- Graf č. 8: Daňová povinnost důchodce s přivýdělkem z pronájmu v letech 2012 a 2013
- Graf č. 9: Komparace daňové povinnosti poplatníka s nadprůměrnými příjmy v letech 2012
a 2013 při uplatnění 40 % výdajového paušálu a uplatnění skutečných výdajů
- Graf č. 10: Komparace daňové povinnosti poplatníka s průměrnými příjmy v roce 2012 a
2013 při uplatnění paušálních a skutečných výdajů

Graf č. 11: Komparace daňového zatížení podnikatele s nadprůměrnými příjmy
a podnikatele s průměrnými příjmy v roce 2012 a 2013

Graf č. 12: Komparace daňové povinnosti a vyplacené částky v letech 2012 a 2013

Graf č. 13: Srovnání důchodu I. a II. pilíře

PŘÍLOHY:

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

Příloha č. 2: Vyúčtování pojistného na důchodové spoření

Příloha č. 3: Roční zúčtování záloh na daň z příjmů

8 PŘÍLOHY

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

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Vyškově

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

4 7 0 3 1 2 / 4 5 2 8

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 neprodloužené lhůty¹⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

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) 2013 nebo jeho část²⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Vyškov 1	13 Ulice / část obce Na Vyhlídce	14 Číslo popisné / orientační 90 / 49	
15 PSČ 68201	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail	18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

RČ: 470312/4528

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	240 000	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.13 zákona	81 600	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	321 600	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	321 600	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	321 600	
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 vynětí (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)	321 600	
43 Poměrná část základu daně v procentním vyjádření pro účely prominutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(ř. 37 + ř. 39)/ ř. 42 *100]		
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)	321 600	

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 a penzijní pojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	321 600	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	321 600	
57 Daň podle § 16 zákona	48 240	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	48 240	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0,00	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + 59)	48 240	
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		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

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	Počet měsíců	Počet měsíců
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (na držitele 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)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		23 400	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
	Celkem			
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě			
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)		23 400	
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 daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84a	Částka promijené úhrady na daň z příjmů (ř.74/100 x ř.43)		
84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	48 240	
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
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	-24 840	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

RČ: 470312/4528

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	0
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	0
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	0
Pojistné přiznání	0
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	0
„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)	0
Doklad o poskytnutém daru	0
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	0
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	0
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	0
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	0
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Posudek pojišťovny nebo znalce k prokázání výše skutečné škody v důsledku mimořádné události (povodně) na území, pro které byl vyhlášen nouzový stav	0
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	0

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

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

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
<input type="text" value="07112014"/>	<input type="text"/>
Otisk razítka	

Otisk podacího razítka finančního úřadu

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

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 24 840 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: Na Vyhlídce 90/49 VYŠKOV 68201

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V Vyškově 1 dne 7.11.2014 Podpis poplatníka (zástupce)

Příloha č. 2: Vyúčtování pojistného na důchodové spoření

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Vyškově

Daňové identifikační číslo plátce pojistného / plátcovy pokladny

C Z

VYÚČTOVÁNÍ

pojistného na důchodové spoření

podle § 26 zákona č. 397/2012 Sb., o pojistném na důchodové spoření,

za pojistné období / za část pojistného období

od 0 1 0 1 2 0 1 3 do 3 1 1 2 2 0 1 3

01 Vyúčtování řádné

02 Důvody pro podání dodatečného Vyúčtování zjištěny dne

Vyúčtování opravné

03 Kód rozlišení vyúčtování

04 Datum

Vyúčtování dodatečné

1. ODDÍL – Údaje o plátcí pojistného

05 Fyzická osoba:

příjmení

jméno(-a)

titul

06 Právnícká osoba:

název právnické osoby

Z, a, m, ě, s, t, n, a, v, a, t, e, l, X, Y, Z,

07 Fyzická i právnická osoba:

adresa místa pobytu nebo sídlo

K, ř, e, č, k, o, v, s, k, á, 9, 0, /, 4, 9, ,, 6, 8, 2, 0, 1, V, Y, Š, K, O, V,

08 Přílohy Vyúčtování

	ANO/NE
Opravy na pojistném	NE

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

Údaje o zástupci:	Kód zástupce: <input type="text"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby <input type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby <input type="text"/>	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě <input type="text" value="E, v a, W a g n e, r o v á, j e d n a t e l"/>	
Plátce pojistného/osoba oprávněná k podpisu	
Datum <input type="text" value="1, 3 0, 2 2, 0 1, 4"/>	Vlastnoruční podpis plátce pojistného/osoby oprávněné k podpisu <input type="text"/>

Příloha č. 3: Roční zúčtování záloh na daň z příjmů

Před vyplněním si, prosím, přečtěte pokyny.

VÝPOČET DANĚ A DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ

u daně z příjmů fyzických osob
ze závislé činnosti a z funkčních požitků
podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů,
(dále jen „zákon“) za zdaňovací období 2013

Příjmení, jméno a titul
poplatníka Zelený Jan Rodné číslo) _____
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) Dukelská 53, Vyškov PSČ 68201

1.	Úhrn příjmů od všech plátců s výjimkou příjmů, u nichž je daň vypořádaná zvláštní sazbou daně	360 000 v Kč	
2.	Úhrn povinného pojistného (§ 6 odst. 13 zákona)	122 400	
3.	Díličí základ daně od všech plátců (ř. 1 + ř. 2)	482 400	
4.	(§ 15 odst. 1 zákona) hodnota darů		
5.	(§ 15 odst. 3 a 4 zákona) úroky z úvěru (úvěrů)		
6.	(§ 15 odst. 5 zákona) příspěvky na penzijní připojištění, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření	6 000	
7.	(§ 15 odst. 6 zákona) pojistné na soukromé životní pojištění		
8.	(§ 15 odst. 7 zákona) členské příspěvky člena odborové organizace		
9.	(§ 15 odst. 8 zákona) úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání		
10.	Nezdanitelné částky celkem	6 000	
11.	Základ daně snížený o nezdanitelné částky (zaokrouhlený na celé stovky Kč dolů)	476 400	
12.	Vypočtená daň	71 460	
13.	Sleva na dani podle § 35ba odst. 1 zákona	písm. a) na poplatníka	24 840
14.		písm. b) na manželku	0
15.		písm. c) na invaliditu prvního nebo druhého stupně	0
16.		písm. d) na invaliditu třetího stupně	0
17.		písm. e) poplatník je držitelem průkazu ZTP/P	0
18.		písm. f) poplatník se soustavně připravuje na budoucí povolání	0
19.	Slevy na dani podle § 35ba zákona celkem	24 840	
20.	Daň po slevě na dani podle § 35ba zákona (částka musí být >= 0)	46 620	
21.	Úhrn sražených záloh na daň (po slevě na dani)	20 712	
22.	Přeplatek (označ +) je-li ř. 21 > 20		
	Nedoplatek (označ -) je-li ř. 21 < 20		
23.	Nárok celkem	26 808	
24.	Daňové zvýhodnění z toho sleva na dani	26 808	
25.	daňový bonus (ř. 23 – ř. 24)	0	
26.	Zúčtování záloh na daň po slevě (ř. 20 – ř. 24)	19 812	
27.	Rozdíl na dani po slevě (ř. 21 – ř. 26)	900	
28.	Zúčtování měsíčních daňových bonusů		
29.	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 25 – ř. 28)	0	
30.	Kompensace vzniklých rozdílů na dani a na bonusu	900	
31.	Doplatek ze zúčtování (z ř. 30) činí	a) - přeplatek na dani po slevě	900
		b) - doplatek na daňovém bonusu	0

Zúčtování záloh a daňového zvýhodnění provedl dne: 10.11.2014

Podpis