



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

DAŇOVÁ OPTIMALIZACE PRO PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI

EMPLOYMENT INCOMES TAX OPTIMIZATION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Kristýna Sýkorová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

BRNO 2023

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	Kristýna Sýkorová
Vedoucí práce:	doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
Akademický rok:	2022/23
Studijní program:	Účetnictví a daně

Garant studijního programu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Daňová optimalizace pro příjmy ze závislé činnosti

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Cíle práce, metody zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné situace
– analýza související právní úpravy
– syntéza získaných poznatků
Vlastní návrhy řešení
– návrhy a doporučení vedoucí k daňové optimalizaci
Závěr
Seznam použitých zdrojů
Seznam grafů a tabulek
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je provést syntézu pravidel pro zdaňování příjmů ze závislé činnosti vykonávané na základě různých právních titulů a následně navrhnout kroky a opatření vedoucí k daňové optimalizaci.

Základní literární prameny:

DRÁB, Ondřej a kol. Zákon o daních z příjmů: komentář. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2021. ISBN 978-80-7676-054-7.

RINDOVÁ, Iva, Petr PELECH, Milan LOŠŤÁK a Jana ROHLÍKOVÁ. Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2022. 30., aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2022. ISBN 978-80-7554-353-0.

TOMŠEJ, Jakub. Zákoník práce v praxi: komplexní průvodce s řešením problémů. 4. vyd. Praha: Grada Publishing, 2022. ISBN 978-80-271-3538-7.

VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2021. ISBN 978-80-7676-236-7.

VYCHOPEŇ, Jiří, Ivan BRYCHTA, Ivan MACHÁČEK, Martin DĚRGEL, Ivana PILAŘOVÁ a Jiří STROUHAL. Meritum Daň z příjmů 2022. 18. vyd. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-356-2.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2022/23

V Brně dne 5.2.2023

L. S.

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
garant

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na zdanění příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a daňovou optimalizaci těchto příjmů. V práci je probrána problematika pracovního práva, daňového práva a také problematika sociálního a veřejného zdravotního pojištění. Je popsán postup stanovení daně a výsledné daňové povinnosti společně s výpočtem čisté mzdy. Tento postup je následně aplikován při výpočtu daňových povinností fiktivních poplatníků daně z příjmu.

Klíčová slova

fyzická osoba , daňový subjekt, daň, daňová optimalizace, daň z příjmu fyzických osob, závislá činnost, zdanění mezd, sociální pojištění, veřejné zdravotní pojištění

Abstract

The bachelor thesis is focused on the taxation of personal income from dependent activities and tax optimization of this income. The thesis discusses the issues of labour law, tax law and social and public health insurance. The procedure for determining the tax and the resulting tax liability is described, together with the calculation of net wages. This procedure is subsequently applied in the calculation of tax liabilities of fictitious income tax payers.

Keywords

natural person, tax subject, tax, tax optimization, personal income tax, dependent activity, payroll taxation, social insurance, public health insurance

Bibliografická citace

SÝKOROVÁ, Kristýna. *Daňová optimalizace pro příjmy ze závislé činnosti* [online]. Brno, 2023 [cit. 2023-05-14]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/152367>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 14. 5. 2023

Kristýna Sýkorová

autor

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala panu doc. Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D. za odborné vedení mé bakalářské práce a za jeho čas, trpělivost, vstřícnost, pomoc, a hlavně cenné rady. Dále patří obrovské poděkování také mé rodině a přátelům, za jejich trpělivost, motivaci a nesmírnou podporu nejen při psaní této práce, ale po celou dobu studia.

OBSAH

ÚVOD.....	11
CÍLE A METODIKA ZPRACOVÁNÍ.....	13
1 TEORETICKÁ ČÁST	15
1.1 Pracovněprávní vztahy	15
1.1.1 Pracovní poměr	17
1.1.2 Pracovní smlouva.....	18
1.1.3 Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr.....	18
1.1.4 Minimální mzda.....	19
1.1.5 Průměrná mzda	20
1.1.6 Superhrubá mzda	20
1.2 Daň ze závislé činnosti.....	20
1.2.1 Příjmy ze závislé činnosti	20
1.2.2 Konstrukční prvky daně.....	21
1.2.3 Slevy na dani.....	27
1.2.4 Daňové zvýhodnění	29
1.2.5 Způsob výběru daně.....	31
1.2.6 Roční zúčtování	31
1.2.7 Daňové přiznání.....	32
1.3 Zdravotní pojištění	33
1.3.1 Pojištěnci.....	34
1.3.2 Vznik a zánik pojištění	34
1.3.3 Plátcí zdravotního pojištění	35
1.3.4 Výše pojistného.....	36
1.3.5 Vyměřovací základ	36
1.3.6 Zaměstnání malého rozsahu.....	37
1.3.7 Rozhodné období	37
1.4 Pojistné na sociální zabezpečení	37

1.4.1	Nemocenské pojištění	38
1.4.2	Důchodové pojištění	38
1.4.3	Státní politika zaměstnanosti	38
1.4.4	Pojištěnci.....	39
1.4.5	Vznik a zánik pojištění	39
1.4.6	Poplatníci pojistného.....	39
1.4.7	Výše pojistného.....	40
1.4.8	Vyměřovací základ	41
1.4.9	Rozhodné období	41
1.4.10	Maximální vyměřovací základ.....	41
2	ANALYTICKÁ ČÁST	42
2.1	Současný stav daně z příjmu fyzických osob.....	42
2.2	Způsoby zdaňování	44
2.3	Možné varianty pro výpočet daně	45
2.3.1	Pracovní smlouva – výpočty	46
2.3.2	Dohoda o provedení práce – výpočty	49
2.3.3	Dohoda o pracovní činnosti – výpočty	52
2.4	Souhrnný výsledek výpočtů	56
2.5	Souběh zaměstnání.....	57
2.6	Zaměstnání malého rozsahu	63
2.7	Minimální vyměřovací základ.....	63
2.8	Srovnání	65
3	PRAKTICKÁ ČÁST	73
3.1	Modelový příklad zdanění č. 1	73
3.2	Modelový příklad zdanění č. 2.....	80
3.3	Modelový příklad zdanění č. 3.....	83
	ZÁVĚR	90
	SEZNAM ZDROJŮ	92

SEZNAM ZKRATEK	94
SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ	95
SEZNAM GRAFŮ	98
SEZNAM PŘÍLOH.....	99
PŘÍLOHY.....	100

ÚVOD

Téma zdaňování fyzických osob je aktuální, protože daní z příjmu jsou zatížení po většinu každodenního života všichni lidé a je nutné mít alespoň základní znalosti, aby bylo možné se v daňové legislativě orientovat a plnit tak veškeré právní povinnosti, které vůči státu vznikají a kterým se nelze nijak vyhnout, pokud tak nestanoví sám zákon. Tím je odvádění části svého příjmu do státního rozpočtu, kde se následně přerozdělují na místa společností nejvíce potřebná. Tato úloha obecně obnáší schopnost orientovat se v daňověprávní legislativě, avšak díky jejím četným daňovým reformám, novelizacím a aktualizacím často vznikají nejasnosti. Tato práce má za úkol daňové znalosti prohloubit, zejména v oblasti závislé činnosti. Tyto znalosti by mohli užít především lidé, kteří pracují na pracovní smlouvu, nebo ti, kteří si při práci na pracovní smlouvu chtějí přivydělat brigádou, také ti, kteří si chtějí přivydělat při studiu, práci na dohodu o provedení práce, nebo dohodu o pracovní činnosti.

Předmětem této bakalářské práce je problematika zdaňování příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Bakalářská práce je rozdělena do tří částí. První, teoretická část se věnuje pracovněprávnímu vztahu mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem. Zde je definováno, co je vlastně závislá práce, jaké má náležitosti pracovní smlouva, co obnáší vznik a zánik pracovního poměru, minimální mzda atd. Nakonec jsou definovány pojmy jako pracovní poměr, dohoda o provedení práce a dohoda o pracovní činnosti. Druhá část teorie se věnuje základním pojmům, které je nutno vymezit pro pochopení řešené daňové problematiky. Je zde popsáno, jak funguje zdaňování příjmů v České republice a pojmy související s daní z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti. Zároveň jsou zde popsány jednotlivé konstrukční prvky daně.

V analytické části bakalářské práce jsou prakticky využity teoretické znalosti z první části. Jsou zde porovnány dohody konané mimo pracovní poměr a pracovní poměr na základě pracovní smlouvy. Dále jsou zde provedeny výpočty čistých mezd, kde je vyobrazena i částka pro superhrubou mzdu, s cílem poukázat na to, jak se změnila výsledná mzda a kolik nyní zaměstnanci ušetří, za situace, kdy už není platná. V neposlední řadě jsou porovnány souběhy právních titulů, jsou zde zmíněny

náležitosti, které poplatník musí splnit, např. povinnost podat daňové přiznání. Nakonec jsou v analytické části grafy, které zrcadlí výsledné rozdíly mezi právními tituly.

V praktické části jsou využity skutečnosti zjištěné z analytické části. Jsou zde tři modeloví poplatníci, přičemž každý z nich má jinou životní situaci, aby bylo využito více poznatků získaných z předchozích částí práce. V příkladech jsou vypočteny čisté mzdy poplatníků a jejich daňové povinnosti. V návaznosti na daňovou povinnost lze v přílohové části nalézt vyplněná daňová přiznání a prohlášení modelového poplatníka č. 2. Nakonec jsou u každého poplatníka navrženy možnosti optimalizace zdanění.

CÍLE A METODIKA ZPRACOVÁNÍ

Hlavní cíl a dílčí cíle

Hlavním cílem bakalářské práce je provést syntézu pravidel pro zdaňování příjmů ze závislé činnosti vykonávané na základě různých právních titulů a jejich souběhů a následně navrhnout kroky a opatření vedoucí k daňové optimalizaci.

Mezi dílčí cíle této práce patří:

- vymezení teoretických východisek a pojmů,
- komparace pracovněprávních vztahů a následně jejich souběhů na základě skutečností relevantních z pohledu daní z příjmu fyzických osob.

Metodika zpracování

Při zpracování této bakalářské práce jsou použity metody analýzy a syntézy.

Analýzou nazýváme myšlenkové rozkládání zkoumaného jevu na jednotlivé části. Například v kapitole 2.3. Tyto části se poté stávají předmětem dalšího zkoumání. Díky hlubšímu poznání jednotlivých částí je umožněno lépe poznat jev jako celek. Cílem analýzy je poznat jednotlivé rozhodovací prvky a jejich vzájemné vazby a odhalit zákonitosti fungování systému (2, str.78).

Syntéza je opakem analýzy. Syntézou nazýváme myšlenkové sjednocení dílčích částí v celek. Využita je například v kapitole 2.4. Při této metodě pozorujeme vzájemné souvislosti mezi jednotlivými složkami jevu, tím lépe a více do hloubky poznáváme jev jako celek. Analýza a syntéza jsou nedílnou jednotkou, postupy obou těchto metod se prolínají a doplňují. Správně tedy hovoříme o analyticko-syntetických poznávacích postupech (2, str. 78)

Dalšími metodami využitými při zpracování této práce jsou indukce a dedukce.

Metoda indukce znamená vyvozování obecného závěru na základě mnoha poznatků o podrobnostech. Tyto úsudky umožňují dojít k jádru jevů a stanovit jejich zákonitosti. Využita je například v kapitole 2.5, kdy jsou na základě prohlášení poplatníka nebo částky hrubé mzdy zjišťovány podrobnosti, zda podávat daňové přiznání či nikoliv a další poznatky, které slouží k tomu, že lze vypočítat nějaký obecný vzorec pravidel pro zdaňování (2, str. 77).

Dedukce je opakem indukce. U dedukce postupujeme tak, že od obecnějších závěrů a tvrzení přecházíme k méně obecným závěrům. Stejně jako u analýzy se syntézou spolu také úzce souvisí i indukce s dedukcí. Indukcí docházíme na základě výzkumu jednotlivých jevů z praxe k teoretickým zobecněním. U dedukce naopak pracujeme s teorií, kterou známe a ověřujeme ji v praxi (2, str. 78). Zde se pracuje s teorií, která je zakotvena v zákonech a dále se s informacemi pracuje.

Dále lze ve spojitosti s touto prací hovořit o využití metody komparace a analogie.

Komparace je metoda, při které jde o srovnávání jevů. Umožňuje rozlišit, v čem je zkoumaný jev jiný od ostatních, nebo naopak v čem se jevy shodují. Nelze však hovořit o vědeckém důkazu. (2, str. 80). Metoda je využita v kapitole 2.3.

Analogie naopak napomáhá k pochopení jevů na základě shodností a podobností již zkoumaných jevů a umožňuje tak pochopit neznámé na základě toho, co je již známo. (2, str. 80)

1 TEORETICKÁ ČÁST

Teoretická část se věnuje základním pojmům, které je nutno vymezit pro jednotné vnímání řešené daňové problematiky. Dále jsou zde vymezeny základní pojmy z pracovního práva a pracovněprávní vztahy.

1.1 Pracovněprávní vztahy

V této kapitole jsou vymezeny nejdůležitější základní pojmy z oblasti pracovněprávních vztahů.

Zaměstnanec

Pojem zaměstnanec je definován v zákoně 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZP“). Konkrétně v § 6. Zákon říká, že zaměstnanec je fyzická osoba, která se zavázala k výkonu závislé práce v základním pracovněprávním vztahu.

Způsobilost pro uzavření pracovněprávního vztahu nabývá zaměstnanec dovršením 15 let věku. Dále musí nezletilý zaměstnanec prokázat, že dokončil povinnou školní docházku, neboť dříve není způsobilý pro nástup do práce. Nutno dodat, že pro osoby starší 15 let a zároveň mladší 18 let ZP stanovuje omezení pro výkon práce (1, str. 22).

ZP ovšem udává výjimku, kdy lze legálně zaměstnávat osoby mladší 15 let. Se souhlasem místně příslušného úřadu práce tito zaměstnanci mohou vykonávat práci pouze v oblasti umělecké, kulturní, reklamní a sportovní (4, str. 11)

Zaměstnavatel

Pojem zaměstnavatel je definován v § 7 ZP. Zákon říká, že zaměstnavatel je osoba, pro kterou se fyzická osoba, tj. zaměstnanec zavázala k výkonu závislé práce v základním pracovněprávním vztahu.

Za zaměstnance je dle ZP považována jak osoba fyzická – podnikatel, tzv. osoba samostatně výdělečně činná (dále jen „OSVČ“), tak osoba právnická. Dále zde není žádná hranice jako u zaměstnance. Způsobilost být zaměstnavatelem osoba nabývá jejím narozením. Ovšem je zde věková hranice pro způsobilost vlastními právními úkony nabývat práv. To znamená, že ačkoliv se osoba může stát zaměstnavatelem od narození, do 18 let věku činí právní jednání zástupci zaměstnavatele (5, str. 25)

Závislá práce

O závislé práci říká § 3 ZP, že práce musí být vykonávána v základním pracovněprávním vztahu, za tento vztah se považuje pracovní poměr a výkon práce na základě dohod konaných mimo pracovní poměr.

Dále je tento pojem definovaný v § 2 ZP, ten tvrdí, že závislá práce se považuje za takovou práci, která je vykonávána ve vztahu nadřízenosti zaměstnavatele a podřízenosti zaměstnance. Zároveň je nutno dodržovat podmínky jako:

- práce je prováděna jménem zaměstnavatele,
- dále je prováděna dle pokynů zaměstnavatele,
- musí být zaručen osobní výkon práce zaměstnance pro zaměstnavatele,
- je nutné vykonávat práci za mzdu, plat či odměnu,
- práce musí být prováděna na náklady a odpovědnost zaměstnavatele,
- zároveň práce musí probíhat ve stanovené pracovní době a na pracovišti zaměstnavatele, popřípadě na jiném dohodnutém místě.

Je nutno říci, že výše uvedené podmínky je třeba splnit všechny, aby se jednalo o práci závislou. Ovšem existuje také odchylná úprava práv nebo povinností v pracovněprávních vztazích, která je upravena v § 4a ZP. Ten říká, že odchylka je možná na základě smlouvy nebo vnitřního předpisu pouze pokud je ve prospěch zaměstnance (4, str. 11).

Příležitostný příjem

Protože v analytické části práce se s tímto pojmem pracuje, je vhodné jej definovat. Tento příjem je upraven § 10 ZDP. Příležitostný příjem je takový příjem, jenž je nepravidelný a není vykonáván na základě živnostenského listu. Je to forma přivýdělku, kterou pokud nepřesáhne částku 30 000 Kč za rok, není třeba danit. Jedná se o jednorázové aktivity nebo poskytování služeb, jako například jednorázové pronajmutí auta, doučování, vypůjčení nějakého náradí atd. Je třeba klást důraz na to, že věci nemovité podléhají § 9 ZDP a nelze je tedy brát jako příležitostný příjem. Příjmy dle § 9 ZDP v této práci ale řešeny nebudou.

1.1.1 Pracovní poměr

Pracovní poměr je smluvním vztahem mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem. Předmětem smluvního vztahu je pracovní činnost. ZP se pracovnímu poměru věnuje v § 30 a dále (5, str. 30-31).

Vznik pracovního poměru

Pracovní poměr může vzniknout na základě pracovní smlouvy nebo na základě jmenování. Obvyklejším způsobem je vznik pracovního poměru na základě pracovní smlouvy. Té se práce věnuje v následující podkapitole (1, str. 31).

Pokud není smlouva uzavřena písemně, nýbrž ústně, pracovní poměr je sice platný, ale je třeba dodatečně zpracovat i její písemnou formu, jinak zaměstnavatel může být pokutován (6, str. 149).

Pracovní poměr vzniká dnem, který byl sjednán v pracovní smlouvě jako den nástupu do práce. V případě, kdy jsou jmenováni vedoucí zaměstnanci, vzniká pracovní poměr dnem jmenování, který bývá uveden na jmenovacím dekretu (5, str. 30).

Zánik pracovního poměru

Na druhé straně je zde zánik pracovního poměru, který je popsán v § 48 ZP.

Pracovní poměr lze rozvázat následujícími způsoby:

- dohodou,
- výpovědí,
- okamžitým zrušením,
- zrušením ve zkušební době.

Je-li pracovní poměr sjednán na dobu určitou, automaticky končí uplynutím sjednané doby.

V případě smrti zaměstnavatele je nutno říci, že pracovní poměr zaměstnané fyzické osoby není automaticky ukončen. Tato situace nastává až uplynutím lhůty 3 měsíců. Tedy situace, kdy dědic rozhodne, že v živnosti nebude nadále pokračovat a zaměstnavatel tímto rozhodnutím zaniká (4, str. 14).

1.1.2 Pracovní smlouva

Jako první je třeba říci, že pracovní smlouva je vztahem vyváženým, to znamená, že obě smluvní strany jsou si před zákonem rovny. Náležitosti pracovní smlouvy jsou obligatorní a fakultativní. Obligatorní jsou ty, které jsou stanoveny podle zákona a nesmějí ve smlouvě chybět. Na druhou stranu fakultativní náležitosti jsou nepovinné a volitelné, respektive vše, co je nad rámec zákona (5, str. 31).

Obligatorní náležitosti pracovní smlouvy jsou:

- druh práce,
- místo výkonu práce,
- den nástupu do práce (5, str. 31).

Nejčastější fakultativní náležitosti:

- zkušební doba,
- doba trvání pracovní smlouvy,
- mzdové či platové podmínky,
- pracovní doba,
- souhlas zaměstnance se srážkou ze mzdy za poskytnuté stravenky,
- ujednání o hmotné odpovědnosti a mlčenlivosti a další (5, str. 33).

1.1.3 Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr

Jedná se o jednu z možností uzavření pracovněprávního vztahu. Zákon upravuje tento specifický právní vztah, který je upraven pracovněprávními předpisy. Konkrétně jsou upraveny v § 74-77 ZP. Tato možnost je vhodná zejména u lidí, kteří nejsou schopni z nějakého důvodu pracovat na plný úvazek, nebo si chtějí ke svojí práci přivydělat. Od pracovní smlouvy se dohody liší hlavně v úpravě skončení pracovního poměru, tj. není zde výpovědní lhůta minimálně 2 měsíce jako u pracovního poměru, ale jen patnáctidenní výpovědní doba bez udání důvodu. Dále se liší zejména v úpravě pracovní doby, odměňování atd. V případě dohod konaných mimo pracovní poměr je třeba říci, že zaměstnanci nemusí být zaměstnavatelem rozvržena pracovní doba a často se stává, že zaměstnanec pracuje dle svých časových možností, nebo dle bezprostředních pokynů

zaměstnavatele, který může takového zaměstnance svolávat například v případě, kdy očekává větší množství práce atd (1, str. 153-154).

Dohoda o provedení práce

Dohoda o provedení práce (dále jen „DPP“) je smluvní vztah upravený v § 75-77 ZP, práce pro zaměstnance zde není prováděna v tak velkém rozsahu jako u pracovní smlouvy. V praxi je DPP využívána spíše v případě jednorázových výkonů práce. Dále je atraktivní díky snížené povinnosti k odvodu plateb sociálního a zdravotního pojištění. Konkrétně do částky 10 000 Kč měsíčně se neodvádí sociální a zdravotní pojištění vůbec. DPP lze uzavřít na jakýkoli druh práce, ale zákon říká, že může být sjednána nejvýše na 300 hodin ročně (5, str. 66).

Dohoda o pracovní činnosti

Dohoda o pracovní činnosti (dále jen „DPČ“), upravena v § 76-77 ZP je poněkud podobnější pracovnímu poměru. Konkrétně pracovnímu poměru na částečný úvazek. Prakticky je DPČ volnější pracovní poměr. Pokud tedy zaměstnanec ví, že překročí limit pro DPP a zároveň je jeho prioritou volnější uspořádání vzájemných vztahů, DPČ bude nejlepší volbou. Je zde stanoven limit na polovinu stanovené týdenní pracovní doby a zaměstnanec jej v žádném případě nesmí překročit. Konkrétně je tento limit stanoven na 20 hodin, v případě 40 hodin na plný úvazek. Tyto hodnoty nejsou stanoveny na kalendářní týden, nýbrž vždy vychází z průměrného počtu odpracovaných hodin týdně, za období, kdy byla dohoda uzavřena. Nutno dodat, že nejvýše se průměr počítá za jeden rok, tj. 52 po sobě jdoucích týdnů, ne kalendářní rok. Následně je třeba sdělit, že zde limit 10 000 Kč pro osvobození od sociálního a zdravotního pojištění neplatí. Limit pro DPČ pro rok 2022 je 3499 Kč (1, str. 155-156).

1.1.4 Minimální mzda

Minimální mzda je nejnižší přípustnou výší odměny za práci v pracovněprávním vztahu. Vztahuje se na všechny zaměstnance v pracovní poměru nebo v právním vztahu na základě dohod konaným mimo pracovní poměr a každý takový zaměstnanec má na ni nárok (8, str. 84-85). Výše minimální mzdy se stanovuje k týdenní pracovní době 40 hodin a pro rok 2022 činí 16 200 Kč. Ale podle § 79 ZP lze mít stanovenou i jinou

týdenní pracovní dobu na základě druhu práce. V případě sjednané kratší pracovní době se minimální mzda sníží úměrně odpracované době (7).

1.1.5 Průměrná mzda

Průměrná mzda představuje podíl mezd připadajících na jednoho zaměstnance. (8, str. 87). „Skutečná“ průměrná mzda odpovídá mediánu mzdy. Medián je hodnota ležící přesně uprostřed a je tedy srovnáním dvou extrémů. Pro rok 2022 je hodnota průměrné mzdy 38 911 Kč.

1.1.6 Superhrubá mzda

Superhrubá mzda jsou náklady zaměstnavatele na jeho zaměstnance. Oficiálně byla zrušena k 31.12.2020. Do té doby zaměstnavatel neplatil jen hrubou mzdu, ale také sociální a zdravotní pojištění za zaměstnance, tj. 33,8 % z hrubé mzdy, což sloužilo jako ZD. Nyní je základem daně mzda hrubá. Základu daně je dále věnován prostor v následující kapitole (6, str. 152)

1.2 Daň ze závislé činnosti

Z právního hlediska je daň obecně povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Daň z příjmů fyzických osob je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“). V tomto případě platba plyne z příjmů ze závislé činnosti.

Dále jsou v textu bakalářské práce definovány základní pojmy, se kterými se v bakalářské práci pracuje.

1.2.1 Příjmy ze závislé činnosti

Příjem ze závislé činnosti je hrubá mzda zaměstnance. § 6 ZDP říká, že příjmy ze závislé činnosti jsou příjmy z pracovněprávního poměru, současného nebo dřívějšího. Dále je součástí příjmu ze závislé činnosti i plnění v podobě funkčního požitku, tj. odměny za výkon funkce členů vlády, senátorů apod. Dále sem, patří příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným nebo za práci komanditisty

komanditní společnosti. A v neposlední řadě sem patří také odměny členů statutárních a jiných orgánů právnických osob, tj. odměny členů představenstva apod.

V zájmu této práce je § 6 (1) a) ZDP, který hovoří o příjmech z pracovněprávních vztahů, které byly definovány dříve.

1.2.2 Konstrukční prvky daně

Konstrukční prvky rozhodují o tom, jak bude výsledná vypočtená daň vypadat.

Subjekt daně

Daňovými subjekty lze souhrnně nazvat všechny osoby, kterých se daň týká. Jsou to osoby, jejichž předmět je podroben dani, a ty, které jsou pověřeny daň odvádět (9, str. 6)

Daňové subjekty dělíme na poplatníky a plátce daně.

Poplatník

„Poplatník je daňový subjekt, jehož předmět (zejména příjem nebo majetek) je dani podroben.“ (10, str. 14)

Tento pojem je upraven v § 2 ZDP. Poplatník daně z příjmu fyzických osob musí být fyzickou osobou (dále jen „FO“). Tato FO musí být buď daňovým rezidentem České republiky (dále jako „ČR“), nebo daňovým nerezidentem.

Daňovým rezidentem ČR je poplatník v případě, že má na území ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržuje. Poplatníkem obvykle se zdržujícím na území ČR je považován ten, který zde pobývá alespoň 183 dnů v kalendářním roce. Daňový rezident má daňovou povinnost, která se vztahuje nejen na příjmy na území ČR, ale také na příjmy plynoucí ze zahraničí. Má tzv. „neomezenou daňovou povinnost“.

V opačném případě se poplatník stává daňovým nerezidentem. Dalším případem, kdy se poplatník stává nerezidentem je, pokud tak stanoví mezinárodní smlouvy. V tomto případě má poplatník daňovou povinnost vztahující se pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR. Výjimka nastává v případě, kdy se poplatník zdržuje na území ČR za účelem studia nebo léčení. V tomto případě je poplatník daňovým nerezidentem, bez ohledu na to, zda se na území ČR obvykle zdržuje. Pokud by byl poplatník nerezidentem ČR, ale byl například daňovým rezidentem Německa a měl příjem z ČR,

bude zde zkoumáno, jaká pravidla pro zdaňování v tuzemsku plynou nebo co je zakázáno a následně přestává být zdanitelným příjmem v ČR (15, str. 6).

Plátce daně

„Plátce daně je daňový subjekt, který je ze zákona povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností.“ (10, str. 15)

Konkrétně v tomto případě, kdy se práce zabývá závislou činností, lze říci, že zde tuto úlohu zastává zaměstnavatel. Daň je strhávána zaměstnanci přímo ze mzdy a zaměstnavatel ji za něj odvádí správci daně (9, str. 6).

Důležité je také říci, že plátce daně může a nemusí být současně také poplatníkem.

Předmět daně

Předmět daně z příjmu FO, nebo také důchodové daně je blíže popsán v § 3 ZDP. Obecně pojem příjem, zákon označuje jako hrubý příjem, tj. hrubá mzda zaměstnance, tržby podnikatele atd. Příjmy mohou mít peněžní i nepeněžní plnění (11, str. 35).

Zákon říká, že předmětem daně z příjmu FO jsou:

- příjmy ze závislé činnosti (§ 6),
- příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),
- příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
- příjmy z nájmu (§ 9),
- ostatní příjmy (§ 10).

Vzhledem k tématu této práce je pozornost věnována zejména příjmům dle § 6. Kvůli dodání životního pojištění z praktické části u modelového poplatníka č. 3 zde je i krátce zmíněn § 10.

Předmět daně je třeba definovat co nejpřesněji, to znamená, že je konkrétně určeno, co je vyňato z předmětu daně a co je osvobozeno od daně. Co není předmětem daně je upraveno v §3 (4) ZDP.

Osvobození od daně

Osvobození od daně jsou upravené v § 4 a § 4a ZDP. § 4 ZDP je poměrně obsáhlý, z toho důvodu zde nejsou všechna osvobození vypsána, ale je tu pouze výčet těch nejfrekventovanějších a je zde řečeno něco málo k osvobození od daně obecně.

Konkrétní osvobození od daně dle § 4 ZDP jsou:

- bezúplatné příjmy,
- příjmy z prodeje majetku,
- pojistná plnění a náhrady škody,
- příjmy sociálního charakteru a příjmy z veřejných zdrojů a další (14, str. 89-91).

Již bylo řečeno, že některé položky nemusí být předmětem daně a daň se z nich tedy neodvádí. Zde to funguje obdobně, avšak nyní je to případ, kdy, ač je příjem předmětem daně, může být osvobozen a nepodléhá tedy dani (9, str.36-37).

Jsou i případy, kdy jsou kromě příjmů uvedených v § 4 osvobozeny také příjmy a plnění u konkrétních dílčích základů daně viz § 6 (9) a § 10 (3) ZDP.

Dále lze říci, že osvobození má často vazbu časovou, kdy je příjem osvobozen až v momentě, kdy uplyne určitá zákonem stanovená časová lhůta, například osvobození příjmu z prodeje nemovitých věcí nebo příjem z prodeje rodinného domu (12, str. 4)

Základ daně

„Základ daně je předmět daně vyjádřený v měrných jednotkách a upravený podle zákonných pravidel.“ (10, str. 21)

Základ daně (dále jako „ZD“) je upraven § 5 ZDP. Podle zákona je ZD částka, o kterou příjmy převyšují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění nebo udržení. Pokud zákon nestanoví jinak. V případě, že má poplatník více druhů příjmů než jen jeden, je ZD součet dílčích základů daně dle § 6 až 10. Do ZD nezahrnujeme příjmy osvobozené od daně a příjmy, které jsou vybírány pomocí zvláštní sazby daně.

Dílčí základ daně

Dílčím základem daně (dále jako „DZD“) dle § 6 pro příjmy ze závislé činnosti je příjem ze závislé činnosti nezvýšený o pojistné na zdravotní a sociální pojištění, hrazené zaměstnavatelem. DZD ze závislé činnosti nelze ponížít o případnou ztrátu u příjmů ze samostatné činnosti či z příjmů z nájmu. Je to jediný ZD, který má tuto vlastnost, u ostatních je možné ztrátu využít.

Dílčím základem dle § 10 ZDP jsou příležitostné příjmy, příjmy z prodeje, výhry, bezúplatné příjmy a příjmy z veřejných zdrojů. Do příjmů z veřejných zdrojů se řadí

důchody jako příjmy sociálního charakteru. Tyto příjmy z veřejných zdrojů jsou ale osvobozeny od daně z příjmu fyzických osob (14, str. 100).

Částka ZD se dle ZDP vypočte jako příjem ponížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení.

Na straně 5 lze nalézt vysvětlení příležitostného příjmu a podmínky pro osvobození příjmů dle § 10 ZDP.

Ustanovení § 5 ukotvuje, že příjmy obdržené do 31. ledna následujícího roku, jsou stále považovány za příjmy roku předešlého. V praxi je to mzda prosincová, vyplacena v lednu (13).

Zdaňovací období

„Zdaňovací období je pravidelný časový interval, za který nebo na který se základ daně stanoví a daň vybírá.“ (10, str. 22)

Základní zdaňovací období pro daň z příjmu FO je kalendářní rok (10, str. 22-23).

Nezdanitelná část základu daně

Bezúplatná plnění

Existují položky, určené výhradně FO, díky kterým si lze legálně optimalizovat daň. Jinak se jim říká také dary. Poskytují daňovou podporu, pokud FO investuje na nějakou položku (tj. poskytnutí bezúplatných příjmů), kterou zákon uznává (10, str. 221). Nezdanitelné části základu daně upravuje § 15 ZDP, který definuje uznatelné příjemce pro odpočet od ZD. Dále definuje také účel, uznatelný pro odpočet ZD a také definuje konkrétní částky, které lze uplatnit.

ZDP určuje, že uznatelný příjemci pro odpočet ZD jsou:

- obce,
- kraje,
- organizační složky státu,
- a další z § 15.

ZDP definuje i účely, a to:

- věda a vzdělávání,
- výzkumné a vývojové účely,

- kultura,
- a další uvedené v § 15 (1) ZDP.

Dále mají nárok na odpočet FO s bydlištěm na území ČR, které:

- poskytují zdravotní služby,
- provozují školy a školská zařízení,
- a další uvedené v § 15 ZDP.

Podle § 15 ZDP si lze si nechat odečíst i část ZD z titulu bezúplatných plnění na odstraňování následků živelní pohromy.

Nebo také odběr krve nebo jejích složek, v případě, že dárci nebyla poskytnuta finanční úhrada výdajů spojených s tímto úkonem. Zde se ale neuplatňuje částka na cestovné, ačkoliv je prokázané. Konkrétně odběr krve se oceňuje částkou 3 000 Kč, hodnota orgánu od žijícího dárce se oceňuje částkou 20 000 Kč a hodnota jednoho odběru krvetvorných buněk se oceňuje opět částkou 20 000 Kč.

Limity pro tyto dary jsou zavedeny dle § 15 ZDP na minimálně 1 000 Kč nebo částku vyšší než 2 % od ZD. Maximálně lze odečíst až 30 % ze základu daně. Tuto skutečnost upravuje zvláštní zákon č. 128/2022 Sb. o opatřeních v oblasti daní v souvislosti s ozbrojeným konfliktem na území Ukrajiny vyvolaným invazí vojsk Ruské federace, který říká, že nově lze uplatnit 30 % místo 15 % a zároveň jsou uplatnitelné dary rozšířené na území Ukrajiny.

V případě, že darují manželé ze společného majetku, částku si uplatní buď jen jeden z nich, nebo oba poměrně.

Odpočet na penzijní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření

Tento odpočet je pro osoby, které za předcházející rok platili penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo doplňkové penzijní spoření.

Maximální částka, kterou si lze odečíst je 24 000 Kč. Platí zde ale limit, který říká, že měsíční platba je uznatelná vždy z plateb vyšších než 1 000. Tedy je-li placena měsíčně částka 2 000 Kč, pro odpočet se bere jen přebytek částky nad 1 000 Kč. A ročně by to tedy podle příkladu vyšlo na odpočet 12 000 Kč. Aby tedy byla využita maximální částka, bylo by nutné, aby poplatník platil 3 000 Kč měsíčně.

Odpočet na pojistné na soukromé životní pojištění

Tento odpočet funguje velice podobně jako penzijní připojištění, kdy si poplatník odečítá platby z loňského roku, v tomto případě za soukromé životní pojištění. Horním limitem je zde opět částka 24 000 Kč. Rozdílem je zde to, že není stanoveno minimum placené částky, jako je v případě penzijního připojištění.

Podmínky pro nárok na odpočet, které lze opět nalézt v zákoně, jsou následující:

- Ve smlouvě je sjednána výplata pojistného plnění nejdříve v kalendářním roce, kdy poplatník dosáhne 60 let věku
- U smlouvy s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití musí být sjednaná částka minimálně 40 000 Kč v pojistné době 5-15 let. V případě 15 a více let je částka minimálně 70 000 Kč.
- A další v § 15 (6) ZDP

Není-li splněna jedna z podmínek, poplatníkovi zaniká nárok na daňový odpočet a na již uplatněné odpočty za posledních 10 let budou muset být znovu zdaněny.

Odpočet úroků z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru

Zde je nutné, aby byly finanční prostředky placeny na bytovou potřebu.

Maximálním limitem, který lze odečíst je částka 150 000 Kč ročně. Tato částka je ale platná od ledna 2021, tedy v případě, kdy byl úvěr na bytovou potřebu uzavřen dříve, platí stará částka, tj. limit 300 000 Kč. V případě navyšování limitu úvěru bude platit nová částka. Je-li úvěr uzavřen za účelem koupě pozemku a následné stavby, je podmínkou, že stavba musí započít do 4 let, jinak možnost odpočtu zaniká a již uplatněný se opět musí zpětně zdaňovat.

Odpočet za zkoušky

Tento odpočet lze odečíst v případě podstoupení zkoušek ověřujících výsledky dalšího vzdělávání, které ovšem nesmí hradit zaměstnavatel a nelze je ani uplatnit jako výdaj. Maximálně si lze uplatnit částku 10 000 Kč, částky se navyšují pro osoby, které jsou zdravotně postiženy, tj. 13 000 Kč v základu a v případě těžkého zdravotního postižení částka činí 15 000 Kč.

Národní soustava kvalifikací

Představuje registr profesních kvalifikací existujících na pracovním trhu v ČR. Díky ní lze získat celostátně uznávané osvědčení o profesní kvalifikaci. Tento registr je podporovaný státem a využitý občany jak zaměstnanci, tak zaměstnavateli a zkoušky podléhající této kvalifikaci lze zahrnout do daňové povinnosti a odečíst si tak nezdanitelnou část základu daně z titulu odpočtu za zkoušky (16).

Odpočet za členské příspěvky

Další odčitatelnou položkou jsou platby za členské příspěvky odborové organizaci. Maximální limit je zde stanoven na 1,5 % zdanitelných příjmů, maximálně ale 3 000 Kč.

1.2.3 Slevy na dani

Slevy na dani jsou možné odečty od vypočtené daně. Upraveny jsou v § 35ba a § 35bb ZDP. Zaměstnanec je může u svého zaměstnavatele uplatnit tím, že podepíše tzv. prohlášení poplatníka daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti a požádá v tomto prohlášení o uplatňování slev na dani. Slevu si může uplatnit pouze u jednoho zaměstnavatele (14, str. 309).

Kapitola je věnována pouze osobním slevám, tj. těm, které si může odečíst zaměstnanec, nikoliv těm, které si odečítá zaměstnavatel.

Slevy na dani jsou děleny na slevy standardní, tj. sleva na poplatníka a na vyživovanou osobu. Dále jsou slevy nadstandardní, tj. sleva za umístění dítěte (10, str. 230-231).

Prohlášení poplatníka

Zaměstnanec může podepsat prohlášení poplatníka a následně jej předložit zaměstnavateli. Podepsáním prohlášení poplatníkovi vzniká nárok na odpočet slev na dani a na daňové zvýhodnění na děti. Důležité je však říci, že nehledě na to u kolika zaměstnavatelů je zaměstnanec zaměstnán, podepsat prohlášení může pouze u jednoho z nich. Od roku 2018 je také možnost podepsat prohlášení elektronicky (11, str. 72).

Sleva na poplatníka

Na celou tuto slevu má nárok každý poplatník, který je fyzickou osobou. Sleva je aplikována na daň vypočtenou z daňového základu, ale je třeba říci, že se sleva na

poplatníka aplikuje vždy před aplikací daňového zvýhodnění na vyživované děti (12, str. 307).

Způsoby uplatnění jsou následující:

- měsíční uplatnění při výplatě mzdy,
- uplatnění za celý rok zpětně v ročním zúčtování, které vystavuje zaměstnavatel, nebo v daňovém přiznání.

Sleva na manžela/manželku

Tato sleva na dani je poskytována na druhého z manželů, který žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti pod podmínkou, že nemá vlastní příjem vyšší než 68 000 Kč v součtu za zdaňovací období. Protože tato sleva je závislá na příjmu ročním, nelze ji využívat na bázi měsíční, ale až v ročním zúčtování nebo daňovém přiznání (9, str. 122). § 35ba ZDP dále vymezuje, co se nezapočítává do vlastních příjmů.

Sleva za umístění vyživovaného dítěte

Tuto slevu lze uplatnit v případě umístění vyživovaného dítěte v předškolním zařízení, jinak se jí také říká „školovné“. Vymezení této slevy lze nalézt v § 35bb ZDP. Není důležité, kdy poplatník školovné zaplatil, ale období, za které platil. Z tohoto vyplývá, že sleva je pouze roční, nikoli měsíční. Dále platí, že tuto slevu si může uplatnit pouze jeden z manželů (11, str. 84).

Předškolní zařízení je pro účely ZDP vymezeno jako:

- mateřská škola podle školského zákona nebo obdobné zařízení v zahraničí,
- další dle § 35bb (6)

Nutno dodat, že příspěvek se nevztahuje ani na stravné ani na dopravné apod.

Sleva na invaliditu poplatníka

Tato sleva je určena těm poplatníkům, kterým je uznán invalidní důchod. Na slevu má poplatník nárok až po předložení rozhodnutí o přiznání důchodu svému zaměstnavateli. Vzniká-li zároveň nárok na starobní důchod, zaniká tím nárok na invalidní důchod a částka zůstává neměnná (12, str. 307). Sleva je upravena v § 35ba (1) c), d).

Sleva na držitele průkazu ZTP/P

V případě, že má poplatník přiznaný průkaz ZTP/P, má nárok na tuto slevu. Není nutné, aby byl poplatníkovi také přiznán i invalidní důchod. Ale pokud invalidní důchod

pobírá a zároveň vlastní i průkaz ZTP/P, slevy se kumulují. Nárok na slevu je prokázán přímo zaměstnanci, předložením průkazu nebo rozhodnutím o jeho přiznání (11, str. 88).

Sleva na studenta

Slevu na studenta upravuje § 35ba (1) f). Lze ji uplatnit v případě, že se poplatník sám soustavně připravuje na budoucí povolání. Studium je posuzováno podle zákona o státní sociální podpoře. Tuto slevu lze uplatnit, do poplatnických 26 let věku, včetně měsíce, ve kterém má narozeniny (u doktorského studie je hranice 28 let).

Poplatník je povinen předložit potvrzení školy, že se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem. Potvrzení je nutné předložit zaměstnavateli nejpozději do 30 dnů od nástupu. Pokud tato příprava na budoucí povolání skončí dříve, než je psáno v potvrzení vysoké školy, je poplatník povinen tuto změnu včas ohlásit (9, str. 124)

V následující tabulce lze nalézt souhrnný přehled částek pro rok 2022 (tabulka 1).

Tabulka 1: Souhrnný přehled slev na dani (zdroj: vlastní zpracování)

Slevy na dani	Roční částka	Měsíční částka
Sleva na poplatníka	30 840 Kč	2 570 Kč
Sleva na manžela/manželku	24 840 Kč	-
Sleva na manžela/manželku ZTP/P	49 680 Kč	-
Sleva za umístění vyživovaného dítěte	max. 16 200 Kč	-
Sleva na invaliditu poplatníka (1. a 2. st.)	2 520 Kč	210 Kč
Sleva na invaliditu poplatníka (3. st.)	5 040 Kč	420 Kč
Sleva na držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč	1 345 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč	335 Kč

1.2.4 Daňové zvýhodnění

Daňové zvýhodnění je definováno v § 35c ZDP. Zaměstnanec má nárok na daňové zvýhodnění, může jej využít pouze jeden z poplatníků, resp. rodičů, který má vůči dítěti vyživovací povinnost, ale zároveň s dítětem žije ve společné domácnosti. Dítě je v tomto případě každé nezletilé dítě a dále dítě do 26 let věku, které nepobírá invalidní důchod třetího stupně a zároveň se soustavně připravuje na budoucí povolání (10, str. 234-237).

Zaměstnavatel toto zvýhodnění poskytne zaměstnanci, pokud mu prokáže nárok na daňové zvýhodnění podle § 38l nebo pokud učiní prohlášení k dani. Na daňové zvýhodnění u jednoho dítěte má vždy v tomtéž měsíci nebo kalendářním roce nárok pouze jeden z rodičů. Je zohledňováno v měsíční mzdě a jedná se o tzv. měsíční daňové zvýhodnění, které je poskytováno formou měsíční slevy na dani, měsíčního daňového bonusu nebo obojího dohromady. Je tedy nutno zdůraznit, že jediná možnost, jak se může poplatník dostat pomocí slev na dani k daňovému bonusu je daňové zvýhodnění, kdežto u ostatních slev na dani, tj. sleva na poplatníka, manžela/manželku, studenta či invaliditu je možné si od daně odečíst jen do výše vypočtené daňové povinnosti (12, str. 311).

Nárok na měsíční daňový bonus vzniká poplatníkovi, který má příjem alespoň ve výši poloviny minimální mzdy, tedy 8 100 Kč a pro daňový bonus roční je spodním limitem částka 97 200 Kč ročně. Limit daňového bonusu k výplatě je 100 Kč, nižší částku stát nevyplatí a horní limit neexistuje.

V následující tabulce jsou vypsány sazby daňového zvýhodnění na děti pro rok 2022 (tabulka 2).

Tabulka 2: Daňové zvýhodnění a jeho sazby (zdroj: vlastní zpracování)

Druh slevy	Roční	Měsíční
Sleva na první dítě	15 204 Kč	1 267 Kč
Sleva na druhé dítě	22 320 Kč	1 860 Kč
Sleva na třetí a každé další dítě	27 840 Kč	2 320 Kč

V případě, že je dítě zdravotně postižené, tj. vlastní průkaz ZTP/P, částky se zvyšují (tabulka 3).

Tabulka 3: Daňové zvýhodnění na ZTP/P (zdroj: vlastní zpracování)

Druh slevy	Roční	Měsíční
Sleva na první dítě	30 408 Kč	2 534 Kč
Sleva na druhé dítě	44 640 Kč	3 720 Kč
Sleva na třetí a každé další dítě	55 680 Kč	4 640 Kč

1.2.5 Způsob výběru daně

Protože již v této práci byly zmíněny způsoby zdaňování, je třeba tyto pojmy vymežit.

ZDP upravuje dva způsoby zdaňování. Prvním je srážení daně (dále jen „srážková daň“) a druhým odvedení zálohy (dále jen „zálohová daň“).

Srážková daň

V zákoně je nazvána jako odvedení daně srážkou, na kterou se uplatňuje zvláštní sazba daně. Upravena je v § 36 ZDP. Vztahuje se na příjmy, které plynou z dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr. V momentě, kdy má poplatník příjmy na základě DPP, nepodepsal prohlášení a jeho příjmy nepřesáhly 10 000 Kč měsíčně, je tento příjem zdaněn daní srážkovou. To stejné platí pro příjmy poplatníka, je-li uvažováno, že pracuje na DPČ, který nepodepsal daňové prohlášení a má příjmy do 3 500 Kč měsíčně. Pokud poplatník splní veškerá kritéria v § 6 (4) ZDP. Potom se na jeho příjem uplatňuje daň srážková, ta tvoří 15 %. Daň odvede zaměstnavatel jako plátce daně, zbylých 85 % vyplatí zaměstnanci. Vzhledem k tomu, že jednou z podmínek pro srážkovou daň je nepodepsání prohlášení, nelze zde uplatňovat slevy na dani.

Záloha na daň

V případě, že není daň sražena srážkovou daní, je daň odvedena pomocí zálohové daně, upravené v § 38h ZDP. Jednoduše řečeno, každý příjem ze závislé činnosti, který nepodléhá srážkové dani, bude tvořit základ pro výpočet zálohy na daň. Samozřejmě z této částky budou vyňaty osvobozené příjmy.

Sazba zálohy do 48násobku průměrné mzdy činí 15 % a sazba zálohy pro příjmy vyšší, než 48násobek průměrné měsíční mzdy činí 23 %.

Velký vliv na výslednou zálohu má podepsání prohlášení k dani. V momentě, kdy má poplatník prohlášení podepsané, může uplatňovat slevy na dani a daňové zvýhodnění na děti. Dále při ročním zúčtování záloh zjistíme a zohledníme, zda máme nárok na slevu na manžela a slevu za umístění dítěte.

1.2.6 Roční zúčtování

Roční zúčtování upravuje § 38ch ZDP. Na provedení ročního zúčtování má poplatník nárok při splnění zákonem stanovených podmínek. Neznamená to ale, že má o roční

zúčtování povinnost žádat. V některých případech vymezených zákonem má poplatník povinnost podat daňové přiznání. V tomto případě zaměstnavatel nesmí roční zúčtování provést. Tedy pokud poplatník nemá povinnost podat daňové přiznání, provádí se pouze roční zúčtování (17, str. 50).

1.2.7 Daňové přiznání

Daňové přiznání je upraveno v § 38g ZDP. Povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmu FO má každá fyzická osoba, jejíž roční příjmy jsou předmětem daně a přesáhly 15 000 Kč s výjimkou příjmů osvobozených od daně nebo těch, kdy je daň vybírána daní srážkovou.

Daňové přiznání poplatníka, který má za zdaňovací období příjmy pouze ze závislé činnosti, nejsou povinni daňové přiznání podávat jestliže:

- má příjmy pouze od jednoho nebo postupně od více plátců,
- se nejedná o nerezidenta ČR, uplatňujícím slevy na dani (sleva na manžela/manželku, invaliditu a umístění dítěte), daňové zvýhodnění na dítě nebo nezdánitelnou část základu daně,
- poplatník za příslušné zdaňovací období učinil u všech těchto plátců prohlášení k dani podle § 38k,
- nemá jiné příjmy podle § 7 až § 10 ZDP vyšší než 6 000 Kč, vyjímaje příjmy osvobozené a příjmy vybírané zvláštní sazbou daně,
- má pouze příjmy ze závislé činnosti ze zahraničí, které jsou vyňaty ze zdanění (12, str. 27-29).

Daňové přiznání lze podat:

- na tiskopise vydaném Ministerstvem financí,
- na tištěném výstupu, který buď odpovídá tiskopisu Ministerstva financí nebo má vzor formulářového podání,
- elektronicky ve formátu a struktuře správce daně (17, str. 51-54).

Daňové přiznání je děleno na 3 druhy:

- řádné,
- opravné,

- dodatečné (9, str. 16)

Řádné daňové přiznání musí podat každý daňový subjekt, který má k daňovému přiznání povinnost. Poplatník je povinen v řádném daňovém přiznání vyčíslit daň sám, zároveň musí uvést všechny okolnosti. Pokud poplatník zjistil, že daňové přiznání vyplnil špatně, slouží pro to opravné daňové přiznání, ke kterému se následně jako jedinému přihlíží. Je-li daň odlišná od poslední známé daně, musí poplatník podat dodatečné daňové přiznání a rozdílную částku uhradit do konce následujícího měsíce (12, str. 27-29).

Minimální výše daně a sankce v případě nesplnění zákonných podmínek

§ 38b ZDP říká, že daň nebo penále se nepředepíše a následně ani neplatí, nepřesáhne-li 200 Kč nebo celkové zdanitelné příjmy u fyzické osoby nejsou více než 15 000 Kč. Toto tvrzení ale neplatí v případě, že byla z těchto příjmů vybírána daň nebo záloha na daň pomocí daně srážkové.

1.3 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění má za cíl zajistit bezplatnou zdravotní péči a tím zlepšit nebo zachovat zdravotní stav pojištěnce. Je upraveno v zákoně č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (Dále jen „ZZP“)

Je to povinná platba a slouží k tomu, aby vybraná zdravotní pojišťovna mohla uhradit platbu tomu, kdo poskytuje zdravotní službu, což jsou například předepsané léky, ošetření lékařem, vyšetření atd. Je třeba ale říci, že ne všechny úkony jsou pojištěním hrazeny, některé jsou jen částečně, některé vůbec a je třeba je navíc doplácet, ačkoliv si pojištěnec pojištění platí. V ČR funguje tzv. princip solidarity zdravých a nemocných, který je velice důležitý pro chod státu. Ovšem se stárnoucí populací a více nemocemi tento princip přestane fungovat a může být nedostatek peněžních prostředků na tyto úhrady (3).

1.3.1 Pojištěnci

§ 2 ZZP říká, že pojištěncem je každá osoba, která má trvalý pobyt na území ČR nebo osoba, která nemá trvalý pobyt v ČR pod podmínkou že:

- je zaměstnán na území ČR, kdy firma musí mít v ČR sídlo nebo trvalý pobyt,
- jí bylo vydáno povolení k dlouhodobému pobytu na území ČR s účelem vědeckého výzkumu,
- jí byl udělen azyl na území ČR,
- další podmínky jsou podrobně uvedené v § 2 (1) b) ZZP.

1.3.2 Vznik a zánik pojištění

Upraveno v § 3 ZZP. Zdravotní pojištění vzniká osobě, která získala trvalý pobyt na území ČR narozením, povolením trvalého pobytu nebo rozhodnutím příslušného orgánu.

Dále pojištění vzniká osobě bez trvalého pobytu na území ČR dnem:

- nástupu do zaměstnání,
- nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k dlouhodobému pobytu za účelem vědeckého výzkumu,
- nabytí právní moci rozhodnutí o udělení azylu
- další termíny vzniku pojištění jsou uvedeny v § 3 (1) d).

Zdravotní pojištění zaniká smrtí pojištěnce nebo skončením trvalého pobytu na území ČR. Nebo také osobě bez trvalého pobytu na území ČR dnem:

- ukončení zaměstnání,
- skončení platnosti povolení k dlouhodobému pobytu za účelem vědeckého výzkumu,
- nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí azylu nebo dnem zániku azylu,
- a dále dnem nabytí dalších skutečností uvedených v § 3 (2) c).

1.3.3 Plátcí zdravotního pojištění

Tento pojem je upraven v § 4 ZZP a tvrdí, že plátcí pojistného zdravotního pojištění (dále jen „plátcí pojistného“) jsou pojištěnci, kteří jsou zároveň plátcí pojistného (upraveno v § 5 ZZP), zaměstnavatelé a stát.

Pojištěnec je plátcem pojistného sám v případě, že je osobou samostatně výdělečně činnou nebo je osobou bez zdanitelných příjmů,

Podle § 6 ZZP je zaměstnavatel plátce určité části pojistného za své zaměstnance s výjimkou těch, kteří jsou dlouhodobě v cizině (§ 8 (4) ZZP). Zaměstnavatel má povinnost zdravotní pojišťovně sdělit obchodní název, právní formu právnické osoby, sídlo, identifikační číslo osoby a číslo bankovního účtu, pokud to bude právě účet, ze kterého je pojistné placeno. V případě, že je zaměstnavatelem FO je povinná sdělit jméno a příjmení, rodné číslo a adresu trvalého bydliště. Dále musí doložit jakékoliv změny s tímto spojené, tj. ukončení činnosti atd. Následně musí předat přehled o platbách pojistného, a to nejpozději v den splatnosti pojistného a musí také vést evidenci o těchto platbách. Musí být schopen na vyžádání předložit účetní i jiné doklady a v případě potřeby provést vysvětlení.

§ 7 ZZP upravuje situaci, kdy je stát plátcem pojistného. Pojistné hradí pomocí prostředků ze státního rozpočtu za:

- nezaopatřené děti,
- poživatele důchodu (starobní, invalidní, vdovský, vdovecký, sirotčí),
- osoby starší 26 let studující prvně v doktorském studijním programu,
- příjemce rodičovského příspěvku,
- ženu na mateřské nebo osobu na rodičovské dovolené případně za osobu, která pobírá peněžitou pomoc v mateřství,
- uchazeče o zaměstnání,
- a další.

V případě, že tyto osoby mají příjmy jak ze zaměstnání, tak z výdělečné činnosti, musí pojistné platit i stát i osoba sama.

1.3.4 Výše pojistného

Sazby pro pojistné jsou upraveny v zákoně č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPVZP“). Zákon jasně říká, že výše pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu za rozhodné období, zároveň je uvedeno, že výsledné pojistné, které si plátce sám vypočítá se zaokrouhluje na celé koruny směrem dolů.

Tabulka 4: Sazby zdravotního pojištění pro rok 2022 (zdroj: Vlastní zpracování)

Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Celkem
4,5 %	9 %	13,5 %

Jednu třetinu vypočtené částky z vyměřovacího základu (tj. 4,5 %) platí zaměstnanec prostřednictvím srážky ze mzdy, zbylé dvě třetiny (tj. 9 %) hradí zaměstnavatel ze svých prostředků.

V případě, že je zaměstnanci vyplácena mzda v cizí měně, převede se na českou měnu pomocí kurzu devizového trhu, který je stanoven Českou národní bankou. V české měně se následně platí všechny platby spojené s pojistným, a to na účet příslušné zdravotní pojišťovny, nebo vyplacením v hotovosti zaměstnanci příslušné zdravotní pojišťovny.

1.3.5 Vyměřovací základ

Vyměřovacím základem se podle § 3 ZPVZP rozumí úhrn příjmů ze závislé činnosti, které jsou předmětem daně příjmu FO, zároveň nejsou osvobozeny a jsou zaměstnavatelem zúčtovány (tj. zaměstnanec je obdržel v peněžní či nepeněžní formě) ve spojitosti se zaměstnáním.

Ve vyměřovacím základu není například odstupné, náhrady škody nebo jednorázová sociální výpomoc. Podrobně všechny položky najdeme v § 3 (2) ZPVZP. Minimálním vyměřovacím základem je minimální mzda, tedy 16 200 Kč a minimální pojistné tedy vychází na 2 187 Kč. Dále je popsán v § 3 (8) a (9) ZPVZP.

Pokud má zaměstnanec příjem nižší, než je minimální vyměřovací základ, je stále povinen ho dodržet a musí tedy odvést minimální danou částku. Další variantou může

být rozdíl mezi vyměřovacím základem a minimálním vyměřovacím základem. Pokud je vypočtený vyměřovací základ nižší než minimální, musí zaměstnanec prostřednictvím zaměstnavatele doplatit 13,5 % z rozdílu.

1.3.6 Zaměstnání malého rozsahu

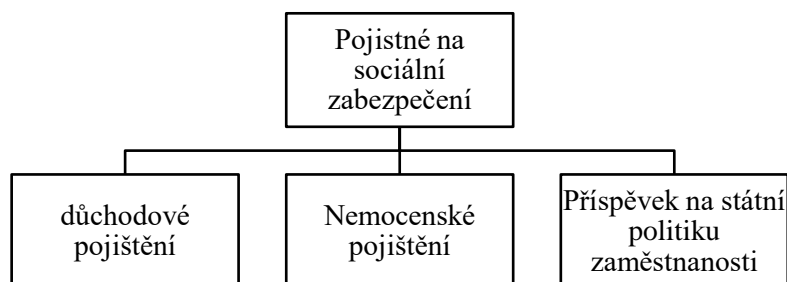
Je důležité zmínit existenci zaměstnání malého rozsahu. § 6 ZNP říká, že pokud není splněna podmínka sjednané měsíční mzdy alespoň ve výši 3 500 Kč, nebo ji nemá sjednanou vůbec, jedná se o zaměstnání malého rozsahu. Zaměstnanec je tedy účasten pojištění pouze v případě, má-li příjmy vyšší než rozhodný příjem, tj. 3 500 Kč.

1.3.7 Rozhodné období

Tento pojem je zpracován v § 4 ZPVZP. Rozhodným obdobím, kdy je zjišťován vyměřovací základ, je kalendářní měsíc, za který se hradí pojistné. PO. U osoby samostatně výdělečně činné je rozhodné období celý kalendářní rok, za který je pojistné hrazeno.

1.4 Pojistné na sociální zabezpečení

Upravuje jej zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPSZ“). Zákon 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZNP“) a zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“). Podle § 1 ZPSZ pojistné na sociální zabezpečení zahrnuje pojistné na důchodové pojištění, pojistné na nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (dále jen „pojistné“).



Obrázek 1: Složení pojistného na sociální zabezpečení (zdroj: vlastní zpracování)

Pojistné je příjmem do státního rozpočtu, přičemž příjmem státního rozpočtu jsou i sankce ukládány podle tohoto zákona.

1.4.1 Nemocenské pojištění

Účastníci nemocenského pojištění jsou zaměstnanci a osoby samostatně výdělečně činné.

Toto pojištění je zvláště pro výdělečně činné osoby, které zabezpečuje dávkami nemocenského pojištění v případě krátkodobých sociálních událostí.

1.4.2 Důchodové pojištění

Z důchodového pojištění plyne peněžitá pomoc v případě stáří, invalidity nebo úmrtí živitele. Na rozdíl od nemocenského pojištění, příjmy z důchodového pojištění jsou zejména dlouhodobé. Jsou z něho poskytovány 4 druhy důchodu.

1.4.3 Státní politika zaměstnanosti

Upraveno v zákonu č 435/2004 Sb., Zákon o zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů (Dále jen „ZZ“). Cílem je dosáhnout rovnováhy mezi nabídkou a poptávkou po pracovní síle. Zároveň se snaží zprostředkovávat zaměstnání osobám, které si nevystačí samy a při splnění všech podmínek poskytuje uchazečům o zaměstnání, kteří si podají žádost finanční podporu, po dobu maximálně 6 měsíců. Podmínky pro nárok na podporu jsou uvedeny v § 39 ZZ.

1.4.4 Pojištěnci

Pojištěncem se pro účely zákona rozumí každá osoba účastna na pojištění. Podle § 2 ZDP je povinně účastna na pojištění každá fyzická osoba, která je:

- zaměstnancem v pracovním poměru,
- osoby samostatně výdělečně činné (pokud vykonává samostatně výdělečnou činnost v ČR nebo podala přihlášku),
- zaměstnanci činní na základě DPP a DPČ
- a další viz § 5 ZDP.

Na rozdíl od zdravotního pojištění sociální pojištění není povinné pro všechny.

Osoby, které se chtějí pojištění účastnit dobrovolně, ačkoliv nejsou povinny, jsou upraveny v § 6 ZDP.

1.4.5 Vznik a zánik pojištění

V § 10 ZNP je uvedeno, že nemocenské pojištění vzniká zaměstnanci dnem, ve kterém začal vykonávat práci pro zaměstnance a zaniká dnem skončení pracovního poměru.

Podle § 13 ZNP nemocenské pojištění u osoby samostatně výdělečně činné vzniká dnem, který uvede v přihlášce, nejdříve ale dnem, kdy byla přihláška podána. Naopak zaniká například v momentě, kdy ukončí samostatně výdělečnou činnost, dnem uvedeným v odhlášece nebo dnem zániku oprávnění.

Dále lze v § 11 ZDP nalézt, že doba účasti na důchodovém pojištění je rovna době účasti na tomto pojištění, tedy doba, kdy za ni bylo v ČR zapláceno pojistné.

1.4.6 Poplatníci pojistného

Poplatníci pojistného jsou upravení v § 3 ZPSZ. Pojistné jsou povinni platit tyto poplatníci:

- zaměstnavatelé,
- zaměstnanci (v pracovním poměru, pracující na DPP nebo DPČ a další uvedené v § 3 ZPSZ (1) b).

Zaměstnanec je účasten na nemocenském pojištění, pokud vykonává zaměstnání nebo má započitatelný příjem ze zaměstnání za kalendářní měsíc alespoň rozhodný příjem, který činí 3 500 Kč.

§ 7 ZNP hovoří o pojištění při zaměstnání malého rozsahu. Zde nesmí platit výše uvedený rozhodný příjem, neboť rozhodný příjem je zde sjednaný nižší nebo dokonce žádný.

§ 8 ZNP upravuje pojištění zaměstnanců činných na základě DPP a DPČ. Zaměstnanec s DPP je účasten pojištění pouze v případě, že mu byl zúčtován započitatelný příjem vyšší než 10 000 Kč. V případě, že zaměstnanec vykonával více dohod o provedení práce a úhrn příjmů je vyšší než 10 000 Kč, je pojistného účasten.

1.4.7 Výše pojistného

Výši pojistného zákon stanovuje procentní sazbou z vyměřovacího základu, zjištěného za rozhodné období. Konkrétně takto hovoří § 4 ZPSZ.

Tabulka 5: Výše pojistného na sociální zabezpečení (zdroj: Vlastní zpracování)

	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	OSVČ	OSVČ NP
Sociální zabezpečení celkem	6,5 %	24,8 %	29,2 %	2,1 %
Důchodové pojištění	6,5 %	2,1 %	28 %	
Nemocenské pojištění	-	21,5 %		2,1 %
Státní politika zaměstnanosti	-	1,2	1,2 %	

Sazby pojistného upravuje § 7 ZPSZ. Sazby pojistného jsou vyobrazeny v tabulce výše (tabulka 5). Pro vysvětlení, poslední sloupec je hodnota pro tu osobu samostatně výdělečně činnou, která je účastna na nemocenském pojištění.

Vypočtené hodnoty pojistného je za zaměstnance povinen platit zaměstnavatel viz sloupec „zaměstnavatel“.

Hodnota vypočtená ze sloupce „zaměstnanec“ je zaměstnanci odváděna ze mzdy zaměstnavatelem.

1.4.8 Vyměřovací základ

Vyměřovacím základem zaměstnance na důchodové pojištění je podle § 5 ZPSZ úhrn příjmů kromě náhrady škody, odstupného atd. viz § 5 (2) ZPSZ.

Vyměřovacím základem zaměstnavatele je částka odpovídající úhrnu vyměřovacích základů jeho zaměstnanců. Tak tvrdí § 5a ZPSZ.

Vyměřovacím základem osoby samostatně výdělečně činné pro pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti je částka, kterou si tato osoba určí, platí ale, že musí činit nejméně 50 % daňového základu (tj. DZD ze samostatné činnosti)

Vyměřovacím základem osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění pro pojistné na důchodové pojištění je částka, kterou si sám určí, ale musí činit minimálně jednu čtvrtinu průměrné mzdy platné v kalendářním roce ve kterém pojistné platí.

Vyměřovací základy se zaokrouhlují na celé koruny směrem nahoru.

1.4.9 Rozhodné období

§ 6 ZPSZ definuje rozhodné období. Říká, že jím je kalendářní měsíc, za který je pojistné placeno, pokud není stanoveno jinak. Pro osoby samostatně výdělečně činné je rozhodným obdobím u důchodového pojištění a státní politiky zaměstnanosti kalendářní rok, za který se pojistné platí.

1.4.10 Maximální vyměřovací základ

Maximální vyměřovací základ zaměstnance pro placení pojistného je částka ve výši 48násobku průměrné mzdy. Stejný limit platí i pro osoby samostatně výdělečně činné, co se týče důchodového pojištění a státní politiky zaměstnanosti. Maximální vyměřovací základ je tvořen součtem vyměřovacích základů zaměstnance za kalendářní rok, za který se základ zjišťuje. Upravuje jej § 15a ZPSZ. V případě, že zaměstnanec limit přesáhne, z částky, která přesahuje maximální vyměřovací základ, pojistné neplatí. To stejné platí i pro zaměstnavatele jehož zaměstnanci maximální vyměřovací základ překračují.

2 ANALYTICKÁ ČÁST

V analytické části bakalářské práce jsou uvedeny do souvislostí pojmy definované v části teoretické. Jako první je zde obecná analýza a novinky v ZDP. V první řadě jsou srovnány varianty pracovněprávních vztahů a následně vyčíslena čistá mzda. Následně je čistá mzda pro ukázkou srovnána se situací, kdyby základem daně byla mzda superhrubá. Poté je zde daňová povinnost názorně propočtena s využitím konstrukčních prvků daně definovaných v teoretické části této práce, aby bylo možné s výpočtem následně pracovat hlouběji v části praktické. Do analytické části je rovněž zakomponován i výpočet zdravotního a sociálního pojistného, které již bylo též popsáno.

2.1 Současný stav daně z příjmu fyzických osob

Jak již bylo řečeno, o daních z příjmu ze závislé činnosti pojednává § 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon je neustále podrobován novelizacím, a proto je v této kapitole stručně zmíněno několik zásadních změn, které vešly v platnost v posledních dvou letech.

Mnoho zásadních novinek bylo zavedeno již v roce 2021, z toho důvodu se tato část nebude zabývat jen změnami z letošního roku, ale z roků obou, aby byla zachována komplexnost.

2021 – Příjmy ze závislé činnosti se nevyhnuly velkým změnám. Od roku 2021 byla zrušena tzv. superhrubá mzda, daň se tedy počítá z hrubé mzdy a poplatníkům se tím snížila daň z příjmu.

2022 – Zásadní změnou v roce 2022 je zvýšení základní slevy na poplatníka. Nyní, jak lze vyčíst z tabulky výše (tabulka 1), částka činí 30 840 Kč za kalendářní rok. Poplatník tedy díky zvýšení oproti loňskému roku (2021) ušetří měsíčně 250 Kč. Dále je zvýšena sleva za umístění dítěte v důsledku zvýšení minimální mzdy. Nyní maximální částka činí 16 200 Kč za kalendářní rok. Daňové zvýhodnění na dítě je také pozměněno. Částka na první dítě zůstává neměnná, tj. 15 204 Kč. Na druhé dítě je nově částka vyšší, tj. 22 320 Kč a na třetí a další dítě 27 840 Kč. Všechny částky jsou uváděny za kalendářní rok. Z tohoto tedy vyplývá, že na druhé dítě poplatník ročně ušetří 2 916 Kč

a na každé další dítě 3 636 Kč. Dále byl zrušený i limit pro měsíční bonus, který byl původně 5 025 Kč.

2023 – S příchodem roku 2023 bylo opět stanoveno několik novinek. Příkladem je zvýšení minimální mzdy, ta je nově 17 300 Kč, tedy proběhlo zvýšení o 1 100 Kč. Průměrná mzda pro rok 2023 činí 40 324 Kč. Další změnou je minimální výše příjmu pro účast na nemocenském a důchodovém pojištění. Tato změna se bude týkat zaměstnanců, jejichž příjem bude nižší než 4 000 Kč, nově nebudou povinni účastnit se nemocenského pojištění. Tato změna se dotýká i dohod o pracovní činnosti. Oproti roku 2022 tedy zaměstnanci mohou vydělat o 500 Kč více, aniž by byli povinni platit pojištění.

Další zajímavou změnou je zvýšený limit pro podávání daňového přiznání. Od roku 2023, roční zdanitelné příjmy musí přesáhnout 50 000 Kč, aby byl poplatník povinen jej podat. Původní částka až do konce roku 2022 činila 15 000 Kč. Dále může mít poplatník další příjmy ze zaměstnání až 20 000 Kč namísto původních 6 000 Kč. Lze tedy říci, že zde nastala obrovská změna oproti loňskému roku a daňové přiznání bude podávat značně méně poplatníků. Daňové zvýhodnění na děti zůstává neměnné.

Roční zúčtování vs daňové přiznání

Velký rozdíl také nastává v problematice daňového přiznání. Nyní lze pro zajímavost říci, na základě některých skutečností, zda se poplatníkovi daňové přiznání vyplatí či nikoliv, není-li k němu povinný.

Při srovnání ročního zúčtování a daňového přiznání u osoby, která není povinna podat daňové přiznání, ale přesto ho podá, vychází výsledek zcela jednoznačně. Ku příkladu, jednou z výhod ročního zúčtování je ta, že jeho výsledkem může být pouze přeplatek na dani a je tedy zaměstnanci pouze prospěšné, na rozdíl od daňového přiznání, kde je poplatník povinen doplatit nedoplatek na dani, pokud mu z daňového přiznání vznikne. Dalším bonusem je rychlost vrácení přeplatku u ročního zúčtování oproti daňovému přiznání. Dále do ročního zúčtování lze zahrnout i příjmy již zdaněné srážkovou daní u zaměstnavatele, u něhož je zúčtování prováděno. Nalézt lze samozřejmě i další výhody, ovšem už jen z těchto skutečností lze vyvodit, že se poplatníkovi více vyplatí roční zúčtování než daňové přiznání.

2.2 Způsoby zdaňování

V následující tabulce (tabulka 6) lze vidět přehled zdaňování pracovněprávních vztahů při určitých podmínkách, zda má poplatník povinnost platit sociální a zdravotní pojištění, či nikoliv. Dále také jakým způsobem se daň sráží.

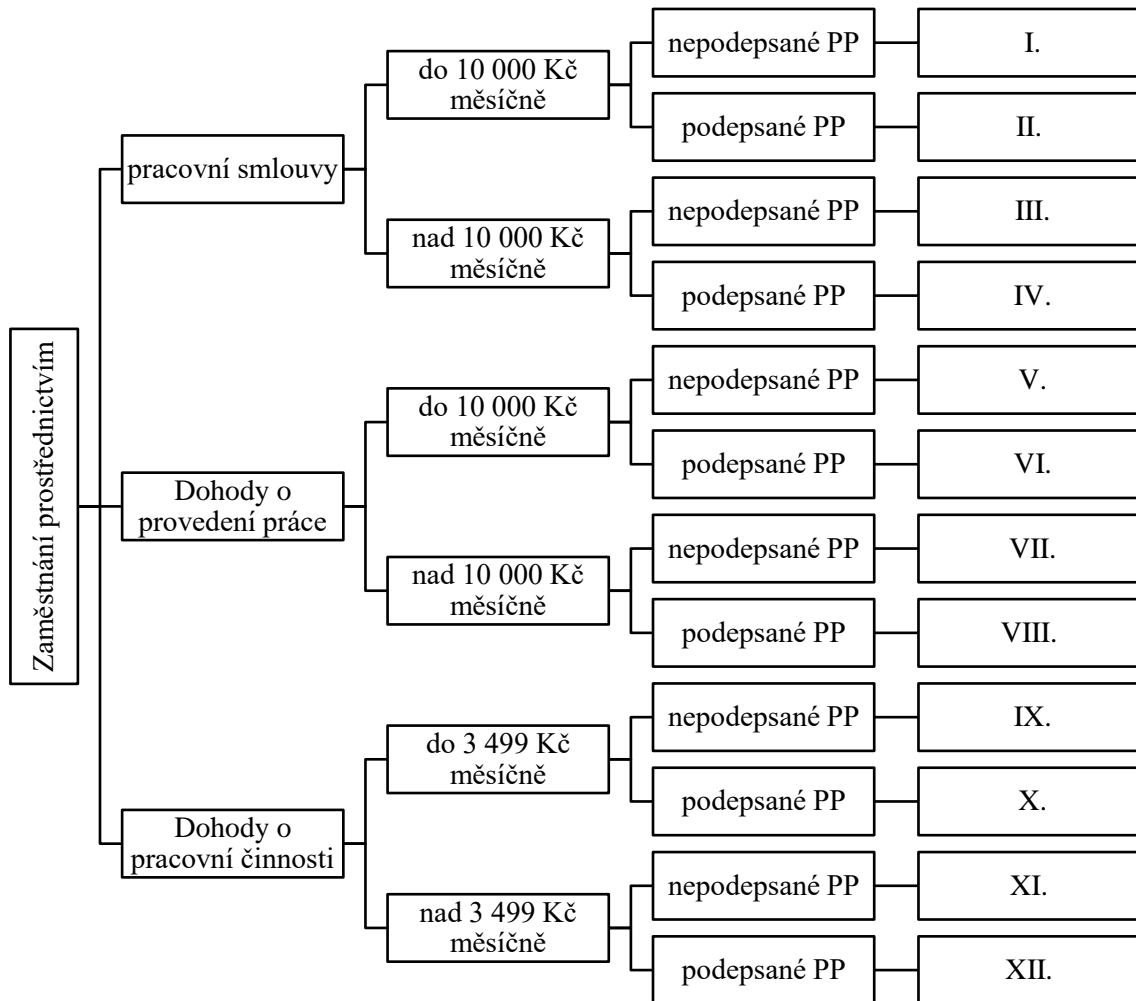
Tabulka 6: Obecný přehled zdaňování příjmů FO ze závislé činnosti (zdroj: vlastní zpracování)

Právní titul	Podepsané prohlášení	Druh srážky	Zálohová daň bez ohledu na výši mzdy	Srážková daň, pokud je mzda menší než 10 000 Kč	Sociální a zdravotní pojištění při mzdě <10 000 Kč, příp. 3 500 Kč ¹	Sociální a zdravotní pojištění při mzdě >10 000 Kč, příp. 3 500 Kč ¹
Pracovní smlouva	NE	Zálohová	ANO	NE	NE	ANO
	ANO	Zálohová	ANO	NE	NE	ANO
Dohoda o provedení práce	NE	Srážková/ zálohová	NE	ANO	NE	ANO
	ANO	Zálohová	ANO	NE	NE	ANO
Dohoda o pracovní činnosti	NE	Zálohová	ANO	NE	NE	ANO
	ANO	Zálohová	ANO	NE	NE	ANO

¹ tj. limit 10 000 Kč u DPP, limit 3 500 Kč u DPČ a PS (zaměstnání malého rozsahu).

2.3 Možné varianty pro výpočet daně

Předchozí analýza prokazuje, že existuje několik různých režimů zdaňování a ty jsou identifikovány v následujícím schématu. (Obrázek 2)



Obrázek 2: Schéma možností daňové optimalizace (zdroj: vlastní zpracování)

Modeloví poplatníci v těchto příkladech mají hrubou mzdu buď 9 000 (3 499) Kč, nebo 14 000 Kč. V případě, že poplatník podepsal prohlášení k dani, uplatňuje si pouze slevu na poplatníka a žádnou další. Při výpočtech čisté mzdy u pracovní smlouvy je nutno brát v úvahu, že úvazek je poloviční, proto mzda nedosahuje částky minimální mzdy.

2.3.1 Pracovní smlouva – výpočty

Varianta I.

První varianta uvažuje poplatníka, který má příjem nižší, než je 10 000 Kč měsíčně. Prohlášení poplatníka nepodepsal, na základě toho mu zaniká nárok na slevy na dani.

Tabulka (tabulka 7) znázorňuje jednoduchý výpočet daňové zálohy a zároveň výpočet čisté mzdy.

Tabulka 7: Výpočet daňové povinnosti Varianta I. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta I.			Výpočet se SHM
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	9 000 Kč	9 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	= 6,5 % tj. 9 000 x 6,5 %	585 Kč	585 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	= 4,5 % tj. 9 000 x 4,5 %	405 Kč	405 Kč
SHM	= HM x 1,34 (soc. a zdrav. pojištění zaměstnavatel)	-	12 060 Kč
Daňový základ	= Zaokrouhлено na 100 Kč nahoru	9 000 Kč	12 100 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 9 000 x 15 %	1 350 Kč	1 815 Kč
Základní sleva na poplatníka	nepodepsal PP = nemá nárok	0 Kč	0 Kč
Záloha daně po slevě		1 350 Kč	1 815 Kč
Čistá mzda	HM – soc. poj. – zdrav. poj. - záloha na daň	6 660 Kč	6 195 Kč

Varianta II.

Varianta II. představuje situaci, kdy poplatník pobírá mzdu stejnou, jako u varianty I., ovšem s tím rozdílem, že podepsal prohlášení poplatníka, díky tomu má nárok na slevu na dani.

Tabulka 8: Výpočet daňové povinnosti Varianta II. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta II.			Výpočet se SHM
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	9 000 Kč	9 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	= 6,5 % tj. 9 000 x 6,5 %	585 Kč	585 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	= 4,5 % tj. 9 000 x 4,5 %	405 Kč	405 Kč
SHM	= HM x 1,34 (soc. a zdrav. pojištění zaměstnavatel)	-	12 060 Kč
Daňový základ	= Zaokrouhleno na 100 Kč nahoru	9 000 Kč	12 100 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 9 000 x 15 %	1 350 Kč	1 815 Kč
Základní sleva na poplatníka	podepsal PP = má nárok	2 570 Kč	2 570 Kč
Záloha daně po slevě		0 Kč	0 Kč
Čistá mzda	HM – soc. poj. – zdrav. poj. - záloha na daň	8 010 Kč	8 010 Kč

Varianta III.

Varianta III. uvažuje hrubou mzdu zaměstnance s pracovní smlouvou vyšší než 10 000 Kč a nepodepsané prohlášení. Je zde postupováno obdobně jako ve variantě I na straně 35.

Tabulka 9: Výpočet daňové povinnosti Varianta III. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta III.			Výpočet se SHM
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	14 000 Kč	14 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	= 6,5 % tj. 14 000 x 6,5 %	910 Kč	910 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	= 4,5 % tj. 14 000 x 4,5 %	630 Kč	630 Kč
SHM	= HM x 1,34 (soc. a zdrav. pojištění zaměstnavatel)	-	18 760 Kč
Daňový základ	= Zaokrouhлено na 100 Kč nahoru	14 000 Kč	18 800 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 14 000 x 15 %	2 100 Kč	2 820 Kč
Základní sleva na poplatníka	nepodepsal PP = nemá nárok	0 Kč	0 Kč
Záloha daně po slevě		2100 Kč	2 820 Kč
Čistá mzda	HM – soc. poj. – zdrav. poj. - záloha na daň	10 360 Kč	9 640 Kč

Varianta IV.

Varianta IV. určuje, jak se zdaňuje příjem poplatníka, který pobírá hrubou mzdu nad 10 000 Kč měsíčně a současně podepsal prohlášení k dani.

Tabulka 10: Výpočet daňové povinnosti Varianta IV. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta IV.			Výpočet se SHM
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	14 000 Kč	14 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	= 6,5 % tj. 14 000 x 6,5 %	910 Kč	910 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	= 4,5 % tj. 14 000 x 4,5 %	630 Kč	630 Kč
SHM	= HM x 1,34 (soc. a zdrav. pojištění zaměstnavatel)	-	18 760 Kč
Daňový základ	= Zaokrouhлено na 100 Kč nahoru	14 000 Kč	18 800 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 14 000 x 15 %	2 100 Kč	2 820 Kč
Základní sleva na poplatníka	podepsal PP = má nárok	2 570 Kč	2 570 Kč
Záloha daně po slevě		0 Kč	250 Kč
Čistá mzda	HM – soc. poj. – zdrav. poj. - záloha na daň	12 460 Kč	12 210 Kč

2.3.2 Dohoda o provedení práce – výpočty

Druh srážky pro různé částky lze nalézt v tabulce výše (tabulka 10). Do 10 000 Kč s nepodepsaným prohlášením je sraženo daní srážkovou, v ostatních situacích je využita daň zálohová. Opět lze pozorovat postupy výpočtů dále v tabulkách.

Varianta V.

V této variantě je vypočtena záloha pro osoby pracující na základě DPP. Poplatník si měsíčně vydělá do 10 000 Kč, prohlášení u zaměstnavatele podepsané nemá. Slevu si tedy neodečte žádnou a daň je vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně.

Tabulka 11: Výpočet daňové povinnosti Varianta V. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta V.		
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	9 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	neplatí	0 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	neplatí	0 Kč
Daňový základ		9 000 Kč
Daň srážková	= 15 % tj. 9 000 x 15 %	1 350 Kč
Základní sleva na poplatníka	nepodepsal PP = nemá nárok	0 Kč
Daň srážková po slevách		1 350 Kč
Čistá mzda	HM – srážková daň	7 650 Kč

Varianta VI.

Varianta VI. kalkuluje situaci, kdy poplatník má opět mzdu do 10 000 Kč měsíčně. Prohlášení nyní podepsal a má tedy nárok na základní slevu.

Tabulka 12: Výpočet daňové povinnosti Varianta VI. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta VI.		
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	9 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	neplatí	0 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	neplatí	0 Kč
Daňový základ		9 000 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 9 000 x 15 %	1 350 Kč
Základní sleva na poplatníka	podepsal PP = má nárok	2 570 Kč
Daň zálohová po slevách		0 Kč
Čistá mzda	HM – záloha na daň	9 000 Kč

Z výpočtu lze pozorovat, že v této situaci, není poplatníkovi strhnuto pojištění a díky slevě na dani se poplatníkovi záloha na daň vynuluje. Zatím se tedy tato varianta jeví velice výhodnou, ovšem jak bylo zmíněno v teoretické části, DPP lze vykonávat jen s limitem 300 hodin ročně u jednoho zaměstnavatele. Prakticky by zaměstnanec po vyčerpání hodin mohl změnit zaměstnavatele, nebo také dvě DPP vykonávat soustavně u dvou zaměstnavatelů a rozložit si tak odpracované hodiny. Je třeba mít totiž na paměti, že u jednoho zaměstnavatele lze odpracovat maximálně 300 hodin ročně a v případě, že by byly obě DPP u jednoho zaměstnavatele, budou se hodiny sčítat. Proto je praktickým řešením v případě jednoho zaměstnavatele například to, že po vypršení limitu na DPP lze se zaměstnavatelem sjednat do konce roku DPČ, u které již tento limit není.

Varianta VII.

Varianta VII., případ, kdy má zaměstnanec hrubou měsíční mzdu nad 10 000 Kč, prohlášení poplatníka podepsané nemá, zálohu na daň tedy bude mít beze slev.

Tabulka 13: Výpočet daňové povinnosti Varianta VII. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta VII.			Výpočet se SHM
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	14 000 Kč	14 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	= 6,5 % tj. 14 000 x 6,5 %	910 Kč	910 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	= 4,5 % tj. 14 000 x 4,5 %	630 Kč	630 Kč
SHM	= HM x 1,34 (soc. a zdrav. pojištění zaměstnavatel)	-	18 760 Kč
Daňový základ	= Zaokrouhлено na 100 Kč nahoru	14 000 Kč	18 800 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 14 000 x 15 %	2 100 Kč	2 820 Kč
Základní sleva na poplatníka	nepodepsal PP = nemá nárok	0 Kč	0 Kč
Daň zálohová po slevách		2100 Kč	2 820 Kč
Čistá mzda	HM – soc. poj. – zdrav. poj. - záloha na daň	10 360 Kč	9 640 Kč

Varianta VIII.

Poslední variantou výpočtu zálohy na daň pro zaměstnance pracujícího na DPP uvažuje, že má poplatník vyděláno více než 10 000 Kč za měsíc a prohlášení podepsal. Odečte si tedy 2 570 Kč, jako slevu na poplatníka.

Tabulka 14: Výpočet daňové povinnosti Varianta VIII. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta VIII.			Výpočet se SHM
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	14 000 Kč	14 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	= 6,5 % tj. 14 000 x 6,5 %	910 Kč	910 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	= 4,5 % tj. 14 000 x 4,5 %	630 Kč	630 Kč
SHM	= HM x 1,34 (soc. a zdrav. pojištění zaměstnavatel)	-	18 760 Kč
Daňový základ	= Zaokrouhлено na 100 Kč nahoru	14 000 Kč	18 800 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 14 000 x 15 %	2 100 Kč	2 820 Kč
Základní sleva na poplatníka	podepsal PP = má nárok	2 570 Kč	2 570 Kč
Daň zálohová po slevách		0 Kč	250 Kč
Čistá mzda	HM – soc. poj. – zdrav. poj. - záloha na daň	12 460 Kč	12 210 Kč

V tomto případě nelze vidět žádný rozdíl oproti výpočtu se superhrubou mzdou, protože sleva na poplatníka pokrývá celou částku daňové zálohy.

2.3.3 Dohoda o pracovní činnosti – výpočty

Druh daně u DPČ pro různé částky lze také vidět v tabulce výše (tabulka 14). Pokud má zaměstnanec nižší příjmy než 3 500 Kč, neplatí poplatník ani zdravotní ani sociální pojištění. Zároveň je odváděná daň při nepodepsaném prohlášení sražena jako srážková daň. Při příjmu vyšším, než 3 500 Kč je daň placena zálohou.

Varianta IX.

Varianta IX. uvažuje situaci, kdy má poplatník příjem z DPČ menší než 3 500 Kč a nepodepsané prohlášení, tedy daň bude zálohová a nemá nárok na slevu.

Tabulka 15: Výpočet daňové povinnosti Varianta IX. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta IX.		
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	3 499 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	neplatí	0 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	neplatí	0 Kč
Daňový základ		3 499 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 3 499 x 15 %	525 Kč
Základní sleva na poplatníka	nepodepsal PP = nemá nárok	0 Kč
Daň zálohová po slevách		525 Kč
Čistá mzda	HM – zálohová daň	2 974 Kč

Varianta X.

Varianta X. představuje situaci, kdy má zaměstnanec mzdu menší než 3 500 Kč s podepsaným prohlášením k dani. Má tedy nárok na slevu na poplatníka.

Tabulka 16: Výpočet daňové povinnosti Varianta X. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta X.		
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	3 499 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	neplatí	0 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	neplatí	0 Kč
Daňový základ		3 499 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 3 499 x 15 %	525 Kč
Základní sleva na poplatníka	podepsal PP = má nárok	2 570 Kč
Daň zálohová po slevách		0 Kč
Čistá mzda	HM-záloha na daň	3 499 Kč

Varianta XI.

V této variantě je proveden výpočet zálohy na daň a čisté mzdy pro osobu, která pracuje na DPČ s příjmem vyšším, než je 10 000 Kč. Nárok na slevy nemá, protože nepodepsala prohlášení. V této variantě tedy odvádí vše v plné výši.

Tabulka 17: Výpočet daňové povinnosti Varianta XI. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta XI.			Výpočet se SHM
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	14 000 Kč	14 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	= 6,5 % tj. 14 000 x 6,5 %	910 Kč	910 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	= 4,5 % tj. 14 000 x 4,5 %	630 Kč	630 Kč
SHM	= HM x 1,34 (soc. a zdrav. pojištění zaměstnavatel)	-	18 760 Kč
Daňový základ	= Zaokrouhлено na 100 Kč nahoru	14 000 Kč	18 800 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 14 000 x 15 %	2 100 Kč	2 820 Kč
Základní sleva na poplatníka	nepodepsal PP = nemá nárok	0 Kč	0 Kč
Daň zálohová po slevách		2100 Kč	2 820 Kč
Čistá mzda	HM – soc. poj. – zdrav. poj. - záloha na daň	10 360 Kč	9 640 Kč

Varianta XII.

V poslední variantě je vypočtena daňová záloha pro poplatníka s příjmy nad 10 000 Kč a podepsaným prohlášením. Odvádí tedy jen pojistné a záloha na daň je mu snížena na 0 Kč díky slevě na poplatníka.

Tabulka 18: Výpočet daňové povinnosti Varianta XII. (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta XII.			Výpočet se SHM
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	14 000 Kč	14 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	= 6,5 % tj. 14 000 x 6,5 %	910 Kč	910 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	= 4,5 % tj. 14 000 x 4,5 %	630 Kč	630 Kč
SHM		-	18 760 Kč
Daňový základ		14 000 Kč	18 800 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 14 000 x 15 %	2 100 Kč	2 820 Kč
Základní sleva na poplatníka	podepsal PP = má nárok	2 570 Kč	2 570 Kč
Daň zálohová po slevách		0 Kč	250 Kč
Čistá mzda	HM – soc. poj. – zdrav. poj. - záloha na daň	12 460 Kč	12 210 Kč

2.4 Souhrnný výsledek výpočtů

Tabulka 19: Souhrnný výsledek výpočtů (zdroje: vlastní zpracování)

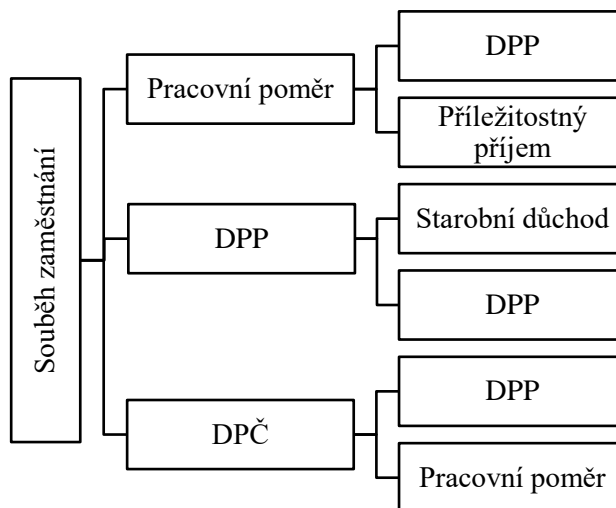
Měsíční mzda	Pracovní poměr	varianta	Podpsané PP	Záloha na daň/ srážková daň	Sleva	Daň po slevě	Pojistění	Čistá mzda	Čistá mzda při výpočtu ze SHM
9 000 Kč (PS, DPP) / 3 499 Kč (DPČ)	PS	I.	NE	1350 Kč	0 Kč	1350 Kč	990 Kč	6660 Kč	6195 Kč
		II.	ANO	0 Kč	2570 Kč	0 Kč	990 Kč	8010 Kč	8010 Kč
	DPP	V.	NE	1350 Kč	0 Kč	1350 Kč	0 Kč	7650 Kč	-
		VI.	ANO	1350 Kč	2570 Kč	0 Kč	0 Kč	9000 Kč	-
	DPČ	IX.	NE	525 Kč	0 Kč	525 Kč	0 Kč	2974 Kč	-
		X.	ANO	525 Kč	2570 Kč	0 Kč	0 Kč	3499 Kč	-
14 000 Kč (PS, DPP, DPČ)	PS	III.	NE	2100 Kč	0 Kč	2100 Kč	1540 Kč	10360 Kč	9640 Kč
		IV.	ANO	2100 Kč	2570 Kč	0 Kč	1540 Kč	12460 Kč	12210 Kč
	DPP	VII.	NE	2100 Kč	0 Kč	2100 Kč	1540 Kč	10360 Kč	9640 Kč
		VIII.	ANO	2100 Kč	2570 Kč	0 Kč	1540 Kč	12460 Kč	12210 Kč
	DPČ	XI.	NE	2100 Kč	0 Kč	2100 Kč	1540 Kč	10360 Kč	9640 Kč
		XII.	ANO	2100 Kč	2570 Kč	0 Kč	1540 Kč	12460 Kč	12210 Kč

Touto analýzou byla potvrzena již obecně známá skutečnost, že nejuhodnější variantou je DPP do 10 000 Kč a DPČ do 3 500 Kč. U DPP je nutné počítat s limitem 300 hodin za rok, je-li tento limit rozdělen, vychází zaměstnanci 25 hodin na každý kalendářní měsíc. V potaz je brán průměrný hodinový výdělek 100 Kč/hod. Může si tedy vydělat

až 30 000 Kč za rok, aniž by platil pojistné, či daň. Pokud je u DPČ počítáno s částkou 3 499 Kč každý kalendářní měsíc, roční výdělek může být až 42 000 Kč, aniž by byla povinnost k pojištění. Daň by byla také nulová. Zároveň bylo řečeno, že na DPČ lze pracovat maximálně 20 týdně. Nejenom, že si poplatník bezplatně vydělá o 12 000 Kč za rok více než na DPP, stále zde vychází hodinová rezerva a zaměstnanec může pracovat mnohem déle, už by však musel z hrubé mzdy platit pojistné. Každý pracovní poměr má svá pozitiva a negativa a velice záleží na preferencích zaměstnance. V případě, že si chce soustavně přivydělávat například při studiu, ideální variantou bude práce na DPČ. Hledá-li však například pouze sezónní práci, je pravděpodobně lepší DPP. Pokud má poplatník více časových možností, ideální volbou je práce na základě pracovní smlouvy, ať už na úvazek částečný, nebo plný. Pracovní smlouva totiž bývá zpravidla i lépe finančně ohodnocena.

2.5 Souběh zaměstnání

Nyní budou uvažovány také některé souběhy zaměstnání a příjmů. Například je zde zmíněn i příležitostný příjem, protože s tímto příjmem se spousta poplatníků může setkat.



Obrázek 3: Uvažované souběhy zaměstnání (zdroje: vlastní zpracování)

Pracovní poměr a DPP

Jako první je souběh práce na pracovní smlouvu spolu s prací na dohodu o pracovní činnosti. Osoba, která si chce přivydělávat pomocí dohody o provedení práce, zároveň má ale uzavřenou pracovní smlouvu ve svém zaměstnání. Pokud má zde podepsané prohlášení poplatníka, snižuje si tedy daňovou zálohu o všechny možné slevy. V případě, že tedy uzavře DPP, podepsat prohlášení už nelze, zde tedy záleží na částce, která bude činit jeho hrubý příjem. V případě, že je příjmem mzda do 10 000 Kč, sráží se z DPP daň srážková. Tedy poplatník nebude platit sociální a zdravotní pojištění, ani nemusí podávat daňové přiznání. V momentě, kdy ale částka přesáhne limit 10 001 Kč, je srážena záloha na daň a sčítá se spolu se zálohou daně z pracovního poměru. Tedy poplatník je povinen podat daňové přiznání.

Tabulka 20: Shrnující tabulka PS a DPP (zdroje: vlastní zpracování)

Shrnující tabulka PS a DPP						
Právní titul	Výdělek pod limit, nebo nad limit	Podepsané PP	Druh srážky	Pojistné	Sleva na dani	Povinnost k daňovému přiznání
PS		ANO	Zálohová	ANO	ANO	NE
DPP	Pod limit	NE	Srážková	NE	NE	
PS		ANO	Zálohová	ANO	ANO	ANO
DPP	Nad limit	NE	Zálohová	ANO	NE	

Pracovní poměr a příležitostný příjem

Tento souběh může nastat v situaci, kdy poplatník uskutečňuje nějaký jednorázový prodej, při půjčení svého náradí za úplatu, nebo pronajímání svého auta. Zde je třeba zdůraznit, že pronájem opravdu musí být nepravidelný a nesmí se jednat o nemovitou věc, aby byl příjem brán jako příležitostný. Souběh také může nastat při jednorázové brigádě například jednu hodinu týdně v podobě doučování, úklidu domácnosti a podobné. Příkladů je mnoho, pro pochopení však zřejmě postačí toto. Důležité je zde však říci, že hranice těchto příjmů je omezená. Pokud se poplatník vejde do ročního příležitostného příjmu 30 000 Kč, je tento příjem od daně osvobozen. Ovšem v momentě, kdy poplatník tento limit překročí, je povinný podat daňové přiznání a následně zdanit celou výši příležitostného příjmu.

Tabulka 21: Shrnující tabulka PS a příležitostný pronájem (zdroje: vlastní zpracování)

Shrnující tabulka PS a příležitostný příjem						
Právní titul	Výdělek pod limit, nebo nad limit (30 000 Kč / rok)	Podepsané PP	Druh srážky	Pojistné	Sleva na dani	Povinnost k daňovému přiznání
PS		ANO	Zálohová	ANO	ANO	NE
Příležitostný příjem	Pod limit → osvobozeno	-	-	-	-	
PS		ANO	Zálohová	ANO	ANO	ANO
Příležitostný příjem	Nad limit	-	-	-	-	

DPP a starobní důchod

V případě příjmů ze závislé činnosti je tento způsob přivýdělku celkem jednoduchý. Pokud nepřesáhne limit osvobození, platí zde pravidla pro zdanění DPP. Podle § 4 1) h) ZDP, v případě, že poplatník pobírá starobní důchod do výše 36 ti násobku minimální mzdy, tj. $16\,200 \times 36 = 583\,200$ Kč (měsíčně 48 600 Kč), má příjem osvobozený od daně. Rozhodne-li se tedy pro přivýdělek na základě DPP, nemusí podávat daňové přiznání. Pro účely zdanění má příjem pouze jeden. Pokud by limit překročil, sčítá se mu důchod spolu s hrubou mzdou a podává daňové přiznání. Stejná pravidla by platila i pro překročení limitu u DPČ. Pokud by se rozhodl po uznání důchodu ve stávajícím zaměstnání na pracovní poměr zůstat, ale například si jen změnit úvazek na zkrácený, platil by sociální a zdravotní pojištění v souhrnné výši 11 % ze skutečného výdělku a to proto, že plátcem pojistného je v tomto případě i stát a poplatník tedy nemusí doplácet zákonné minimum, v případě, že má malý výdělek. Daň by se mu díky podepsanému prohlášení vynulovala.

Tabulka 22: Shrnující tabulka DPP a starobní důchod (zdroje: vlastní zpracování)

Shrnující tabulka DPP a starobní důchod						
Právní titul	Výdělek pod, nebo nad limit (48 600 Kč / měsíc pro důchod; 10 000 Kč / měsíc pro DPP)	Podepsané PP	Druh srážky	Pojistné	Sleva na dani	Povinnost k daňovému přiznání
Důchod	Pod limit → osvobozeno	-	-	-	-	NE
DPP	Pod limit	ANO	Srážková	NE	ANO	
Důchod	Pod limit → osvobozeno	-	-	-	-	NE
DPP	Nad limit	ANO	Zálohová	ANO	ANO	
Důchod	Nad limit	-	Zálohová	-	-	ANO
DPP	Pod limit	ANO	Zálohová	NE	ANO	
Důchod	Nad limit	-	Zálohová	-	-	ANO
DPP	Nad limit	ANO	Zálohová	ANO	ANO	

DPP a DPP

Další častou variantou může být souběh dvou nebo více dohod o provedení práce. První variantou jsou dvě DPP s příjmy do 10 000 Kč. Pokud poplatník podepíše prohlášení k dani u jedné DPP, započítávají se mu slevy. Platí zde daň zálohovou. U druhé DPP, slevy neuplatňuje a nemusí zde platit pojistné. Tedy vyplývá zde, že jedna daň je zálohová, druhá srážková a daňové přiznání tedy nepodává, nechce-li dobrovolně. V případě, že by k těmto dohodám přidal paralelně i třetí, daň bude opět zálohová a příjmy se mu již sčítají a daňové přiznání podat musí.

V případě, že má obě dohody s výdělkem vyšším než 10 001 Kč, platí pojištění u obou dohod. Opět je předpokládáno podepsané prohlášení u jedné z nich. Tedy slevu na dani odečítá od první dohody. Ovšem zde se nejedná o srážkovou daň, nýbrž u obou dohod daň zálohová, musí tedy podat daňové přiznání, příjmy sečíst a odvést daň.

Možností je více, poplatník může mít také jednu DPP do 10 000 Kč a druhou nad 10 000 Kč. Prohlášení podepíše u druhé dohody. Z první mu tedy opět vznikne daň srážková, z druhé daň zálohová, daňové přiznání nepodává. Pojistné platí pouze u druhé DPP. V případě, že by měl prohlášení podepsané u první DPP, daně budou obě zálohové a přiznání se podává.

Poslední možnou variantou je, že poplatník nepodepíše prohlášení ani u jedné z DPP. V tomto případě záleží na částkách, zda bude platit pojistné a zda bude daň srážková, či zálohová. Slevy na dani si neodečte z ani jedné dohody.

Tabulka 23: Shrnující tabulka DPP a DPP (zdroje: vlastní zpracování)

Shrnující tabulka DPP a DPP						
Právní titul	Výdělek pod limit, nebo nad limit	Podepsané PP	Druh srážky	Pojistné	Sleva na dani	Povinnost k daňovému přiznání
DPP	Pod limit	ANO	Zálohová	NE	ANO	NE
DPP	Pod limit	NE	Srážková	NE	NE	
DPP	Nad limit	ANO	Zálohová	ANO	ANO	ANO
DPP	Nad limit	NE	Zálohová	ANO	NE	
DPP	Pod limit	NE	Srážková	NE	NE	NE
DPP	Nad limit	ANO	Zálohová	ANO	ANO	

DPČ a DPP

Varianty jsou následující, pokud poplatník pracuje na DPČ s příjmem do 3 500 Kč a k tomu uzavře DPP s příjmem do 10 000 Kč. Zde se nebude platit pojistné ani z jedné dohody. Pokud prohlášení podepíše u DPČ, z DPP mu plyne daň srážková. Daňové přiznání podávat nemusí.

Varianta druhá, kdy má poplatník opět DPP s příjmem do 10 000 Kč, DPČ je ale nad limit, tedy příjem má vyšší než 3 500 Kč. Pojistné zaplatí za DPČ, DPP zůstává bez pojistného. Pokud má opět podepsané prohlášení u DPČ, situace bude obdobná jako v minulé variantě. V případě že by prohlášení podepsal u DPP, jsou obě daně zálohové. Přiznání podává a na DPČ si nebude moci odečíst slevy na dani. Platí tedy plnou výši daně i pojistné.

Další variantou může být poplatník, který má DPP nad limit 10 000 Kč, DPČ má do limitu 3 500 Kč. U DPP musí zaplatit odvody za pojistné, u DPČ není povinný pojistné platit. Zde se poplatníkovi nemůže objevit srážková daň, tedy daňové přiznání bude podávat v každém případě.

Tabulka 24: Shrnující tabulka DPČ a DPP (zdroje: vlastní zpracování)

Shrnující tabulka DPČ a DPP						
Právní titul	Výdělek pod limit, nebo nad limit	Podepsané PP	Druh srážky	Pojistné	Sleva na dani	Povinnost k daňovému přiznání
DPČ	Pod limit	ANO	Zálohová	NE	ANO	NE
DPP	Pod limit	NE	Srážková	NE	NE	
DPČ	Nad limit	ANO	Zálohová	ANO	ANO	NE
DPP	Pod limit	NE	Srážková	NE	NE	
DPČ	Pod limit	ANO	Zálohová	NE	ANO	ANO
DPP	Nad limit	NE	Zálohová	ANO	NE	

DPČ a pracovní poměr

Příkladem zde může být situace, kdy má poplatník uzavřen HPP a chce si přivydělat na dohodu o pracovní činnosti. Nejčastěji bývá prohlášení podepsáno u pracovního poměru, je tedy počítáno s touto variantou. V případě DPČ pobírá příjem nižší než 3 500 Kč měsíčně. Odvádí tedy zálohovou daň z HPP, po odečtu slev. Následně platí pojištění. U DPČ platí také daň zálohovou, slevy zde neodečítá a účasten na pojištění není. Podává tedy daňové přiznání a daní v součtu oba příjmy. Obdobně by to bylo i kdyby měl příjem nad limit. Jediný rozdíl je účast na pojištění, zde už ho poplatník platit musí.

Tabulka 25: Shrnující tabulka DPČ a PS (zdroje: vlastní zpracování)

Shrnující tabulka DPČ a pracovní poměr						
Právní titul	Výdělek pod limit, nebo nad limit	Podepsané PP	Druh srážky	Pojistné	Sleva na dani	Povinnost k daňovému přiznání
PS		ANO	Zálohová	ANO	ANO	ANO
DPČ	Pod limit	NE	Zálohová	NE	NE	
PS		ANO	Zálohová	ANO	ANO	ANO
DPČ	Nad limit	NE	Zálohová	ANO	NE	

2.6 Zaměstnání malého rozsahu

V návaznosti na kapitolu 1.3.6 str. 37 a násl. je zde proveden výpočet pro zaměstnance se zaměstnáním malého rozsahu.

Příklad

Mzdovým výměrem je stanovena měsíční mzda 3 000 Kč. Je uvažován zaměstnanec, který pracuje na základě zaměstnání malého rozsahu a nemá žádného zaměstnavatele, který by za něj platil minimální zdravotní pojištění. Podmínka dle zákona zní, že při výkonu zaměstnání malého rozsahu je zaměstnanec povinný k pojištění pouze v měsíci, kdy příjem dosáhl alespoň 3 500 Kč. Sociální pojištění se neplatí. Pokud by měl více příjmů od téhož zaměstnavatele, příjmy se sčítají.

Tabulka 26: Zaměstnání malého rozsahu (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání malého rozsahu		
Hrubá mzda	hrubý měsíční příjem	3 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanec	neplatí	0 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanec	neplatí	0 Kč
Daňový základ		3 000 Kč
Záloha na daň	= 15 % tj. 3 000 x 15 %	450 Kč
Základní sleva na poplatníka	podepsal PP = má nárok	2 570 Kč
Záloha daně po slevě		0 Kč
Čistá mzda	HM – soc. poj. – zdrav. poj. - záloha na daň	3 000 Kč

2.7 Minimální vyměřovací základ

Tato kapitola navazuje na kapitolu 1.3.5 na str. 37 a násl. Zde už bylo zmíněno kde v zákoně je tato problematika zakotvena a nyní je na ni nahlíženo z jiného pohledu.

Je dáno, že minimálním vyměřovacím základem je minimální mzda, tedy pro rok 2022 činí částka 16 200 Kč. Minimální výši zdravotního pojištění lze tedy zjistit výpočtem. $16\,200 \times 13,5\% = 2\,187$ Kč. Tuto částku odvádí za zaměstnance zaměstnavatel.

V praxi se lze setkat s případy, kdy se minimální vyměřovací základ neplatí. Toto ustanovení je upraveno v § 3 (8) ZPVZP. Vyplývá z něj, že minimální vyměřovací základ neplatí pro osoby, za které je plátcem pojistného stát, nebo například pro

důchodce viz výše – souběh DPP a starobní důchod. Výjimek je ve výše jmenovaném zákoně pro nastudování více, ale účelům BP postačí vyjmenovat tyto dva případy.

V případě, že poplatník nespadá do těchto výjimek, a překážku v práci si způsobí sám, nikoliv je způsobena zaměstnavatelem, je povinen si prostřednictvím zaměstnavatele minimální vyměřovací základ doplatit. Postup je následovný:

Zaměstnanec má mzdu například 12 000 Kč. Je tedy nutné povést výpočet $0,135 \times (16\,200 - 12\,000) = 567$ Kč. Zaměstnavatel vypočte pojistné $13,5 \% \text{ z } 12\,000 = 1620$ Kč (také jako $4,5 \% \text{ z } 12\,000$ Kč a vyjde rovnou $1/3$, kterou platí zaměstnanec). Z tohoto výpočtu zaměstnanci srazí $1/3$ pojistného, tj. $1620 / 3 = 540$ a dále připočte doplatek za minimální vyměřovací základ 567 Kč.

V případě, že by vznikla překážka v práci ze strany zaměstnavatele, doplácí minimální vyměřovací základ právě zaměstnavatel, nikoliv zaměstnanec, jak je tomu výše.

V případě, že pojistné doplácí zaměstnavatel, je postup následovný: zaměstnanec má hrubý příjem 20 000 Kč, zaměstnavatel ale z nějakého důvodu nepotřebuje práci svých zaměstnanců, např. kvůli poklesu odbytu atp. Poskytuje tedy náhradu mzdy ve výši 60 % z hrubé mzdy, tj. 12 000 Kč. Výpočet je tedy takový, že zaměstnavatel odvede doplatek pojistného z rozdílu, tedy opět $13,5 \% \times (16\,200 - 12\,000) = 567$ Kč. Částku nyní, jak již bylo řečeno, platí zaměstnavatel. Zaměstnanci ze mzdy strhne pouze $(12\,000 \times 0,135) / 3 = 540$ Kč. Nic víc v tomto případě platit nebude. Zaměstnavatel tedy doplácí $2/3$ z pojistného a dále i doplatek. Tedy 1080 Kč + 1647 Kč. Celková odvedená částka tedy činí 2 727 Kč a splňuje minimální vyměřovací základ.

Tabulka 27: Shrnující tabulka minimální vyměřovací základ (zdroje: vlastní zpracování)

		Základ pro pojistné	Výše pojistného	Doplatek do minimálního vyměřovacího základu	Celkem zaplatí	Suma pojistného
Překážka – zaměstnanec	Zaměstnanec	13,5 % z 12 000 = 1620 Kč	1/3 z 1 620 = 540 Kč	13,5 % z (16 200 - 12 000) = 567 Kč	1 107 Kč	2 187 Kč
	Zaměstnavatel	13,5 % z 12 000 = 1620 Kč	2/3 z 1 620 = 1 080 Kč	Neplatí	1 080 Kč	
Překážka – zaměstnavatel	Zaměstnanec	13,5 % z 12 000 = 1620 Kč	1/3 z 1 620 = 540 Kč	Neplatí	540 Kč	2 187 Kč
	Zaměstnavatel	13,5 % z 12 000 = 1620 Kč	2/3 z 1 620 = 1 080 Kč	13,5 % z (16 200 - 12 000) = 567 Kč	1 647 Kč	

2.8 Srovnání

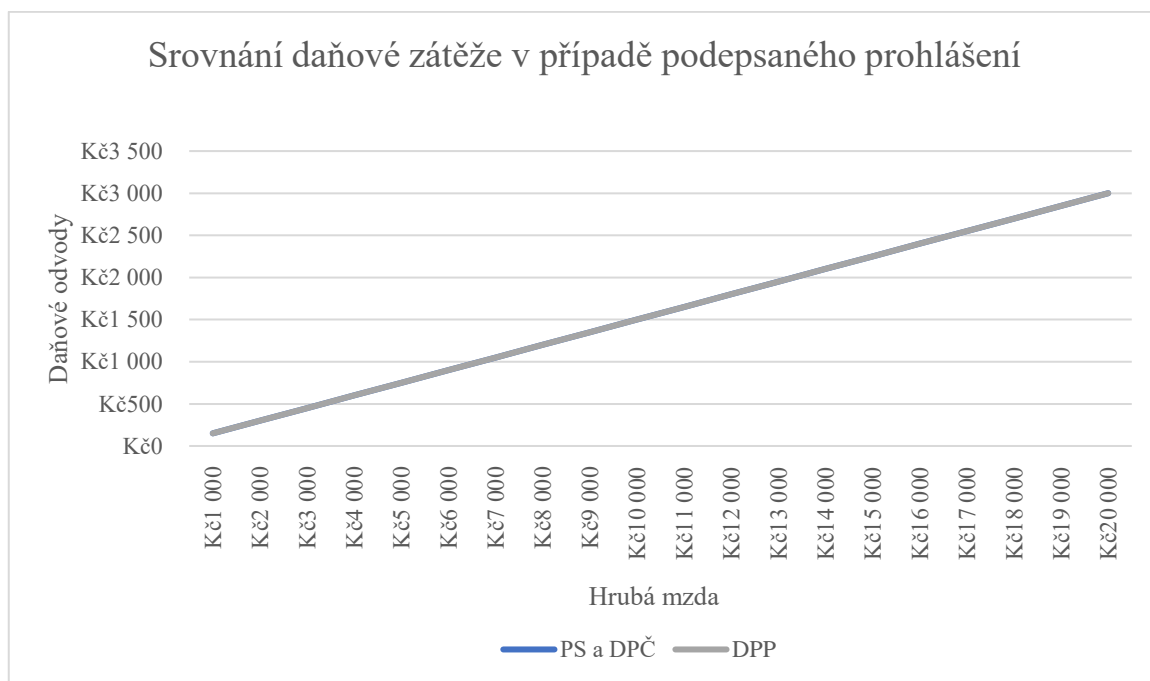
V této kapitole je vyobrazen přehled různých srovnání. Hodnoty pro pracovní smlouvu a dohodu o pracovní činnosti vycházely stejně, proto jsou zde shrnuty do jedné křivky.

První graf (graf 1) srovnává daňovou zátěž poplatníka pracujícího na DPČ, PS nebo DPP při podepsání prohlášení. Lze pozorovat, že hodnoty jsou stejné, zřejmě z toho důvodu, že zde nezasahuje žádný další element, kromě daňové srážky.



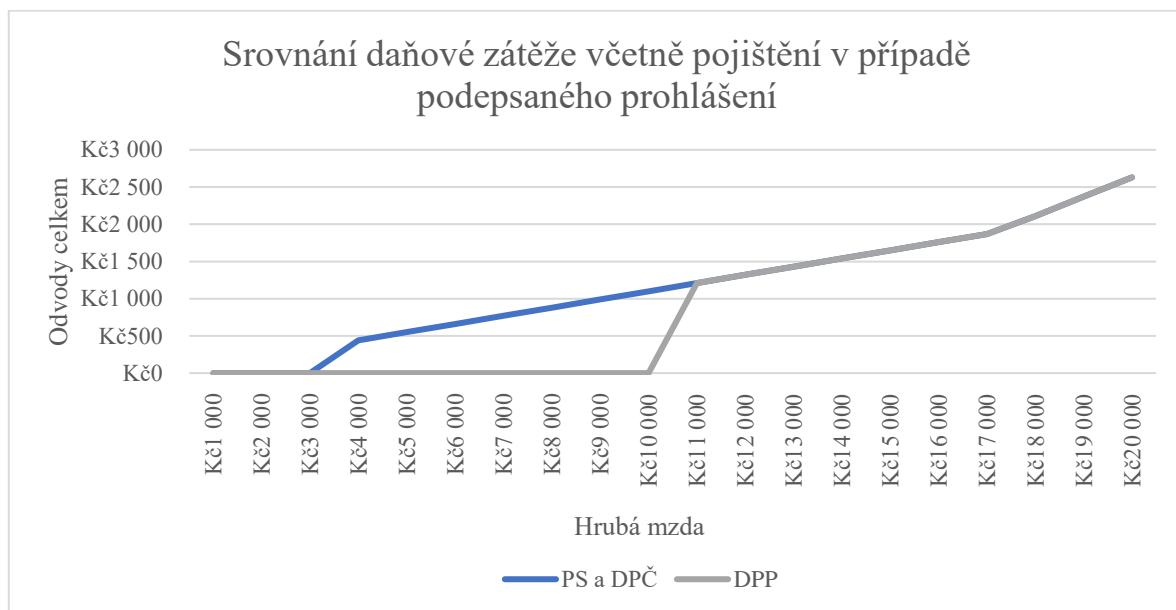
Graf 1: Srovnání daňové zátěže - nepodepsané prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)

V dalším grafu (graf 2) je pozorován stejný jev jako v grafu prvním (graf 1), zde je jediný rozdíl, a tím je podepsané prohlášení. Křivka je lineární a lze pozorovat, že se stoupáním mzdy přímo úměrně stoupá i daňový odvod.



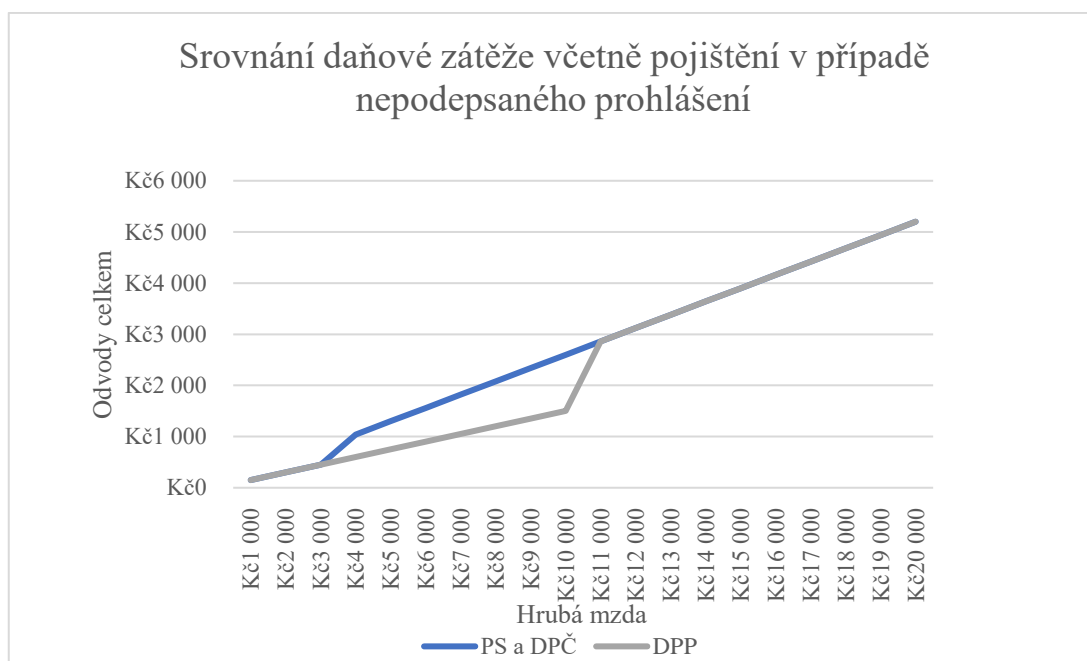
Graf 2: Srovnání daňové zátěže - podepsané prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)

V grafu č. 3 lze pozorovat celkové odvody z hrubé mzdy, tedy daňovou zátěž a pojištění. Ačkoliv jsou křivky zprvu rozdílné, při částce 11 000 Kč se sjednocují.



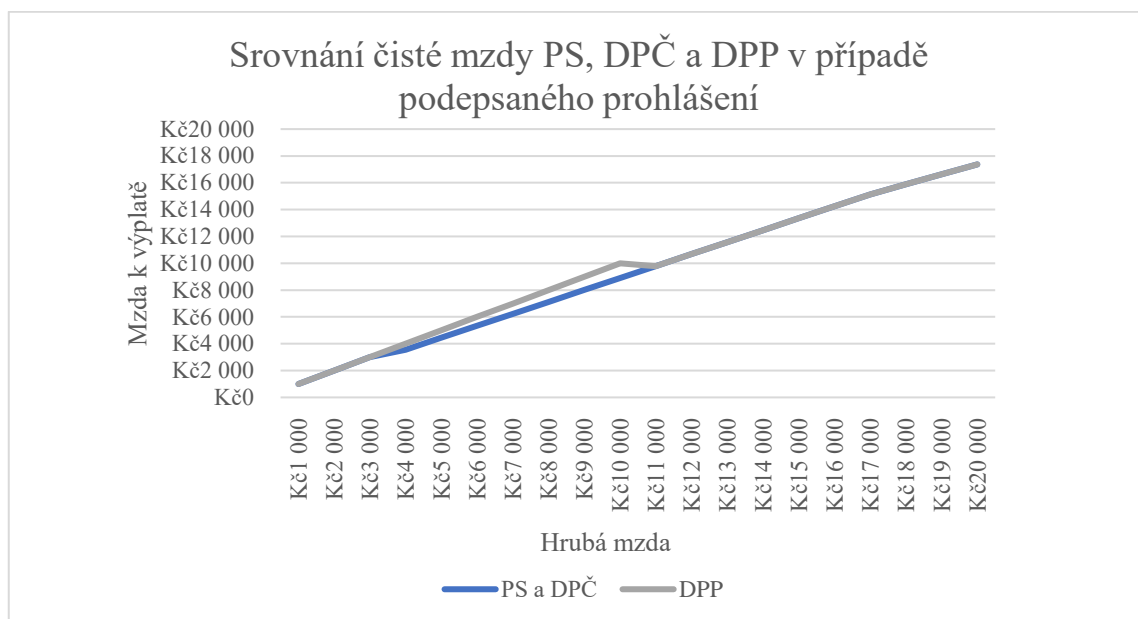
Graf 3: Srovnání daňové zátěže včetně pojištění v případě podepsaného prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)

V grafu č. 4 je srovnána situace obdobná jako v grafu 3, zde poplatník prohlášení nepodepsal a odvody jsou vyšší. Křivky opět sjednoceny při 11 000 Kč, ovšem odvod je zde markantně vyšší než v předchozí variantě při stejné částce.



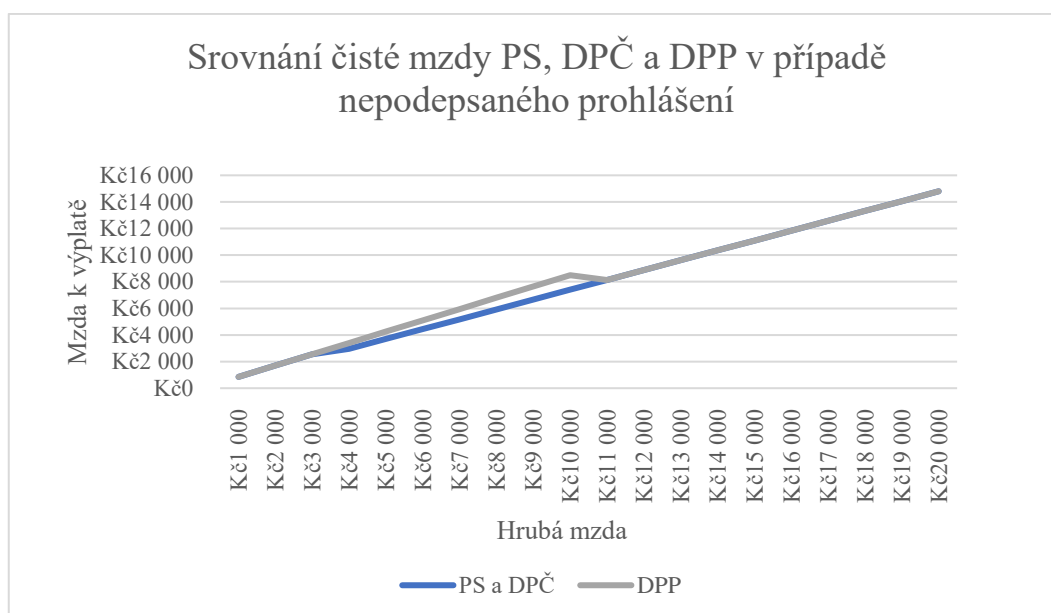
Graf 4: Srovnání daňové zátěže včetně pojištění v případě nepodepsaného prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)

Naopak v tomto grafu (graf 5) jsou srovnávány příjmy, které zaměstnanec obdrží, tedy čisté mzdy. Graf má podobné chování, ovšem vyšší mzdu při 11 000 Kč obdrží poplatník, který prohlášení podepsal, konkrétně 9 790 Kč.



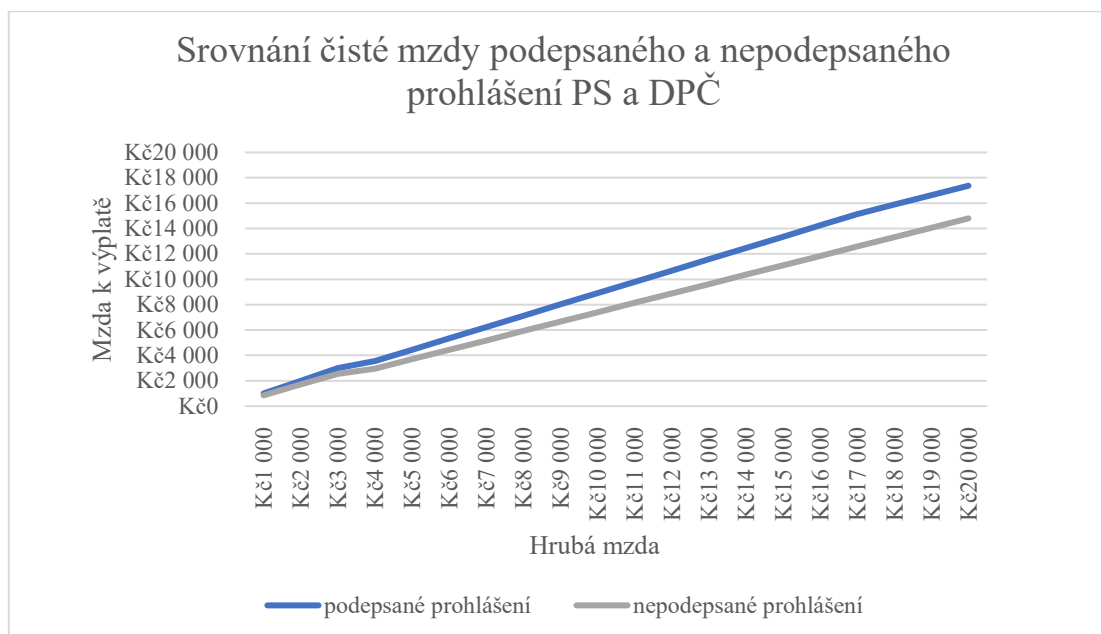
Graf 5: Srovnání čisté mzdy PS, DPČ a DPP v případě podepsaného prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)

Tento graf (graf 6) obsahuje stejné informace jako graf 5, ovšem s nepodepsaným prohlášením. Zde rozdíl při 11 000 Kč oproti grafu výše činí celých 1 650 Kč.



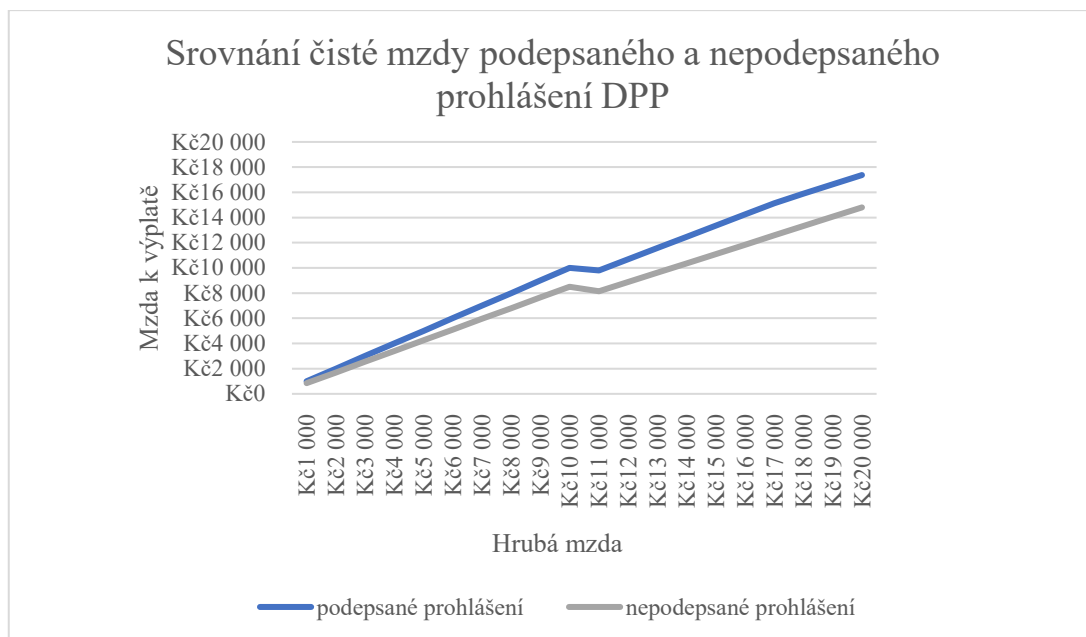
Graf 6: Srovnání čisté mzdy PS, DPČ a DPP v případě nepodepsaného prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)

V grafu níže (graf 7) jsou srovnány čisté mzdy, ne na základě právních titulů, ale navzájem jen s ohledem na prohlášení poplatníka. Křivky jsou stejné, ovšem při podepsaném prohlášení poplatník nad limit 3 000 Kč ušetří více. Vzhledem k tomu, že graf je rozdělen po 1 000 Kč, není zde vidět konkrétní částka, která je již známa, tj. 3 500 Kč.



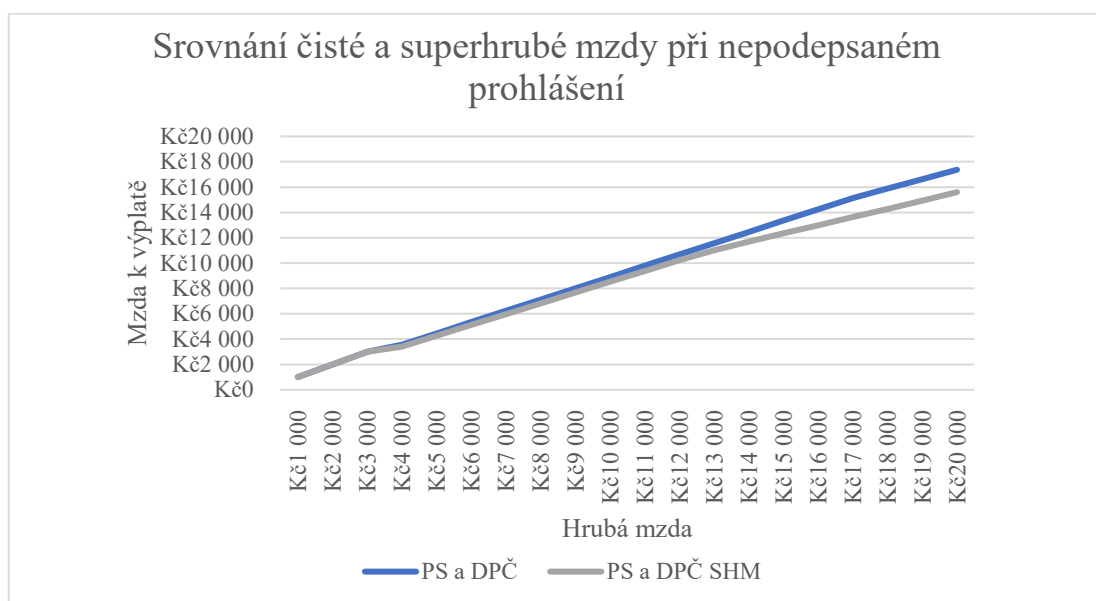
Graf 7: Srovnání čisté mzdy podepsaného a nepodepsaného prohlášení PS a DPČ (zdroje: vlastní zpracování)

Zde je v grafu 8 vidět zlom při 10 000 Kč. Po tomto limitu je rozdíl při podepsání a nepodepsání stále vyšší. Zaměstnanec tedy obdrží více peněz, podepíše-li prohlášení.



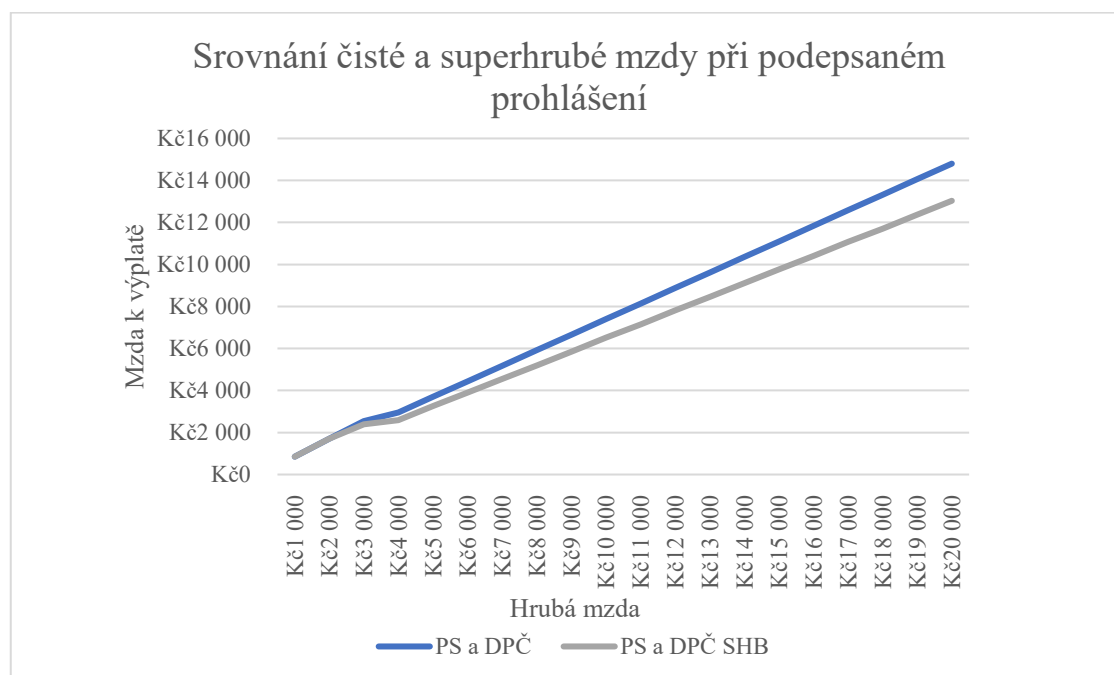
Graf 8: Srovnání čisté mzdy podepsaného a nepodepsaného prohlášení DPP (zdroje: vlastní zpracování)

Zde (graf 9) je pro zajímavost srovnána mzda čistá, kterou poplatník obdrží nyní a částka, kterou obdržel ještě v roce 2020. Rozdíl z grafu nejdříve není tak markantní, ale čím je částka vyšší, tím více ve srovnání poplatník ušetří.



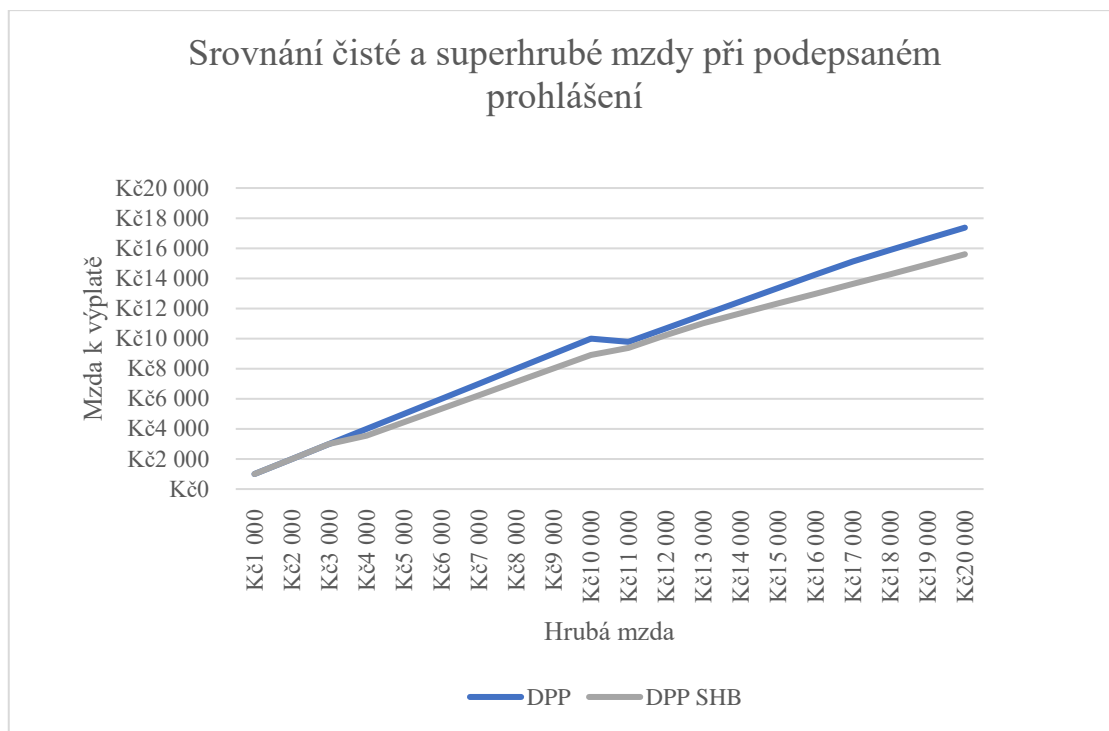
Graf 9: Srovnání čisté a superhrubé mzdy při nepodepsaném prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)

V grafu č. 10 už je vidět větší rozdíl, v případě že poplatník má podepsané prohlášení, ušetří oproti roku 2020 až téměř 2 000 Kč.



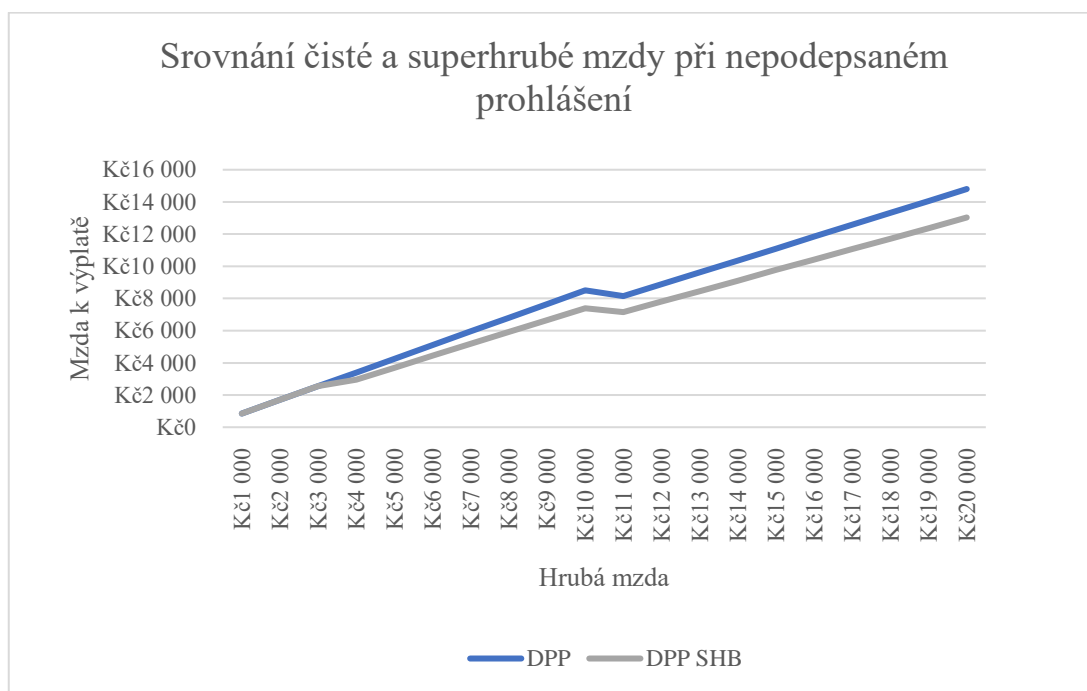
Graf 10: Srovnání čisté a superhrubé mzdy při podepsaném prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)

U DPP je vidět menší rozdíl než výše u PS s DPČ. Ovšem je zřejmé, že poplatník stále ušetří. V tomto grafu (graf 11) jde opět vidět prudký pokles při 10 000 Kč, díky tomu, že poplatníkovi již při 11 000 Kč vzniká povinnost pojištění platit.



Graf 11: Srovnání čisté a superhrubé mzdy při podepsaném prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)

V posledním grafu (graf 12) lze pozorovat kromě hranice 10 000 Kč, že křivky rovnoměrně stoupají a opět čím vyšší hrubá mzda, tím větší rozdíl v čisté mzdě.



Graf 12: Srovnání čisté a superhrubé mzdy při nepodepsaném prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)

3 PRAKTICKÁ ČÁST

Za užití komplexních příkladů jsou v praktické části aplikovány znalosti z předchozích částí práce pro výpočet daňové povinnosti s cílem navrhnout kroky opatření vedoucí k daňové optimalizaci. Na začátku každého příkladu jsou podrobně popsány situace modelových poplatníků a z nich je následně zjištěn pomocí výpočtů konečný stav daně, respektive zda poplatníkovi vyšel přeplatek, nedoplatek nebo nulová výsledná daňová povinnost. Základy daně po odečtení všech možných „slev“ dle § 15 ZDP jsou zaokrouhlovány na celé sta koruny dolů podle § 16 (2) ZDP.

3.1 Modelový příklad zdanění č. 1

Prvním poplatníkem je Jan Šťastný (37 let), vykonává zaměstnání ve společnosti ABC s.r.o. na základě pracovní smlouvy jako skladník. Jeho hrubá měsíční mzda činí 28 348 Kč. V srpnu podniknul tuzemskou pracovní cestu v rámci školení a firma mu následně proplatila náklady za stravné, ubytování a dopravu. Cestovní náhrady činily 3 232 Kč. Mají s manželkou dvě děti (3 a 10 let), přičemž manželka pobírá rodičovský příspěvek ve výši 8 430 Kč měsíčně a brigádou na základě DPP si vydělá 5 120 Kč měsíčně. Pan Šťastný si našel přivýdělek v podobě zaměstnání na základě DPČ 30 hodin měsíčně za hodinovou mzdu 140 Kč. Dále si občasně přivydělává montáží výstavních expozic na základě DPP, jeho měsíční příjem činí 7 423 Kč. Prohlášení poplatníka podepsal u společnosti ABC s.r.o. v níž vykonává práci na pracovní poměr. Už několik let si platí doplňkové penzijní spoření ve výši 2 000 Kč měsíčně. Daňové zvýhodnění na desetileté dítě si uplatňuje pan Šťastný, na tříleté dítě si jej uplatňuje manželka. V roce 2022 třikrát daroval krev a poskytnul dar na charitativní účely v souhrnné hodnotě 8 000 Kč. Panu Šťastnému bylo zaměstnavatelem u prvního zaměstnání z titulu pracovní smlouvy bezplatně poskytnuto firemní auto pro služební i soukromé účely. Vstupní cena vozidla činí 550 000 Kč.

Řešení

Jako první je třeba vypočítat čistou mzdu z prvního zaměstnání na pracovní poměr. Výpočet zahrnuje daňové slevy, protože v tomto zaměstnání podepsal prohlášení poplatníka. Nabízí se zde přičíst cestovní náhrady do daňového základu a následně tento příjem zdanit, v tomto případě se ale příjem chová jako příjem čistý, protože není

zdanitelným příjmem. Podmínky pro osvobození cestovních náhrad zaměstnanci lze nalézt v § 6 (7) ZDP. Dále cestovní náhrady a to, že nejsou předmětem daně za určitých podmínek, jsou upraveny v § 109 (3) ZP. Pokud by nebyly splněny limity uvedené v zákoně, stává se příjem zdanitelným dle § 6 (1) ZDP. Tedy v tomto případě se nebude počítat do základu daně pro výpočet zálohy na daň, ale teoreticky částku 3 232 Kč lze přičíst až na konci k výsledné čisté mzdě. Je třeba zdůraznit, že počítat se ale bude bezplatně poskytnutý automobil. Zde se k hrubé mzdě připočte 1 % vstupní ceny vozidla měsíčně, respektive za každý započatý měsíc, tedy 5 500 Kč. Tento příjem se následně daní spolu s hrubou mzdou. V případě, že by byla výsledná částka nižší než jeden tisíc korun, je tento příjem automaticky právě tisíc korun.

Tabulka 28: Výpočet čisté mzdy PS (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání na základě pracovní smlouvy	
Hrubá mzda	33 848 Kč
Záloha na daň	5 077 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč
Záloha na daň po slevách	2 507 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	1 267 Kč
Výsledná záloha na daň	1 240 Kč
Pojistné zaměstnanec (soc. a zdrav.) 11 %	3 723 Kč
Pojistné zaměstnavatel (soc. a zdrav.) 33,8 %	11 441 Kč
Čistá mzda	28 885 Kč

Z výsledku lze vidět, že si poplatník uplatnil slevu na poplatníka. Jak je psáno v zadání, pan Šťastný také využil slevu na starší dítě, tedy je mu odečtena z daňové povinnosti částka za první dítě a dostává se do daňového bonusu.

Dále je nutno vypočíst postupně zbylé příjmy, tedy příjem z DPČ a DPP.

Tabulka 29: Výpočet čisté mzdy DPČ (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání na základě DPČ	
Hrubá mzda	4 200 Kč
Záloha na daň	630 Kč
Pojistné zaměstnanec	462 Kč
Pojistné zaměstnavatel	1 420 Kč
Čistá mzda	3 108 Kč

Protože poplatník podepsal prohlášení u prvního zaměstnání, nemůže si tedy uplatnit alikvótní část žádné ze slev a strhne se mu z hrubé mzdy částka za pojištění a záloha na daň.

Tabulka 30: Výpočet čisté mzdy DPP (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání na základě DPP	
Hrubá mzda	7 423 Kč
Srážková daň	1 113 Kč
Čistá mzda	6 310 Kč

Stejně jako tomu bylo v analytické části této práce, konkrétně v kapitole 2.3.2 ve variantě V (viz strana 37), nedochází zde k odpočtu pojistného, protože poplatník není povinen jej hradit. Další výchytkou od předchozích zaměstnání je způsob srážky, zde se uplatňuje srážka podle zvláštní sazby daně.

Z výpočtů již byly zjištěny čisté mzdy ze všech zaměstnání pana Šťastného. Souhrn čistých mezd je uveden v následující tabulce (tabulka 31).

Tabulka 31: Souhrn čistých mezd ze všech zaměstnání (zdroje: vlastní zpracování)

Souhrn hrubých měsíčních mezd	45 471 Kč
Souhrn čistých měsíčních mezd	38 302 Kč
Celková daňová povinnost uvalená na tyto mzdy	7 168 Kč

V tabulce 31 je celkovou daňovou povinností myšlena částka včetně sociálního a zdravotního pojištění.

Výpočet daňové povinnosti

Do základu daně je počítán souhrn všech obdržných mezd dle § 36 (6) ZDP. Daň sražková se v daňovém přiznání obecně uvádí se do řádku 87a, jako sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP, v případě přiznání k dani z příjmů fyzických osob pro poplatníky mající pouze příjmy ze závislé činnosti ze zdrojů na území České republiky, jenž je zde využito celkem ve dvou příkladech včetně tohoto do řádku 53.

Tabulka 32: Výpočet daňové povinnosti pana Šťastného (zdroje: vlastní zpracování)

DZD dle § 6		545 652 Kč
Celkový základ daně		545 652 Kč
- Nezdaniitelné části základu daně	Dar	8 000 Kč
	Darování krve	9 000 Kč
	Odpočet za pojištění	12 000 Kč
ZD po odpočtu nezdanitelných částí základu daně		516 652 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↓		516 600 Kč
Daň před slevami		77 490 Kč
Sleva na poplatníka		30 840 Kč
Sleva na manžela		24 840 Kč
Daň po uplatnění slev na dani		21 810 Kč
Daňové zvýhodnění - 1. dítě		15 204 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění		6 606 Kč
Daňový bonus		0 Kč
Úhrn sražených záloh za rok		22 440 Kč
Sražená daň podle §36 odst. 6 ZDP		13 356 Kč
Nedoplatek (+) / přeplatek (-)		-29 190 Kč

Do výpočtu daňové povinnosti pana Šťastného se nepočítá úhrada cestovních náhrad, protože jak uvádí §6 (7) ZDP, nejsou předmětem daně. Bude mu tedy vyplacena celá částka. Počítáno je se situací, kdy byl dodržen limit. Limit náhrady jízdních výkazů je stanoven v § 157 ZP, limit pro výdaje za ubytování dle § 162 ZP není stanoven a stravné je proplaceno dle částek v § 163 ZP. O cestovních náhradách pojednává například část sedmá hlava třetí ZP.

Z výpočtu lze pozorovat, že panu Šťastnému vyšel velký daňový přeplatek. Tento výsledek nastal zejména z toho důvodu, že si od základu daně odečetl poskytnutý dar,

darování krve a zároveň využil možnost odpočtu za doplňkové penzijní spoření, které se mu uplatnilo ve výši 1 000 Kč za měsíc. Tím si snížil základ daně pro výpočet výsledné daňové povinnosti. Ta se následně snížila slevami, tj. základní sleva na poplatníka a sleva na manželku, která má vlastní příjem nižší než 68 000 Kč. Přestože je limit odpočtu darů až 30 %, v tomto případě by bylo pro výsledek bezpředmětné, pokud by si uplatnil i další nezdanitelné části základu daně. Daň po slevách poplatníkovi již nyní vyšla nulová a díky daňovému zvýhodnění na dítě se následně dostal do daňového bonusu. V případě, že by například zvážil i uplatnění slevy za umístění dítěte nebo by se pan Šťastný rozhodl studovat, žádný daňový dopad na výslednou daň by tyto slevy rovněž neměly, ze stejného důvodu jako případ výše s nezdanitelnými částmi základu daně, kdy se poplatník jinak, než daňovým zvýhodněním do bonusu nedostane. Daňový bonus by si zde mohl zvýšit například při uplatnění i druhého dítěte, které si nyní uplatňuje matka.

Příklad uplatnění obou dětí

Pro optimalizaci pana Šťastného dává větší smysl uplatnit si obě děti, protože pokud má manželka pouze příjmy do 10 000 Kč z DPP sražené srážkovou daní dle § 36 ZDP, daňové přiznání pro ni nemá smysl.

Tabulka 33: Výpočet čisté mzdy při uplatnění obou dětí (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání na základě pracovní smlouvy	
Hrubá mzda	33 848 Kč
Záloha na daň	5 077 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč
Záloha na daň po slevách	2 507 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	1 267 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	1 860 Kč
Výsledná záloha	-620 Kč
Pojistné zaměstnanec	3 723 Kč
Pojistné zaměstnavatel	11 441 Kč
Čistá mzda	30 745 Kč

Tato varianta je obecně nejlepší. Respektive je lepší, když si všechny děti uplatní ten z manželů, který má vyšší příjem.

Tabulka 34: Výpočet daňové povinnosti pana Šťastného s uplatněním obou dětí (zdroje: vlastní zpracování)

DZD dle § 6		545 652 Kč
Celkový základ daně		545 652 Kč
- Nezdaniitelné části základu daně	Dar	8 000 Kč
	Darování krve	9 000 Kč
	Odpočet za pojištění	12 000 Kč
ZD po odpočtu nezdanitelných částí základu daně		516 652 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↓		516 600 Kč
Daň před slevami		77 490 Kč
Sleva na poplatníka		30 840 Kč
Sleva na manžela		24 840 Kč
Daň po uplatnění slev na dani		21 810 Kč
- Daňové zvýhodnění	1. dítě	15 204 Kč
	2. dítě	22 320 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění		0 Kč
Daňový bonus		15 714 Kč
Úhrn sražených záloh za rok		7 560 Kč
Sražená daň podle §36 odst. 6 ZDP		13 356 Kč
Nedoplatek (+) / přeplatek (-)		-36 630 Kč

V případě, že by například byli se ženou rozvedeni a měli děti ve střídavé péči, je třeba dát si pozor na podmínku danou zákonem, tj. aby bylo dítě ve společně hospodařící domácnosti. Pokud by soud určil, který z rodičů se bude o dítě starat, má na zvýhodnění nárok tento rodič. V případě střídavé péče, tedy bydlení u obou rodičů, lze daňové zvýhodnění krátit a uplatňovat v poměrné výši. Je důležité si zde dát pozor zejména na dvojí uplatnění.

Příklad uplatnění dětí v případě rozvodu

Tabulka 35: Výpočet čisté mzdy při neuplatnění žádného dítěte (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání na základě pracovní smlouvy	
Hrubá mzda	33 848 Kč
Záloha na daň	5 077 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč
Záloha na daň po slevách	2 507 Kč
Výsledná záloha	2 507 Kč
Pojistné zaměstnanec	3 723 Kč
Pojistné zaměstnavatel	11 441 Kč
Čistá mzda	27 618 Kč

V tomto případě je uvažována varianta rozvodu manželů. Manželé byli rozvedeni 1.3. 2022. Do té doby si pan Šťastný uplatňoval daňové zvýhodnění na starší dítě. S bývalou manželkou mají nově děti přidělené do střídané péče a budou si tedy daňové zvýhodnění uplatňovat v poměrné výši. Pan Šťastný chtěl paní Šťastné pomoci s finanční situací a domluvili se tedy, že si obě děti uplatní za 4 kalendářní měsíce a manželka zbylých 6 měsíců, aby se dostala do případného daňového bonusu a získala od státu pomoc ve smyslu poskytnutí peněz po splnění nároků na daňový bonus. V případě rozvodu je vždy nejlepší mít dohodu o uplatnění poměrné výše částek sepsanou písemně.

Ve výpočtu je použita částka úhrnu sražených záloh za rok v částce 25 082 Kč, což odpovídá dvěma měsícům uplatnění prvního dítěte, čtyřem zálohám s daňovým zvýhodněním na obě děti a šesti zbylým zálohám bez uplatnění dětí.

V prvních dvou měsících si tedy uplatní první dítě, v dalších 4 měsících alikvótní část za obě a po zbytek roku si děti neuplatňuje.

Tabulka 36: Výpočet daňové povinnosti pana Šťastného v případě rozvodu (zdroje: vlastní zpracování)

DZD dle § 6		545 652 Kč
Celkový základ daně		545 652 Kč
Nezdanitelné části základu daně	Dar	8 000 Kč
	Darování krve	9 000 Kč
	Odpočet za pojištění	12 000 Kč
ZD po odpočtu nezdanitelných částí základu daně		516 652 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↓		516 600 Kč
Daň před slevami		77 490 Kč
Sleva na poplatníka		30 840 Kč
Sleva na manželku		4 140 Kč
Daň po uplatnění slev na dani		42 510 Kč
- Daňové zvýhodnění	1. dítě	7 602 Kč
	2. dítě	7 440 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění		27 468 Kč
Daňový bonus		0 Kč
Úhrn sražených záloh za rok		25 082 Kč
Sražená daň podle §36 odst. 6 ZDP		13 356 Kč
Nedoplatek (+) / přeplatek (-)		-10 970 Kč

V této variantě výpočtu poplatníkovi vyšel též přeplatek. Panu Šťastnému ještě za první dva měsíce byl uznán nárok na slevu na manželku, která nedosáhla vyšších příjmů, než je 68 000 Kč za rok. Dále si uplatní 6 měsíců na první dítě a 4 měsíce na dítě druhé, zbytek roku si děti uplatňuje bývalá manželka. Protože je tento příklad zajímavý a hlavně praktický, bylo vyplněno daňové přiznání i pro variantu výpočtu daňové povinnosti, kdy se manželé rozvedou a daňové zvýhodnění se uplatní poměrně.

3.2 Modelový příklad zdanění č. 2

Druhým modelovým poplatníkem je slečna Svobodová (21 let), která je ve druhém ročníku bakalářského prezenčního studia na vysoké škole. Slečna Svobodová se rozhodla, že si najde práci ke studiu, a tak v roce 2022 pracovala po celý rok na DPČ v kanceláři jako administrativní pracovnice. Podepsala zde prohlášení poplatníka a doložila všechny potřebné dokumenty pro uplatnění slev. Hodinový výdělek činí 210

Kč a odpracovala každý měsíc 110 hodin. Od února do dubna pracovala víkendově na DPP v obchodě s oblečením, kde hodinová mzda činila 140 korun na hodinu při odpracovaných 72 hodinách měsíčně. Od června do listopadu pracovala jako občasná výpomoc ve skladu, opět na základě DPP za hodinovou mzdu 135 korun při 30 hodinách měsíčně. Prohlášení tedy podepsala u zaměstnání na DPČ, kde pracovala po celý rok a nelze slevy uplatnit nikde jinde. Protože má slečna Svobodová ráda zvířata, přispěla celkem za rok částkou 2 000 Kč na útulky pro opuštěná zvířata. Protože se ráda vzdělává, na začátku roku se rozhodla udělat si kvalifikační kurz. Tento kurz spadá pod standardy Národní soustavy kvalifikací a slečna Svobodová má všechny dokumentace a osvědčení o úspěšném zakončení kurzu. Cena zkoušky byla 4 500 Kč.

Řešení

Tabulka 37: Výpočet čisté mzdy DPČ (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání na základě DPČ	
Hrubá mzda	23 100 Kč
Záloha na daň	3 465 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč
Sleva na studenta	335 Kč
Záloha na daň po slevách	560 Kč
Pojistné zaměstnanec	2 541 Kč
Pojistné zaměstnavatel	7 808 Kč
Čistá mzda	19 999 Kč

Slečna Svobodová si při zaměstnání na DPČ uplatňuje všechny slevy, které může, protože zde podepsala prohlášení k dani. Tedy uplatnit si může základní slevu na poplatníka a slevu na studenta. Díky těmto slevám jí vyjde nulová daň a z hrubé mzdy si odečte pouze sociální a zdravotní pojištění, aby jí vyšla mzda čistá.

Následující výpočet je pro zaměstnání na základě DPP, tj. práce v obchodě s oblečením.

Tabulka 38: Výpočet čisté mzdy DPP (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání na základě DPP - obchod s oblečením	
Hrubá mzda	10 080 Kč
Záloha na daň	1 512 Kč
Pojistné zaměstnanec	1 109 Kč
Pojistné zaměstnavatel	3 407 Kč
Čistá mzda	7 459 Kč

Tabulka 39: Výpočet čisté mzdy DPP (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání na základě DPP - sklad	
Hrubá mzda	4 050 Kč
Srážková daň	608 Kč
Čistá mzda	3 443 Kč

Shrnutí všech příjmu slečny Svobodové za jeden měsíc, jako tomu bylo v předchozím příkladu by v tomto případě bylo chaotické a bezvýsledné, kvůli tomu, že pracuje na různé pracovní poměry v různou dobu. Proto v tomto případě tabulka uvedena nebude.

Výpočet daňové povinnosti

Tabulka 40: Výpočet daňové povinnosti slečny Svobodové (zdroje: vlastní zpracování)

DZD dle § 6		331 740 Kč
Celkový základ daně		331 740 Kč
- Nezdánitelné části základu daně	Dar	2 000 Kč
	Odpočet za zkoušku	4 500 Kč
ZD po odpočtu nezdanitelných částí základu daně		325 240 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↓		325 200 Kč
Daň před slevami		48 780 Kč
Sleva na poplatníka		30 840 Kč
Sleva na studenta		4 020 Kč
Daň po uplatnění slev na dani		13 920 Kč
Daňový bonus		0 Kč
Úhrn sražených záloh za rok		35 028 Kč
Sražená daň podle §36 odst. 6 ZDP		3 648 Kč
Nedoplatek (+) / přeplatek (-)		-24 756 Kč

Jak lze vidět z tabulky (tabulka 40) výpočtu daňové povinnosti, slečně Svobodové vyšel přeplatek 11 148 Kč. Zvýšit přeplatek by bylo možné například, kdyby si uplatnila další možné položky u nezdanitelných částí základu daně. Konkrétně může jít o darování krve nebo o další dary na účely stanovené v zákoně, jako je vyšší částka darů útulům pro opuštěná zvířata, nebo například na vědu a vzdělávání a další v § 15, které by byly v této variantě reálné. Z výčtu slev na dani, které upravuje § 35 ba ZDP již nelze v momentální situaci poplatníka využít žádnou další z nich, aby daň vyšla výhodněji.

3.3 Modelový příklad zdanění č. 3

Třetím modelovým poplatníkem je pan Král (28 let). Pan Král pracuje jako manažer za měsíční hrubou mzdu 128 896 Kč. Podepsal zde prohlášení k dani. Protože se panu Králi dařilo a firma vzrůstala, byl mu v dubnu vyplacen bonus v hodnotě 2 000 000 Kč. Pan Král má hypotéku na svůj dům sjednanou v roce 2020 v hodnotě 5 000 000 Kč s úrokovou sazbou 6 % p.a. a poslední 4 roky si platil životní pojištění ve výši 2 500 Kč měsíčně. Protože ale dle svého úsudku rozhodl, že pojištění nepotřebuje, rozhodl se ho předčasně ukončit. Za všechny roky si uplatňoval odpočet na dani. Pan Král si uvědomuje, jak je důležité vzdělávání a přispěl proto na školství částkou 30 000 Kč. Pan Šťastný k práci po domluvě využívá svůj osobní počítač v hodnotě 86 500 Kč.

Řešení

Jako první je nejlepší se zamyslet, zda jsou opravdu všechny sdělené částky zahrnuty do základu daně. Za opotřebení svého počítače má totiž nárok, aby mu firma platila každý měsíc užívání hodnotu rovnoměrného odpisu v dalších letech používání. Tedy v tomto případě to bude 40 % z pořizovací ceny, tj. 2 883 Kč za měsíc. Tento příjem se nedaní ani se z něho neodvádí pojistné. Chová se tedy jako čistý příjem. Obecně se vyplatí, využít tyto náhrady poskytnuté od zaměstnavatele a bylo by zbytečné této příležitosti nevyužít, je-li možnost. Využít tuto náhradu je možné například i z titulu opotřebení vlastního náradí.

Další možností, jak by mohly získat výhodu obě strany je například zdravotní benefit od zaměstnavatele na dioptrické brýle. V případě, že by pan Král přišel s lékařským předpisem, může si je nechat proplatit od zaměstnavatele. Příjem je osvobozen od odvodů daňových a pojistných. Získal by tak dioptrické brýle zdarma a zaměstnavatel ušetří za veřejnosprávní pojištění.

Výpočet probíhá následovně. Příklad č.3 je složitější z toho důvodu, že je nutné respektovat zákonem stanovený limit pro sociální pojištění, tedy maximální roční vyměřovací základ, který pro rok 2022 činí 1 867 728 Kč. Ve chvíli, kdy poplatník překročí tento limit, sociální pojištění se mu dále neodvádí. Nutno dodat, že ve chvíli, kdy poplatník neplatí sociální pojištění z důvodu dosažení limitu, nepočítá se mu tento příjem ani k výpočtu starobního důchodu. Konkrétně u pana Krále bude výpočet odvodů na sociální pojištění následující:

Tabulka 41: Výpočet odvodů na sociální pojištění zaměstnance s vyšším příjmem (zdroje: vlastní zpracování)

Období	Základ pro soc. pojištění zaměstnance, tj. hrubá mzda	Výpočet	Výsledná platba sociálního pojištění
leden	128 896 Kč	6,5 % z 128 896 Kč	8 378 Kč
Únor	128 896 Kč	6,5 % z 128 896 Kč	8 378 Kč
březen	128 896 Kč	6,5 % z 128 896 Kč	8 378 Kč
duben	2 128 896 Kč	6,5 % z (1 867 728 – 386 688)	96 268 Kč
květen	128 896 Kč	- (Po zbytek roku neplatí, protože již vyčerpal maximální vyměřovací základ pro sociální pojištění.)	0 Kč
červen	128 896 Kč	-	0 Kč
červenec	128 896 Kč	-	0 Kč
srpen	128 896 Kč	-	0 Kč
září	128 896 Kč	-	0 Kč
říjen	128 896 Kč	-	0 Kč
listopad	128 896 Kč	-	0 Kč
prosinec	128 896 Kč	-	0 Kč

U zdravotního pojištění žádný strop neexistuje. Bude tedy po celý rok platit měsíčně 4,5 % z hrubé mzdy.

Existuje také další možnost, jak čistou mzdu vypočítat. Například kdyby měl poplatník nadprůměrnou mzdu celý rok, tj. měsíční příjem 153 977 Kč a vyšší (1 867 728/12), je možné sociální pojištění počítat každý měsíc nejvýše do zákonem stanoveného stropu, a ne do momentu, kdy během roku dosáhne limitu, jako je tomu v tabulce výše (tabulka 41).

V průběhu roku má pan Král mzdu vypočtenou v následující tabulce (tabulka 42). Je však nutné vypočítat mzdu dubnovou, která byla zvýšena o vyplacený bonus. Čistá mzda za duben bude samostatně vypočtena v tabulce níže (tabulka 43).

Tabulka 42: Výpočet čisté měsíční mzdy za měsíc leden až březen (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání na základě pracovní smlouvy – měsíční – leden až březen	
Hrubá mzda	128 896 Kč
Daňový základ	128 896 Kč
Záloha na daň (15 %)	19 334 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč
Záloha na daň po slevách	16 764 Kč
Pojistné zaměstnanec (soc. a zdrav.) 11 %	14 179 Kč
Pojistné zaměstnavatel (soc. a zdrav.) 33,8 %	43 567 Kč
Čistá mzda	97 953 Kč

Tabulka 43: Výpočet čisté měsíční mzdy za měsíc duben (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání na základě pracovní smlouvy – duben	
Hrubá mzda	2 128 896 Kč
Daňový základ	2 128 896 Kč
Záloha na daň 15 % (23 %)	477 195 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč
Záloha na daň po slevách	474 625 Kč
Pojistné zaměstnanec (soc. a zdrav.)	192 086 Kč (4,5 % z HM + soc. poj. z tabulky č. 38)
Pojistné zaměstnavatel (soc. a zdrav.)	558 899 Kč (191 601, tj. 9 % z HM + 367 298, tj. (1 867 728 – 386 688) * 24,8 %)
Čistá mzda	1 462 204 Kč

V další tabulce (tabulka 44) je vypočtená mzda, u které již kvůli limitu neplatí sociální pojištění ani zaměstnanec ani zaměstnavatel. Tento stav bude trvat od května do prosince, protože limit byl vyčerpán mzdou dubnovou.

Tabulka 44: Výpočet čisté měsíční mzdy za měsíce květen až prosinec (zdroje: vlastní zpracování)

Zaměstnání na základě pracovní smlouvy – měsíční – květen až prosinec	
Hrubá mzda	128 896 Kč
Daňový základ	128 896 Kč
Záloha na daň (15 %)	19 334 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč
Záloha na daň po slevách	16 764 Kč
Pojistné zaměstnanec (zdrav.) 4,5 %	5 800 Kč
Pojistné zaměstnavatel (zdrav.) 9 %	11 601 Kč
Čistá mzda	106 331 Kč

Výpočet daňové povinnosti

Výjimečně je zde (tabulka 45) uveden i DZD dle § 10 a to právě kvůli tomu, že pan Král předčasně ukončil životní pojištění. Bude tedy muset zpětně dodanit daňová zvýhodnění, která si uplatil v posledních 10 letech. V případě, že by měl poplatník příspěvky od zaměstnavatele, dodával by je také, ale jako příjem dle § 6. Ty ale pan Král neměl.

Tabulka 45: Výpočet daňové povinnosti pana Krále (zdroje: vlastní zpracování)

DZD dle § 6		3 546 752 Kč
DZD dle § 10		96 000 Kč
Celkový základ daně		3 642 752 Kč
- Nezdaniitelné části základu daně	Dar	30 000 Kč
	Odpočet za úroky	186 576 Kč
ZD po odpočtu nezdanitelných částí základu daně		3 426 176 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↓		3 426 100 Kč
Daň před slevami (15 %)		280 159 Kč
Daň před slevami (23 %)		358 426 Kč
Výsledná daň před slevami (část 15 % + část 23 %)		638 585 Kč
Sleva na poplatníka		30 840 Kč
Daň po uplatnění slev na dani		607 745 Kč
Daňový bonus		0 Kč
Úhrn sražených záloh za rok		659 029 Kč
Nedoplatek (+) / přeplatek (-)		-51 284 Kč

V tomto případě panu Králi vyšel přeplatek na dani. Díky tomu, že má zdanitelný příjem dle § 10 vyšší než 6 000 Kč mu plyne povinnost k daňovému priznání, ačkoliv měl příjmy pouze od jednoho zaměstnavatele.

Postup výpočtu daně pro příjmy vyšší, než je 48násobek průměrné mzdy, je popsán v § 16 ZDP. Prakticky řečeno se poplatníkovi uplatní sazba 15 % z částky do limitu, tj. 1 867 728 Kč. Na vše, co je nad tuto částku se uplatní sazba 23 %.

V případě, že by pan Král nerušil životní pojištění, na dani by ušetřil a vyšla by následovně (viz tabulka 46 dále).

Tabulka 46: Výpočet daňové povinnosti pana Krále v případě ponechání životního pojištění (zdroje: vlastní zpracování)

DZD dle § 6		3 546 752 Kč
Celkový základ daně		3 546 752 Kč
- Nezdánitelné části základu daně	Dar	30 000 Kč
	Odpočet za úroky	186 576 Kč
ZD po odpočtu nezdanitelných částí základu daně		3 330 176 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 Kč ↓		3 330 100 Kč
Daň před slevami (15 %)		280 159 Kč
Daň před slevami (23 %)		336 346 Kč
Výsledná daň před slevami (část 15 % + část 23 %)		616 505 Kč
Sleva na poplatníka		30 840 Kč
Daň po uplatnění slev na dani		585 665 Kč
Daňový bonus		0 Kč
Úhrn sražených záloh za rok		659 029 Kč
Nedoplatek (+) / přeplatek (-)		-73 364 Kč

Z tohoto příkladu tedy může vyplývat doporučení si životní pojištění nerušit, protože by panu Králi vyšel přeplatek o 22 080 Kč vyšší, protože by nemusel nic zpětně dodaňovat dle § 10 ZDP.

Další možností optimalizace daně pana Krále by mohlo být navýšení bezúplatných plnění, mohl by například darovat krev, nebo poskytnout další dary ze kterých by si mohl odečíst od daně až 30 %. Kdyby si platil penzijní pojištění nebo připojištění se státním příspěvkem, měl by také nárok na odpočet od základu daně. V případě zkoušek ověřujících výsledky dalšího vzdělávání, které by mu nehradil zaměstnavatel, by si mohl odečíst až 10 000 Kč. Možností optimalizace pomocí bezúplatných plnění je více v § 15 ZDP, ale tyto výše zvýšené se jeví jako nejvíce reálné ke konkrétnímu modelovému příkladu. Jelikož pan Král nemá manželku a netýká se ho žádná z úlev na invaliditu, ani nestuduje, nemůže si tedy nijak snížit daň pomocí slev na dani dle § 35ba ZDP. Dále nemá žádné děti a nemůže si tedy uplatnit daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP.

Optimalizaci lze také obecně navrhnout v uvážení toho, kde poplatník podepíše prohlášení k dani. V případě, že má souběh více zaměstnání. Je ale zřejmé, že

prohlášení se vyplatí podepsat v zaměstnání s nejvyšší hrubou mzdou, protože zde má nejvíce peněz ke snížení. V případě, že by pracoval u více zaměstnavatelů postupně aniž by se zaměstnání překrývala, může si slevy na dani uplatnit u všech těchto zaměstnavatelů. Podmínkou je neuplatňovat slevy zároveň za stejné zdaňovací období, tj. stejný měsíc ve více zaměstnáních.

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo provést syntézu pravidel pro zdaňování příjmů ze závislé činnosti vykonávané na základě různých právních titulů a následně navrhnout kroky a opatření vedoucí k daňové optimalizaci. Výsledky bakalářské práce by mohly pomoci lidem, kteří mají často více zaměstnání. Také by mohly pomoci lidem s dětmi, neboť je zde ukázáno, jak pomocí dětí daň optimalizovat. Následně také studentům nebo naopak lidem s vysokými příjmy. Zkrátka každému poplatníkovi, který zvažuje souběh více zaměstnání a není si zcela jist, jak tato problematika funguje.

Postupem k dosažení cílů bylo provedení podrobné analýzy nejdříve právních norem z pracovního práva, poté daně ze závislé činnosti, tedy teoretické znalosti ke zdanění příjmů fyzických osob dle § 6 ZDP. Jako poslední byla probrána problematika sociálního a zdravotního pojištění.

V analytické části bylo navázáno na znalosti z části teoretické. V úvodu druhé části je přiblížen současný stav daně z příjmu FO, aby bylo seznámeno se základními změnami a novinkami. Dále se zde nachází schéma pro obecný výpočet čistých mezd, z něhož lze vyvodit, jakým způsobem a za jakých podmínek se daň měsíčně odvádí. Výsledky této analýzy následně mohou posloužit jako základ pro výpočet konkrétních příkladů v části praktické. Dále jsou v analytické části srovnány souběhy zaměstnání, aby mohl čtenář jednoduše vidět, při jakých souběžích mu vzniká, jaká povinnost. Obě tyto analýzy mají jako součást i souhrnné tabulky pro lepší přehlednost.

V praktické části této práce jsou uvedeni modeloví poplatníci, kterým je proveden výpočet daně s užitím znalostí získaných v části teoretické a analytické. Záměrem bylo vypočítat každému z nich daň optimálně vůči jejich situaci a navrhnout další postupy řešení k ještě lepšímu výsledku daně, případně zhodnotit situaci z jiného pohledu a okomentovat, jak by se změnil výpočet daně s přidanou proměnnou.

Jednotný výsledek, který by jasně řekl, jaký si vybrat pracovněprávní vztah vyvodit nelze, zejména z toho důvodu, že je velice důležité, jaké má poplatník preference, například má-li zájem o dlouhodobý, nebo jen sezónní výdělek atd. Při výpočtu mzdy dále záleží, jakou má životní situaci, tedy zda je poplatník ženatý / vdaná. V případě, že ano, lze se dále ptát na příjmy, zda mají potomky a další faktory ovlivňující výpočet

daně, které zde byly probrány. Proto při rozhodování mohou pomoci zejména jednotlivé analýzy, provedené v předchozí části práce.

SEZNAM ZDROJŮ

1. TOMŠEJ, Jakub. Zákoník práce v praxi: komplexní průvodce s řešením problémů. Praha: Grada Publishing, 2022. ISBN 978-80-271-3538-7.
2. LIŠKA, Václav. Zpracování a obhajoba bakalářské a diplomové práce. Praha: Professional Publishing, 2014. ISBN 978-80-86946-64-1.
3. Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra ČR - Co je zdravotní pojištění a k čemu slouží [online], 25.9.2020. Dostupné z: www.zpmvcr.cz. [Získáno 18.11.2022].
4. TOMŠEJ, Jakub. Zákoník práce 2022 s výkladem. Praha: Grada Publishing, 2022. ISBN 978-80-271-3539-4.
5. NEŠČÁKOVÁ, Libuše. Pracovní právo pro neprávnický: rozbor vybraných ustanovení, praktická aplikace, vzory a příklady. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-4091-1.
6. BLAŽEK, Jiří, JANOVEC, Michal, PAŘÍZKOVÁ, Ivana, SCHWEIGL, Johan a TOMÁŠKOVÁ, Eva. Ekonomické základy práva. Praha: Wolters Kluwer, 2020. ISBN 978-80-7598-699-3.
7. "Minimální mzda k 1.1.2022," 16. 12. 2021. [Online]. Dostupné z: www.mpsv.cz. [Získáno 15. 11. 2022].
8. Mzdy 2020. Praha: Meritum (ASPI), 2020. ISBN 978-80-7598-650-4.
9. DVOŘÁKOVÁ, Veronika, PITTERLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-315-2.
10. VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka, VÍTKOVÁ, Jana a ZÍDKOVÁ, Hana. Daňový systém ČR. Praha: 1. VOX, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4.
11. RINDOVÁ, Iva, PELECH, Petr, LOŠŤÁK, Milan a ROHLÍKOVÁ, Jana. Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2022 Olomouc: ANAG, 2022. ISBN 978-80-7554-353-0.

12. VYCHOPEŇ, Jiří, BRYCHTA, Ivan, MACHÁČEK, Ivan, DĚRGEL, Martin, PILAŘOVÁ, Ivana a STROUHAL, Jiří. Daň z příjmů 2022. Praha: ASPI, 2022. ISBN 978-80-7676-356-2.
13. "Stanovení základu daně fyzických osob v roce 2022: jaké příjmy a výdaje ho ovlivňují," 01 / 2022. [Online]. Dostupné z: <https://www.money.cz>. [Získáno 5. 11. 2022].
14. VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2021. ISBN 978-80-7676-236-7.
15. DRÁB, Ondřej. Zákon o daních z příjmů: komentář. Praha: Wolters Kluwer, 2021. ISBN 978-80-7676-054-7.
16. „Představení“ 08.01.2014 [online]. Dostupné z: www.narodnikvalifikace.cz [Získáno 20.04.2023].
17. RINDOVÁ, Iva, PELECH, Petr, LOŠŤÁK, Milan a ROHLÍKOVÁ, Jana. Roční zúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti za rok 2022 Olomouc: ANAG, 2022. ISBN 978-80-7554-372-1.

SEZNAM ZKRATEK

ZP	zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů
ZDP	zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
ZZP	zákon č. 48/1997 Sb. o veřejném zdravotním pojištění a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů
ZPVZP	zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů
ZPSZ	zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů
ZNP	zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů
ZDP	zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů
ZZ	zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů
FO	fyzická osoba
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
DPP	dohoda o provedení práce
DPČ	dohoda o pracovní činnosti
PS	pracovní smlouva
ZTP/P	zvlášť těžce postižený s průvodcem
ZD	základ daně
DZD	dílčí základ daně
SHM	superhrubá mzda
DP	daňové přiznání
str.	strana
písm.	písmeno
odst.	odstavec
násl.	následující

SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ

Tabulka 1: Souhrnný přehled slev na dani (zdroj: vlastní zpracování)	29
Tabulka 2: Daňové zvýhodnění a jeho sazby (zdroj: vlastní zpracování)	30
Tabulka 3: Daňové zvýhodnění na ZTP/P (zdroj: vlastní zpracování).....	30
Tabulka 4: Sazby zdravotního pojištění pro rok 2022 (zdroj: Vlastní zpracování).....	36
Tabulka 5: Výše pojistného na sociální zabezpečení (zdroj: Vlastní zpracování)	40
Tabulka 6: Obecný přehled zdaňování příjmů FO ze závislé činnosti (zdroj: vlastní zpracování).....	44
Tabulka 7: Výpočet daňové povinnosti Varianta I. (zdroj: vlastní zpracování).....	46
Tabulka 8: Výpočet daňové povinnosti Varianta II. (zdroj: vlastní zpracování).....	47
Tabulka 9: Výpočet daňové povinnosti Varianta III. (zdroj: vlastní zpracování)	48
Tabulka 10: Výpočet daňové povinnosti Varianta IV. (zdroj: vlastní zpracování)	48
Tabulka 11: Výpočet daňové povinnosti Varianta V. (zdroj: vlastní zpracování)	49
Tabulka 12: Výpočet daňové povinnosti Varianta VI. (zdroj: vlastní zpracování)	50
Tabulka 13: Výpočet daňové povinnosti Varianta VII. (zdroj: vlastní zpracování).....	51
Tabulka 14: Výpočet daňové povinnosti Varianta VIII. (zdroj: vlastní zpracování)	52
Tabulka 15: Výpočet daňové povinnosti Varianta IX. (zdroj: vlastní zpracování)	53
Tabulka 16: Výpočet daňové povinnosti Varianta X. (zdroj: vlastní zpracování)	53
Tabulka 17: Výpočet daňové povinnosti Varianta XI. (zdroj: vlastní zpracování)	54
Tabulka 18: Výpočet daňové povinnosti Varianta XII. (zdroj: vlastní zpracování).....	55
Tabulka 19: Souhrnný výsledek výpočtů (zdroje: vlastní zpracování).....	56
Tabulka 20: Shrnující tabulka PS a DPP (zdroje: vlastní zpracování)	58
Tabulka 21: Shrnující tabulka PS a příležitostný pronájem (zdroje: vlastní zpracování)	59
Tabulka 22: Shrnující tabulka DPP a starobní důchod (zdroje: vlastní zpracování).....	60
Tabulka 23: Shrnující tabulka DPP a DPP (zdroje: vlastní zpracování)	61
Tabulka 24: Shrnující tabulka DPČ a DPP (zdroje: vlastní zpracování).....	62
Tabulka 25: Shrnující tabulka DPČ a PS (zdroje: vlastní zpracování).....	62

Tabulka 26: Zaměstnání malého rozsahu (zdroje: vlastní zpracování)	63
Tabulka 27: Shrnující tabulka minimální vyměřovací základ (zdroje: vlastní zpracování)	65
Tabulka 28: Výpočet čisté mzdy PS (zdroje: vlastní zpracování)	74
Tabulka 29: Výpočet čisté mzdy DPČ (zdroje: vlastní zpracování).....	75
Tabulka 30: Výpočet čisté mzdy DPP (zdroje: vlastní zpracování)	75
Tabulka 31: Souhrn čistých mezd ze všech zaměstnání (zdroje: vlastní zpracování)	75
Tabulka 32: Výpočet daňové povinnosti pana Šťastného (zdroje: vlastní zpracování)..	76
Tabulka 33: Výpočet čisté mzdy při uplatnění obou dětí (zdroje: vlastní zpracování) ..	77
Tabulka 34: Výpočet daňové povinnosti pana Šťastného s uplatněním obou dětí (zdroje: vlastní zpracování).....	78
Tabulka 35: Výpočet čisté mzdy při neuplatnění žádného dítěte (zdroje: vlastní zpracování).....	79
Tabulka 36: Výpočet daňové povinnosti pana Šťastného v případě rozvodu (zdroje: vlastní zpracování).....	80
Tabulka 37: Výpočet čisté mzdy DPČ (zdroje: vlastní zpracování).....	81
Tabulka 38: Výpočet čisté mzdy DPP (zdroje: vlastní zpracování)	82
Tabulka 39: Výpočet čisté mzdy DPP (zdroje: vlastní zpracování).....	82
Tabulka 40: Výpočet daňové povinnosti slečny Svobodové (zdroje: vlastní zpracování)	82
Tabulka 41: Výpočet odvodů na sociální pojištění zaměstnance s vyšším příjmem (zdroje: vlastní zpracování)	84
Tabulka 42: Výpočet čisté měsíční mzdy za měsíc leden až březen (zdroje: vlastní zpracování).....	85
Tabulka 43: Výpočet čisté měsíční mzdy za měsíc duben (zdroje: vlastní zpracování)	85
Tabulka 44: Výpočet čisté měsíční mzdy za měsíce květen až prosinec (zdroje: vlastní zpracování).....	86
Tabulka 45: Výpočet daňové povinnosti pana Krále (zdroje: vlastní zpracování).....	87

Tabulka 46: Výpočet daňové povinnosti pana Krále v případě ponechání životního pojištění (zdroje: vlastní zpracování).....	88
Obrázek 1: Složení pojistného na sociální zabezpečení (zdroj: vlastní zpracování)	38
Obrázek 2: Schéma možností daňové optimalizace (zdroj: vlastní zpracování)	45
Obrázek 3: Uvažované souběhy zaměstnání (zdroje: vlastní zpracování)	57

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Srovnání daňové zátěže - nepodepsané prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)	66
Graf 2: Srovnání daňové zátěže - podepsané prohlášení (zdroje: vlastní zpracování) ...	66
Graf 3: Srovnání daňové zátěže včetně pojištění v případě podepsaného prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)	67
Graf 4: Srovnání daňové zátěže včetně pojištění v případě nepodepsaného prohlášení (zdroje: vlastní zpracování).....	67
Graf 5: Srovnání čisté mzdy PS, DPČ a DPP v případě podepsaného prohlášení (zdroje: vlastní zpracování).....	68
Graf 6: Srovnání čisté mzdy PS, DPČ a DPP v případě nepodepsaného prohlášení (zdroje: vlastní zpracování)	68
Graf 7: Srovnání čisté mzdy podepsaného a nepodepsaného prohlášení PS a DPČ (zdroje: vlastní zpracování)	69
Graf 8: Srovnání čisté mzdy podepsaného a nepodepsaného prohlášení DPP (zdroje: vlastní zpracování).....	70
Graf 9: Srovnání čisté a superhrubé mzdy při nepodepsaném prohlášení (zdroje: vlastní zpracování).....	70
Graf 10: Srovnání čisté a superhrubé mzdy při podepsaném prohlášení (zdroje: vlastní zpracování).....	71
Graf 11: Srovnání čisté a superhrubé mzdy při podepsaném prohlášení (zdroje: vlastní zpracování).....	72
Graf 12: Srovnání čisté a superhrubé mzdy při nepodepsaném prohlášení (zdroje: vlastní zpracování).....	72

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Daňové priznání pana Šťastného (první varianta výpočtu).....	102
Příloha 2: Daňové priznání pana Šťastného (v případě rozvodu).....	105
Příloha 3: Daňové priznání slečny Svobodové	108
Příloha 4: Daňové priznání pana Krále.....	114
Příloha 5: Prohlášení poplatníka daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti slečny Svobodové	116

PŘÍLOHY

Vytištěno aplikací **EPO**

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

Finančnímu úřadu pro

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Rodné číslo

02 DAP
řádné opravné 03 Kód rozlišení typu DAP/Datum

04 Toto daňové přiznání podává poradce na základě plné moci k zastupování ano ne

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob pro poplatníky mající pouze příjmy ze závislé činnosti ze zdrojů na území České republiky (včetně daňových nerezidentů České republiky)
podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část od do

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi
05 Příjmení 06 Rodné příjmení* 07 Jméno (-a) 08 Titul*
Adresa místa pobytu v den podání přiznání
09 Obec 10 Ulice / část obce 11 Číslo popisné / orientační
12 PSC 13 Telefon / mobilní telefon* 14 E-mail* 15 Stát
Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
16 Obec 17 Ulice / část obce 18 Číslo popisné / orientační
19 PSC 20 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident ČR 21 Výše celosvětových příjmů Kč
*) Označené údaje jsou nepovinné.

Údaje o podepisující osobě: Kód podepisující osoby:
Jméno (-a) a příjmení / Název právnické osoby
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zastupovatel právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)
Jméno (-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu: Datum Ověřovací podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Ověřovací razítka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155b zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:
přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ve výši 29 190 Kč.
Přeplatek zašlete na adresu: Jan Šťastný, Husova 550, 68606 Uherské Hradiště
nebo vraťte na účet vedený u č. kód banky
spec. symbol vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby)

25 5405/D MFIn 5405/D – vzor č. 5

1

2. ODDÍL – Základ daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

22 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	545 652	23 (neobsazeno)	
24 Základ daně ze závislé činnosti (ř. 22)			545 652

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně podle § 15 zákona

25 Odst. 1 (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)	17 000	28 Odst. 6 (soukromé životní pojištění)	
26 Odst. 3 a 4 (odečet úroků) počet měs./ částka		29 Odst. 7 (odborové příspěvky)	
27 Odst. 5 (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	12 000	30 Odst. 8 (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)	
31 Úhm nezdanitelných částí základu daně (ř. 25 + ř. 26 + ř. 27 + ř. 28 + ř. 29 + ř. 30)			29 000
32 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně (ř. 24 – ř. 31) zaokrouhlený na celá sta Kč dolů			516 600

4. ODDÍL – Daň

33 Daň podle § 16 zákona	77 490,00	34 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	77 490
--------------------------	-----------	---------------------------------------	--------

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

35 Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona			
--	--	--	--

Tab. č.1 Údaje o manželce (manželovi)

Příjmení, jméno, titul	Šťastná Hana	Rodné číslo	9556220014
------------------------	--------------	-------------	------------

Částka slevy podle § 35ba odst. 1 zákona	počet měsíců		počet měsíců
36 písm. a) (základní na poplatníka)		30 840	40 písm. d) (rozšířená na invaliditu)
37 písm. b) (na manželku/manžela)	12	24 840	41 písm. e) (na držitele průkazu ZTP/P)
38 písm. b) (na manželku/manžela, která/ který je držitelem průkazu ZTP/P)			42 písm. f) (na studenta)
39 písm. c) (základní na invaliditu)			43 písm. g) (za umístění dítěte)
44 Úhm slev na dani (ř. 35 + ř. 36 + ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40 + ř. 41 + ř. 42 + ř. 43)			55 680
45 Daň po uplatnění slev podle § 35ba zákona (ř. 34 - ř. 44)			21 810

Tab. č. 2 Údaje o dětech žijících s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Takmb Šťastný	1306044696	12					
2								
3								
4								
	Celkem		12					

46 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	15 204	49 Daňový bonus (ř. 46 – ř. 47)	0
47 Sleva na dani (částka z ř. 46, uplatněná maximálně do výše na ř. 45)	15 204	50 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (vč. doplatku)	
48 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 45 – ř. 47)	6 606	51 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 49 – ř. 50)	0

6. ODDÍL – Placení daně

52 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)			22 440
53 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona	13 356	54 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
55 Zbývá doplatit (ř. 48 – ř. 51 – ř. 52 – ř. 53 – ř. 54): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více			-29 190

Přílohy DAP (ve sloupci uveďte počet listů příloh):

Potvrzení o zdánitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za příslušné zdaňovací období a Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani, a to od všech zaměstnavatelů podle § 38j odst. 3 zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření nebo pojistném na soukromé životní pojištění	
Usnesení o zastavení exekuce	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání a další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

Ostatní příloha
 k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
 za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
 od 01.01.2022 do 31.12.2022

Daňový subjekt	Jan Štátný
IČ / RČ / DIČ	8609179689
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Husova 550, 68606 Uherské Hradiště

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů					
č.ř.	Úhrn příjmů ze závislé činnosti	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 6 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP
1	50 400	7 560			
2	89 076			13 356	
3	406 176	14 880			

Tabulka pro zadání údajů o poskytnutém bezúplatném plnění podle § 15 odst. 1 zákona		
č.ř.	Hodnota bezúplatných plnění (darů/darů)	
1		8 000
2		9 000

Tabulka pro zadání údajů o výši zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření podle § 15 odst. 5 zákona	
č.ř.	Výše zaplacených příspěvků dle jednotlivých smluv
1	12 000

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

Vytištěno aplikací **EPO**

Finančnímu úřadu pro

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Uherském Hradišti

01 Rodné číslo

8 6 0 9 1 7 9 6 8 9

02 DAP

řádné

XX

opravné

03 Kód rozlišení typu DAP/Datum

otisk podacího razítka finančního úřadu

04 Toto daňové přiznání podává poradce na základě plné moci k zastupování

ano

ne

XXX

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob pro poplatníky mající pouze příjmy ze závislé činnosti ze zdrojů na území České republiky (včetně daňových nerezidentů České republiky)

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2022 nebo jeho část od 01.01.2022 do 31.12.2022

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

05 Příjmení

Šťastný

06 Rodné příjmení*)

07 Jméno (-a)

Jan

08 Titul*)

Adresa místa pobytu v den podání přiznání

09 Obec

Uherské Hradiště

10 Ulice / část obce

Husova

11 Číslo popisné / orientační

550

12 PSČ

68606

13 Telefon / mobilní telefon*)

14 E-mail*)

15 Stát

ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

16 Obec

17 Ulice / část obce

18 Číslo popisné / orientační

19 PSČ

20 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident ČR

21 Výše celosvětových příjmů

Kč

*) Označené údaje jsou nepovinné.

Údaje o podepisující osobě:	Kód podepisující osoby: <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 zastupuje 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:	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	<input type="text"/>
Otisk razítka	<input type="text"/>

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	
Podle ust. § 154 a 155b zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:	
přepłatku na dani z příjmů fyzických osob ve výši	10 970 Kč
Přeplatek zašlete na adresu: Jan Šťastný, Husova 550, 68606 Uherské Hradiště	
nebo vraťte na účet vedený u	č. kód banky
spec. symbol	vlastník účtu měna, ve které je účet veden
V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby)	

25 5405/D MFIn 5405/D – vzor č. 5

2. ODDÍL – Základ daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

22 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	545 652	23 (neobsazeno)	
24 Základ daně ze závislé činnosti (ř. 22)			545 652

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně podle § 15 zákona

25 Odst. 1 (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)	17 000	28 Odst. 6 (soukromé životní pojištění)	
26 Odst. 3 a 4 (odečet úroků) počet měs./částka		29 Odst. 7 (odborové příspěvky)	
27 Odst. 5 (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	12 000	30 Odst. 8 (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)	
31 Úhm nezdanitelných částí základu daně (ř. 25 + ř. 26 + ř. 27 + ř. 28 + ř. 29 + ř. 30)			29 000
32 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně (ř. 24 – ř. 31) zaokrouhlený na celá sta Kč dolů			516 600

4. ODDÍL – Daň

33 Daň podle § 16 zákona	77 490,00	34 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	77 490
--------------------------	-----------	---------------------------------------	--------

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

35 Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona			
--	--	--	--

Tab. č. 1 Údaje o manželce (manželovi)

Příjmení, jméno, titul	Šťastná Hana	Rodné číslo	9556220014
------------------------	--------------	-------------	------------

Částka slevy podle § 35ba odst. 1 zákona	počet měsíců		počet měsíců
36 písm. a) (základní na poplatníka)		30 840	40 písm. d) (rozšířená na invaliditu)
37 písm. b) (na manželku/manžela)	2	4 140	41 písm. e) (na držitele průkazu ZTP/P)
38 písm. b) (na manželku/manžela, která/ který je držitelem průkazu ZTP/P)			42 písm. f) (na studenta)
39 písm. c) (základní na invaliditu)			43 písm. g) (za umístění dítěte)
44 Úhm slev na dani (ř. 35 + ř. 36 + ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40 + ř. 41 + ř. 42 + ř. 43)			34 980
45 Daň po uplatnění slev podle § 35ba zákona (ř. 34 - ř. 44)			42 510

Tab. č. 2 Údaje o dětech žijících s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Jakub Šťastný	1306044696		6				
2	Karolína Šťastná	2004035528				4		
3								
4								
	Celkem			6		4		

46 Daňové zvýhodnění na živované dítě	15 042	49 Daňový bonus (ř. 46 – ř. 47)	0
47 Sleva na dani (částka z ř. 46, uplatněná maximálně do výše na ř. 45)	15 042	50 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (vč. doplatku)	
48 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 45 – ř. 47)	27 468	51 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 49 – ř. 50)	0

6. ODDÍL – Placení daně

52 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)			25 082
53 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona	13 356	54 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
55 Zbývá doplatit (ř. 48 – ř. 51 – ř. 52 – ř. 53 – ř. 54): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více			-10 970

Přílohy DAP (ve sloupci uveďte počet listů příloh):

Potvrzení o zdánitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za příslušné zdaňovací období a Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani, a to od všech zaměstnavatelů podle § 38j odst. 3 zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření nebo pojištění na soukromé životní pojištění	
Usnesení o zastavení exekuce	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění živovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání a další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

Ostatní příloha
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
od 01.01.2022 do 31.12.2022

Daňový subjekt	Jan Šťastný
IČ / RČ / DIČ	8609179689
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Husova 550, 68606 Uherské Hradiště

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů					
č.ř.	Uhrn příjmů ze závislé činnosti	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Uhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 6 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP
1	50 400	7 560			
2	89 076			13 356	
3	406 176	17 522			

Tabulka pro zadání údajů o poskytnutém bezúplatném plnění podle § 15 odst. 1 zákona	
č.ř.	Hodnota bezúplatných plnění (darů/darů)
1	8 000
2	9 000

Tabulka pro zadání údajů o výši zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření podle § 15 odst. 5 zákona	
č.ř.	Výše zaplacených příspěvků dle jednotlivých smluv
1	12 000

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

Vytisknuto aplikací **EPO**

Finančnímu úřadu pro

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Brno IV

01 Rodné číslo

0 1 5 5 0 1 0 0 0

02 DAP

řádné opravné

03 Kód rozlišení typu DAP/Datum

otisk podacího razítka finančního úřadu

04 Toto daňové přiznání podává poradce na základě plné moci k zastupování

ano ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob pro poplatníky mající pouze příjmy ze závislé činnosti ze zdrojů na území České republiky (včetně daňových nerezidentů České republiky)

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2022 nebo jeho část od 01.01.2022 do 31.12.2022

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

05 Příjmení

Svobodová

06 Rodné příjmení*)

07 Jméno (-a)

Anna

08 Titul*)

Adresa místa pobytu v den podání přiznání

09 Obec

Brno

10 Ulice / část obce

Štefánikova

11 Číslo popisné / orientační

28/99

12 PSČ

60200

13 Telefon / mobilní telefon*)

14 E-mail*)

15 Stát

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

16 Obec

17 Ulice / část obce

18 Číslo popisné / orientační

19 PSČ

20 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident ČR

21 Výše celosvětových příjmů

Kč

*) Označené údaje jsou nepovinné.

Údaje o podepisující osobě:	Kód podepisující osoby: <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 zastupuje 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:	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	<input type="text"/>
Otisk razítka	<input type="text"/>

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	
Podle ust. § 154 a 155b zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:	
přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ve výši	24 756 Kč
Přeplatek zašlete na adresu: Anna Svobodová, Štefánikova 28/99, 60200 Brno	
nebo vraťte na účet vedený u	č. kód banky
spec. symbol	vlastník účtu měna, ve které je účet veden
V	dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby)

25 5405/D MFIn 5405/D – vzor č. 5

2. ODDÍL – Základ daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

22 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	331 740	23 (neobsazeno)	
24 Základ daně ze závislé činnosti (ř. 22)			331 740

3. ODDÍL – Nezdanitelné části základu daně podle § 15 zákona

25 Odst. 1 (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)	2 000	28 Odst. 6 (soukromé životní pojištění)	
26 Odst. 3 a 4 (odečet úroků) počet měs./částka		29 Odst. 7 (odborové příspěvky)	
27 Odst. 5 (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		30 Odst. 8 (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)	4 500
31 Úhm nezdanitelných částí základu daně (ř. 25 + ř. 26 + ř. 27 + ř. 28 + ř. 29 + ř. 30)			6 500
32 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně (ř. 24 – ř. 31) zaokrouhlený na celá sta Kč dolů			325 200

4. ODDÍL – Daň

33 Daň podle § 16 zákona	48 780,00	34 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	48 780
--------------------------	-----------	---------------------------------------	--------

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

35 Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona			
--	--	--	--

Tab. č.1 Údaje o manželce (manželovi)

Příjmení, jméno, titul		Rodné číslo	
Částka slevy podle § 35ba odst. 1 zákona	počet měsíců		počet měsíců
36 písm. a) (základní na poplatníka)		30 840	40 písm. d) (rozšířená na invaliditu)
37 písm. b) (na manželku/manžela)			41 písm. e) (na držitele průkazu ZTP/P)
38 písm. b) (na manželku/manžela, která/ který je držitelem průkazu ZTP/P)			42 písm. f) (na studenta)
39 písm. c) (základní na invaliditu)			43 písm. g) (za umístění dítěte)
44 Úhm slev na dani (ř. 35 + ř. 36 + ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40 + ř. 41 + ř. 42 + ř. 43)			34 860
45 Daň po uplatnění slev podle § 35ba zákona (ř. 34 - ř. 44)			13 920

Tab. č. 2 Údaje o dětech žijících s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1								
2								
3								
4								
	Celkem							

46 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		49 Daňový bonus (ř. 46 – ř. 47)	
47 Sleva na dani (částka z ř. 46 uplatněná maximálně do výše na ř. 45)		50 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (vč. doplatku)	
48 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 45 – ř. 47)	13 920	51 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 49 – ř. 50)	

6. ODDÍL – Placení daně

52 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)			35 028
53 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona	3 648	54 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
55 Zbývá doplatit (ř. 48 – ř. 51 – ř. 52 – ř. 53 – ř. 54): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více			-24 756

Přílohy DAP (ve sloupci uveďte počet listů příloh):

Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za příslušné zdaňovací období a Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani, a to od všech zaměstnavatelů podle § 38j odst. 3 zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření nebo pojistném na soukromé životní pojištění	
Usnesení o zastavení exekuce	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání a další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

Ostatní příloha
 k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
 za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
 od 01.01.2022 do 31.12.2022

Daňový subjekt	Anna Svobodová
IČ / RČ / DIČ	015501000
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Štefánikova 28/99, 60200 Brno

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů					
č.ř.	Úhrn příjmů ze závislé činnosti	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 6 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP
1	277 200	30 492			
2	24 300			3 648	
3	30 240	4 536			

Tabulka pro zadání údajů o poskytnutém bezúplatném plnění podle § 15 odst. 1 zákona	
č.ř.	Hodnota bezúplatných plnění (darů/darů)
1	2 000

Tabulka pro zadání údajů o výši úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle § 15 odst. 8 zákona	
č.ř.	Výše úhrad za jednotlivé zkoušky
1	4 500

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Liberecký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Liberci

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

9 5 1 2 0 9 / 0 3 6 8

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

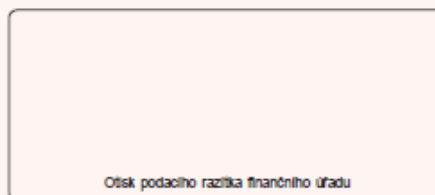
dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾

Vytisknuto aplikací EPO



Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

ano

ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2022 nebo jeho část⁴⁾ od 01.01.2022 do 31.12.2022
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Král	07 Rodné příjmení ⁵⁾	08 Jméno(-a) Daniel
09 Titul ⁶⁾ Ing.	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Liberec	13 Ulice / část obce Brněnská	14 Číslo popisné/orientační 440/11
15 PSČ 46001	16 Telefon / mobilní telefon ⁷⁾	17 E-mail ⁸⁾
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

Rádky 19 až 22 vyplníte 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

Rádky 23 až 28 vyplníte 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 ⁷⁾	28 E-mail ⁸⁾

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁹⁾

ano

ne

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	3 546 752	
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)	3 546 752	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 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)	3 546 752	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné 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 nájmu 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)	96 000	
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	96 000	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	3 642 752	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	3 642 752	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darů/darů)		30 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		186 576	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)			
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)			
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)			
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)			
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)			
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)			
54 Úhm 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)		216 576	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		3 426 176	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		3 426 100	
57 Daň podle § 16 zákona		638 584,76	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	638 584,76	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	638 585	
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		
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul*) manželky (manžela)		Rodné číslo	
--	--	-------------	--

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840		
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)				
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)				
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)				
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)				
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)				
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)				
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)				
69b (neobsazeno)				
70 Úhm slev na daní podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + 62a + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)		30 840		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		607 745		

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3	4	5			
1								
2								
3								
4								
	Celkem							

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na daní (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	607 745	
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 414 přílohy č. 4 DAP)		
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)	607 745	
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	607 745	
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 77 nebo ř. 77a)		
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. 81)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daní)	659 029	
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
86 Úhm záloh podle § 38Ik zaplacených poplatníkem v paušálním režimu		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zaplacené více	-51 284	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů	
Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Usnesení o zastavení exekuce	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováváno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.⁴⁾ Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 156b zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 51.284 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: I Daniel Král, Brněnská 440/11, 46001 Liberec

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

Rodné číslo: 9 5 1 2 0 9 / 0 3 6 8

PŘÍLOHA č. 2je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2022 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

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

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾		Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	
--	--	--	--

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)		

Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	
---------------------------------------	--	-------------------------------------	--

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1 F - Předčasné ukončení životního pojištění	96 000		96 000	
2				
3				
4				
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	96 000		96 000	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	96 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	96 000	

1) Označte křížkem odpovídající variantu.

2) Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (tyká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „o“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

Ostatní příloha
 k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
 za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
 od 01.01.2022 do 31.12.2022

Daňový subjekt	Daniel Král, Ing.
IČ / RČ / DIČ	9512090368
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Brněnská 440/11, 46001 Liberec

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů					
č.ř.	Úhrn příjmů ze závislé činnosti	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 6 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP
1	3 546 752	659 029			

Tabulka pro zadání údajů o poskytnutém bezúplatném plnění podle § 15 odst. 1 zákona	
č.ř.	Hodnota bezúplatných plnění (darů/darů)
1	30 000

Tabulka pro zadání údajů o výši zaplacených úroků podle § 15 odst. 3 a 4 zákona	
č.ř.	Výše zaplacených úroků dle jednotlivých potvrzení
1	186 576

PROHLÁŠENÍ

poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti pro zdaňovací období (pro část zdaňovacího období)¹⁾ 2023

Prohlášení k dani čínním / dodatečně čínním 120 podle § 38k zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“) pro platce daně (zaměstnavatele)

Název plátce daně <u>ABC s.r.o.</u>	Číslo popisné / orientační <u>415 / 6</u>	Obec <u>Břmo-střed</u>	PSČ <u>60200</u>
Ulice / část obce <u>Bašty</u>			

Identifikace poplatníka			
Příjmení <u>Svobodová</u>	Jméno(-a) <u>Anna</u>	Rodné číslo <u>015501/0009</u>	
Adresa bydliště (místo trvalého pobytu) <u>Ulice / část obce Křenová</u>			
Číslo popisné / orientační <u>110 / 23</u>	Obec <u>Břmo-střed</u>	PSČ <u>60200</u>	
Daňový nerezident ČR dále vyplní:			
Číslo a typ dokladu prokazující totožnost poplatníka _____		Datum narození _____	
Identifikace pro daňové účely ve státu daňové rezidence _____		Stát, který tento doklad vydal _____	
		Stát, jehož jste daňovým rezidentem _____	

¹⁾ použijte nazp. při dalším nástupu ke stejnému plátcovi daně v průběhu uvedeného zdaňovacího období (nazp. od zaří RRRR)
²⁾ označte „X“: pokud čínně prohlášení k dani dodatečně podle § 38k odst. 7 zákona v rámci žádosti o roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění

Podle § 35ba odst. 1 zákona uplatňuji²⁾

X	Základní slevu na poplatníka (písm. a)
	Základní slevu na invaliditu (písm. c) a prohlašuji, že mi byl přiznán invalidní důchod pro invaliditu I. nebo II. stupně z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění nebo že mi zanikl nárok na invalidní důchod pro invaliditu I. nebo II. stupně z důvodu souběhu nároku na výplatu tohoto invalidního důchodu a starobního důchodu
	Rozšířenou slevu na invaliditu (písm. d) a prohlašuji, že mi byl přiznán invalidní důchod pro invaliditu III. stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění, u něhož jednou z podmínek přiznání je, že jsem invalidní ve III. stupni, zanikl mi nárok na invalidní důchod pro invaliditu III. stupně z důvodu souběhu nároku na výplatu invalidního důchodu pro invaliditu III. stupně a starobního důchodu nebo že jsem podle zvláštních předpisů invalidní ve III. stupni, avšak žádost o invalidní důchod pro invaliditu III. stupně mi byla zamítnuta z jiných důvodů než proto, že nejsem invalidní ve III. stupni
	Slevu na držitele průkazu ZTP/P (písm. e) a prohlašuji, že mi byl přiznán nárok na průkaz ZTP/P
X	Slevu na studenta (písm. f) a prohlašuji, že se soustavně připravuji na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem (do 26 let) nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoskolské vzdělání (do 28 let)

²⁾ označte „X“ slevu na daně kterou uplatňujete. Uplatňujete-li slevu na daně až dodatečně, tj. v rámci ročního zúčtování záloh a daňového zvýhodnění, označte předmětnou slevu na daně „X0“ a do stejného políčka uveďte i kalendářní měsíce, za které příslušnou slevu na daně dodatečně uplatňujete (nazp. „X0 9-12“)

Podle § 35c a § 35d zákona uplatňuji / dodatečně uplatňuji⁵⁾ daňové zvýhodnění³⁾

na mnou vyzívanou dítě/děti podle § 35c odst. 6 zákona a podle § 38k odst. 4 písm. c) zákona uvádím v níže uvedené tabulce, jaký je počet těchto vyzívaných dětí žijících v mé společné hospodářské domácnosti na území členského státu EU nebo EHP a současně uvádím, na které děti uplatňuji/neuplatňuji daňové zvýhodnění ve výši náležející podle § 35c odst. 1 zákona

Jméno(-a)	Příjmení	Rodné číslo	Uplatňuji/neuplatňuji nárok ve výši na ³⁾	ZTP/P ⁴⁾	Zletilé dítě ⁴⁾	Dodatečně za kalendářní měsíce ⁵⁾
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

³⁾ tabulku vyplňte pouze v případě že uplatňujete daňové zvýhodnění. Do tabulky vyplňte všechny Vámi vyzívané děti žijící ve Vaší společné hospodářské domácnosti, a to bez ohledu na jejich další uplatnění. Dále děti, na které uplatňujete daňové zvýhodnění označte podle více nároků na jedno dítě označte „1“, na druhé dítě označte „2“, na třetí a každé další vyzívané dítě označte „3“, a děti, na které daňové zvýhodnění neuplatňujete, označte „N“.
⁴⁾ dále u jednotlivých uplatňovaných dětí označte „X“ splněnou podmínku – tzn. u sloupce ZTP/P vyznačte kterému z dětí byl přiznán nárok na průkaz ZTP/P a u sloupce „Zletilé dítě“ označte „X“, které z dětí je zletilé (do 26 let) a není mu přiznán invalidní důchod pro invaliditu III. stupně a splňuje další podmínky uvedené v § 35c odst. 6 písm. b) bod 1. až 3. zákona.
⁵⁾ pokud uplatňujete daňové zvýhodnění až dodatečně v rámci žádosti o roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění, pak v nadpisu této části označte „X0“, a zároveň vyplňte v posledním sloupci tabulky kalendářní měsíce, za které dodatečně uplatňujete daňové zvýhodnění (nazp. 9-12)

Podle § 38k odst. 4 zákona prohlašuji, že:

- a) současně **neuplatňuji** za stejné zdaňovací období ani za stejný kalendářní měsíc zdaňovacího období **nárok na slevy na dani podle § 35ba zákona** u jiného plátce daně a že současně na stejné období kalendářního roku jsem neucínil(-a) u jiného plátce daně prohlášení k dani,
 b) současně za stejné zdaňovací období ani za stejný kalendářní měsíc zdaňovacího období **neuplatňuji daňové zvýhodnění** na mnou vyzívanou dítě u jiného plátce daně a že daňové zvýhodnění na to samé vyzívanou dítě neuplatňuje jiná osoba,
 c) v rámci téže společné hospodářící domácnosti **vyživuje tytéž mnou vyzívanou děti i jiný poplatník** ANO NE ^{6) 6a)}

Jméno(-a)	Příjmení	Rodné číslo	Uplatňuje daňové zvýhodnění ANO/NE	Zaměstnaní ANO/NE
			NE	NE
Adresa bydliště (místo trvalého pobytu)	Ulice / část obce Obec	Číslo popisné / orientační	/	
			PŠC	
Název plátce daně ⁷⁾				
Adresa plátce daně ⁷⁾	Ulice / část obce Obec	Číslo popisné / orientační	/	
			PŠC	





6) pokud daňové zvýhodnění neuplatňujete, bod c) ani tabulku nevyplňujete.
 6a) za předpokladu, že ve společné hospodářící domácnosti vyživuje děti pouze jeden poplatník, který zároveň uplatňuje daňové zvýhodnění označte křížkem variantu **NE** a tabulku nevyplňujete, tabulku vyplňte však, pokud křížkem označíte variantu **ANO**, tzn. že v téže společné hospodářící domácnosti vznikne dítě i jiný poplatník. Uveďte identifikační údaje druhého poplatníka a vyberte zvolenou variantu – zda druhý z poplatníků uplatňuje či neuplatňuje daňové zvýhodnění.
 7) pokud je druhý z poplatníků také zaměstnan (ve sloupci „Zaměstnaní“ je uvedeno „ANO“), pak bez ohledu na skutečnost, zda tento poplatník u svého plátce daně (zaměstnavatele) uplatňuje či neuplatňuje daňové zvýhodnění – uveďte vždy název a adresu tohoto plátce daně.

Dojde-li během zdaňovacího období ke změně skutečností rozhodných pro výpočet záloh na daň a daně nebo ke změně podmínek pro poskytnutí slev na dani, nebo daňového zvýhodnění, oznámím v souladu s § 38k odst. 8 zákona tuto změnu plátcí daně (použijte např. změnové tabulky) nejpozději poslední den kalendářního měsíce, v němž změna nastala nebo v němž bylo o změně rozhodnuto.

Jsem **si vědom(-a)** následků nepravdivého prohlášení, a jsem si vědom(-a) toho, že vzniklý rozdíl z nesprávně sražené zálohy na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a neoprávněně vyplaceného daňového bonusu, který vznikl mým zaviněním, bude v plné výši spolu s úrokem z prodlení sražen z mé mzdy.

Podpisová část







Potvrzuji pravdivost a úplnost údajů uvedených v tomto prohlášení a prokazuji je příslušnými doklady podle § 38l zákona

	Prokazatelné učiněné prohlášení poplatníkem ⁸⁾ (písemně, elektronicky) a datum	Ověření plátcem daně ⁹⁾ (písemně, elektronicky) a datum
Na uvedené zdaňovací období	 1.1.2022	
Dodatečně za uvedené zdaňovací období (podle § 38k odst. 7 zákona)		

8) rozumí se zprávy údaje poplatníka, buď písemně (podpis) nebo elektronicky.
 9) plátcem daně ověří nárok na slevy na dani podle § 35ba zákona a nárok na daňové zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona

Změnová část

Podle § 38k odst. 8 zákona oznamuji změny v již uvedených skutečnostech pro uvedené zdaňovací období

Druh změny	Kalendářní měsíc, v němž změna nastala nebo v němž bylo o změně rozhodnuto	Změna oznámena poplatníkem ¹⁰⁾ (písemně, elektronicky) a datum	Ověření plátcem daně ⁹⁾ ¹⁰⁾ (písemně, elektronicky) a datum
			
			
			

10) rozumí se podpis včetně datumu podpisu a vztahuje se i ke změnové tabulce na daňové zvýhodnění.
 V případě, že u **daňového zvýhodnění** dochází v průběhu roku ke změně ve vztahu k nároku na „jedno dítě, druhé dítě, třetí a každé další vyzívanou dítě“, vyplňte současně s oznámenou změnou i níže uvedenou změnovou tabulku a aktualizujte výčet všech Vámi vyzívaných dětí (ze strany 1) podle § 35c odst. 6 zákona zříčených ve Vaší společné hospodářící domácnosti

Jméno(-a)	Příjmení	Rodné číslo	Uplatňuji/neuplatňuji nárok ve výši na ¹¹⁾	ZTP/P ⁴⁾	Zletlé dítě ⁴⁾
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

11) vřít Vámi uplatňovaného nového nároku na daňové zvýhodnění označte: na jedno dítě „1.“, na druhé dítě „2.“, na třetí a každé další vyzívanou dítě „3.“ a dítě na které daňové zvýhodnění neuplatňujete označte „N“

Upozornění: V případě, že v souladu s § 38k odst. 7 zákona uplatňujete slevy na dani podle § 35ba odst. 1 písm. a, c, d, e, f) příp. daňové zvýhodnění dodatečně v rámci žádosti o roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění, pak označte dodatečně uplatněnou slevu na dani (případně daňové zvýhodnění) „XD“ a zároveň uveďte kalendářní měsíce, za které dodatečně uplatňujete (např. 9-12). Kalendářní měsíce neuvádějte u slevy na poplatníka. Pro účely dodatečného uplatnění lze použít i nový tiskopis MF 5457. Nepoužívejte změnovou část, která je určena pouze pro změny, které nastaly v průběhu zdaňovacího období, tzn. před žádostí o roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění.