



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

# SROVNÁNÍ ZDANĚNÍ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICĚ A V LUCEMBURSKU

COMPARISON OF PERSONAL INCOME TAX IN THE CZECH REPUBLIC AND  
LUXEMBOURG

## BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

## AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Kateřina Štolová

## VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2017

## Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	<b>Kateřina Štolová</b>
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	<b>JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.</b>
Akademický rok:	2016/17

Ředitel ústavu 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:

### **Srovnání zdanění fyzických osob v České republice a v Lucembursku**

#### **Charakteristika problematiky úkolu:**

Úvod

Cíle práce, metody a postupy zpracování

Popis právní úpravy zdaňování fyzických osob v ČR a v Lucembursku

Analýza právní úpravy a systematizace získaných poznatků

Určování daňové zátěže modelových poplatníků

Návrhy a doporučení vedoucí k daňové optimalizaci

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

#### **Cíle, kterých má být dosaženo:**

Cílem práce je porovnání daně z příjmu fyzických osob v České republice a Lucembursku. Nejdříve bude charakterizována daň z příjmu v České republice a následně v Lucembursku. Tyto dva systémy budou porovnány na vzorovém příkladu a následně bude zhodnoceno, která

země je pro modelového podnikatele výhodnější. Další část se bude zaměřovat na možnosti daňové optimalizace daně z příjmů fyzických osob v České republice.

**Základní literární prameny:**

DUŠEK, J. Daně z příjmů 2015: přehledy, daňové a účetní tabulky [právní stav k 1. 1. 2015]. 10. vyd. Praha: Grada, 2015. ISBN 978-80-247-5435-2.

NERUDOVÁ, D. Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie. 4., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014. ISBN 978-80-7478-626-6.

ŠIROKÝ, J. Základy daňové teorie s praktickými příklady. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-785-0.

ŠIROKÝ, J. Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SD, odraz ekonomické krize v daňové politice EU, zdanění finančního sektoru. 6. aktualiz. a přeprac. vyd. Praha: Linde Praha, 2013. ISBN 978-80-7201-925-0.

VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2016. 11. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2016/17

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

---

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.  
ředitel

---

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.  
děkan

### **Abstrakt**

Bakalářská práce se zaměřuje na charakterizování daně z příjmů fyzických osob v České republice a v Lucembursku. Zaměřuje se na vymezení základních pojmů a postupu výpočtu daně a následném srovnání daní v obou zemích na vzorovém příkladu. Další část obsahuje možnosti daňové optimalizace v České republice.

### **Abstract**

Bachelor thesis is focused on the characteristics of the tax on personal income in the Czech Republic and Luxembourg. It is focused on the definition of basic concepts and procedures for calculating taxes and then compares tax in both countries on the model example. Next section contains option for tax optimization in Czech Republic.

### **Klíčová slova**

daň, daň z příjmů fyzických osob, poplatník, Česká republika, Lucembursko

### **Key words**

tax, tax on personal income, taxpayer, Czech Republic, Luxembourg

**Bibliografická citace**

ŠTOLOVÁ, K. *Srovnání zdanění fyzických osob v České republice a Lucembursku*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 79 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, 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 20. května 2017

.....

podpis studenta

### **Poděkování**

Ráda bych poděkovala panu JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D za cenné rady, věcné připomínky a vstřícnost při konzultacích a vypracování bakalářské práce.

# OBSAH

ÚVOD .....	10
CÍL A METODIKA PRÁCE .....	12
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE .....	13
1.1 Daňový systém v České republice a Lucembursku .....	13
1.2 Daň z příjmů FO v České republice.....	14
1.2.1 Základní pojmy .....	14
1.2.2 Předmět daně.....	15
1.2.3 Příjmy osvobozené od daně .....	16
1.2.4 Základ daně a dílčí základy daně .....	17
1.2.5 Příjmy spolupracujících osob.....	22
1.2.6 Nezdánitelné části základu daně .....	22
1.2.7 Položky odčitatelné od základu daně.....	24
1.2.8 Slevy na dani.....	25
1.2.9 Sazba daně .....	27
1.2.10 Zálohy na daň.....	27
1.2.11 Daňové přiznání FO.....	27
1.2.12 Postup výpočtu daně z příjmů FO.....	28
1.3 Osobní důchodová daň = daň z příjmů FO v Lucembursku .....	29
1.3.1 Základní pojmy .....	29



1.3.2 Předmět daně z příjmů FO .....	29
1.3.3 Příjmy osvobozené od daně .....	29
1.3.4 Základ daně a dílčí základy daně.....	30
1.3.5 Příjmy spolupracujících osob.....	34
1.3.6 Nezdanitelné části základu daně .....	34
1.3.7 Slevy na dani.....	35
1.3.8 Sazba daně .....	35
1.3.9 Zálohy na daň z příjmů FO .....	36
1.3.10 Zdaňovací období a daňové přiznání .....	36
1.3.11 Postup výpočtu daně z příjmů FO.....	37
2 ANALYTICKÁ ČÁST .....	39
2.1 ČESKÁ REPUBLIKA.....	39
2.2 LUCEMBURSKO .....	48
2.3 SROVNÁNÍ ČESKÉ REPUBLIKY A LUCEMBURSKA.....	57
3 NÁVRHOVÁ OPATŘENÍ.....	63
ZÁVĚR.....	71
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....	73
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ .....	75
SEZNAM TABULEK .....	76
SEZNAM GRAFŮ .....	78
SEZNAM PŘÍLOH.....	79

## ÚVOD

Téma bakalářské práce bylo vybráno, na základě zájmu o problematiku daně z příjmů. Především srovnání České republiky s jinou zemí. Pro výběr druhého státu byly zvažovány různé motivy. Lucembursko bylo vybráno, na základě rozhodnutí srovnání dvou velmi odlišných zemí, především zemí, které mají mnohem vyšší anebo nižší daně. Celá práce se zaměřuje na problematiku daní dle legislativy platné k 31. 12. 2016. Bakalářská práce bude rozdělena do tří částí. První se zaměřuje na teoretická východiska, následovat bude část analytická a poslední bude část s návrhovými opatřeními.

Teoretická část se zabývá daní z příjmů fyzických osob podle daňového systému v České republice, vymezením základních pojmů, předmětu daně z příjmů, základu daně a dílčích základů daně. Dále budou vymezeny položky nezdanitelné a odčitatelné od základu daně, slevy na dani, sazba daně, zálohy a daňové přiznání. V poslední řadě bude zobrazen postup výpočtu daňové povinnosti, následně bude popsána daň z příjmů fyzických osob v Lucembursku podle Lucemburského daňového systému, vyjmenovány příjmy, které jsou předmětem daně, nezdanitelné části základu daně, slevy na dani, sazba daně a postup výpočtu daňové povinnosti.

V analytické části bude využito poznatků z části teoretické a na modelovém příkladu předveden nejdříve základní postup výpočtu daně z příjmů jednotlivě v České republice. Jednotlivé příklady se budou skládat z více variant, které mohou u fyzické osoby nastat. První příklad bude pouze nastiňovat výpočet čisté mzdy u fyzické osoby, která nemá jiný další příjem. Další příklady budou zaměřeny na kombinaci různých příjmů a poslední příklad, který bude mnohem obsáhlejší, budou shrnuty veškeré poznatky z teoretické části. Stejný postup bude uplatněn i u výpočtů daně z příjmů v Lucembursku. Po vypočtení daňových povinností se porovná daňová zátěž fyzické osoby z České republiky a fyzické osoby z Lucemburska. Také budou porovnány zásadní změny ve výpočtu a také rozdíly, díky kterým je daň z příjmů výrazně nižší anebo naopak vyšší. Bude také porovnána výše daně, slevy na dani, odčitatelné položky, nezdanitelné části základu daně nebo osvobozené příjmy.

Návrhová část se bude věnovat daňové optimalizaci pro daň z příjmů v České republice. Na modelovém příkladu bude snížena vlastní daňovou povinnost na nejmenší možnou částku. Bude zaměřeno na vynětí z předmětu daně příjmy, které jsou osvobozené, dále budou vyjmuty nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně, bude vybráno nejvýhodnější uplatnění nákladů a budou uplatněny všechny dostupné slevy na dani.

## **CÍL A METODIKA PRÁCE**

Cílem práce je porovnání daně z příjmu fyzických osob v České republice a Lucembursku. Nejdříve bude charakterizována daň z příjmu v České republice a následně v Lucembursku. Tyto dva systémy budou porovnány na vzorových příkladech a následně bude zhodnoceno, která země je pro modelového podnikatele výhodnější. Další část se bude zaměřovat na možnosti daňové optimalizace daně v České republice.

Nejdříve se bude vysvětlena problematika týkající se daní v obou zemích. Následně byla vypracována teoretická část, která se zaměřuje na základní pojmy a postupy výpočtu daně z příjmů dle jednotlivých právních úprav. Následně je již možno analyzovat výpočet a srovnání daně z příjmů na vzorovém příkladu v obou zemích a porovnat, který systém je výhodnější. Další část bude zaměřena na daňovou optimalizaci pro daň z příjmů fyzických osob v České republice.

# 1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Tato část se bude věnovat daňovému systému v České republice, především na dani z příjmů fyzických osob, základním pojmům, které se této daně týkají a následně daňovému systému v Lucembursku se zaměřením na daň z příjmů fyzických osob a její základní pojmy. Dle každé problematiky v daném státu bude vyjasněn postup výpočtu daňové povinnosti, který se využije v analytické části této práce.

## 1.1 Daňový systém v České republice a Lucembursku

Následující část se zaměřuje na daň z příjmů výhradně dle legislativy pro Českou republiku a Lucembursko.

### Daně v České republice

Soustava daní v České republice se dělí na daně **přímé** a **nepřímé**. Přímé daně jsou vyměřeny na základě příjmu poplatníka. Těmto daním se poplatník nemůže vyhnout a nemůže je přenést na jiný subjekt. Přímé daně má poplatník povinnost odvést sám. Nepřímé daně jsou vybírány v cenách zboží a služeb. Rozhodujícím momentem je nákup či spotřeba určité komodity. Tyto daně nejsou adresné (7). Nepřímé daně vybírá a odvádí jiný subjekt než je poplatník (8).

Mezi daně přímé patří **daně z příjmů** (daň z příjmů FO a daň z příjmů PO) a **daně majetkové** (daň z nemovitostí, daň dědická, daň darovací, daň z převodu nemovitostí a silniční daň).

Nepřímé daně se dělí na **daně univerzální**, do kterých patří DPH, a **daně selektivní**, které se dále dělí na daně spotřební (daň z uhlovodíkových paliv a maziv, daň z lihu a destilátů, daň z piva, daň z vína a daň z tabáku a tabákových výrobků) a na daň na ochranu životního prostředí (6).

### Daně v Lucembursku

Mezi hlavní daně v Lucembursku patří daň ze zisku firem, osobní důchodová daň, komunální obchodní daň, příspěvky sociálního pojištění, majetkové daně včetně daně z čistého bohatství a daň z přidané hodnoty a akcízy (1).

## 1.2 Daň z příjmů FO v České republice

Daň z příjmů FO je daň univerzální a zahrnuje zdanitelné příjmy jednotlivých osob. Základ daně z příjmů FO, který se rozděluje do pěti dílčích základů daně, se snižuje o nezdanitelné a odčitatelné položky. Do základu daně nevstupují položky, které tvoří samostatný základ daně a které jsou zdaněny zvláštní sazbou (8).

### 1.2.1 Základní pojmy

Následující část se zabývá základními pojmy souvisejícími s daní z příjmů FO.

#### **Podnikání**

Podnikání je soustavná činnost, prováděna podnikatelem samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku (4).

#### **Podnikatel**

*„Podnikatelem se rozumí:*

- a) osoba, zapsaná v obchodním rejstříku,*
- b) osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění,*
- c) osoba, která podniká na základě oprávnění podle zvláštních předpisů (například auditor, advokát, lékař, notář),*
- d) osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsaná do evidence podle zvláštního předpisu“ (4, s. 17).*

#### **Poplatník daně z příjmů FO**

Poplatníkem se rozumí osoba, jejíž majetek, příjmy nebo úkony přímo souvisí s daní z příjmů (6). Poplatníci jsou FO, které jsou daňovými rezidenty České republiky nebo daňovými nerezidenty (3). Daňovými rezidenty jsou osoby, které na území ČR mají bydliště nebo se zde obvykle zdržují a mají povinnost odvést daň z příjmů vztahujících se k činnosti v České republice i na příjmy ze zahraničí. Daňoví nerezidenti na území ČR bydliště nemají, zdržují se zde nejvýše 183 dní v roce z důvodu studia nebo léčení a odvádí daň pouze z příjmů, které vznikly na území České republiky (6).

## **Plátce**

Plátcem daně je osoba, která na vlastní odpovědnost odvádí správci daně daň vybranou nebo sraženou od poplatníků (6).

## **Daň**

Daň je pravidelná, povinná, nenávratná, neúčelová a neekvivalentní zákonem stanovená platba do veřejného rozpočtu (6).

### **1.2.2 Předmět daně**

Příjem může být peněžní (výplata mzdy, příjem půjčky, výhra v loterii, příjem peněz za prodej), nepeněžní (dar, nějaký majetek obdrženo místo peněžních prostředků) nebo příjem dosažený směnou.

Předmětem daně z příjmů FO jsou příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy. Tyto příjmy mohou být peněžní i nepeněžní (3).

Názvy jednotlivých kategorií odpovídají charakteru příjmů, které do nich patří. Každá skupina je definována v zákoně ve vlastním paragrafu. Umět příjmy rozdělit podle jednotlivých kategorií je pro poplatníka velmi důležité, protože nesprávné zařazení může vést k chybnému stanovení základu daně a následně daňové povinnosti, což může vést až k sankčním důsledkům.

Výše příjmů se zjistí dle hodnoty získaných finančních prostředků, v případě nepeněžního příjmu dle ocenění, v některých případech je nutný i znalecký posudek.

Stanovení příjmu, který předmětem daně je nebo není, je někdy velmi obtížné, proto je jednodušší nejprve stanovit, jaké příjmy předměty daně nejsou (6).

### **Předmětem daně z příjmů především nejsou:**

- a) příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zvláštního předpisu,
- b) příjmy získané zděděním majetku,
- c) příjmy získané vydáním majetku (restituce, rehabilitace),
- d) příjmy získané darováním nemovitosti, movité věci nebo majetkového práva,

- e) příjmem získaný FO nabytím daru v souvislosti s provozováním následujících činností:
- školská zařízení,
  - zdravotnická zařízení,
  - zařízení na ochranu opuštěných zvířat,
  - zařízení na ochranu ohrožených druhů zvířat,
- f) úvěry a půjčky s výjimkou:
- příjmu, který věřitel nabyl z vrácené půjčky nebo úvěru úplatným postoupením pohledávky vzniklé na základě této půjčky nebo úvěru, a to ve výši rovnající se rozdílu mezi příjmem plynoucím z vrácené půjčky nebo úvěru a cenou, za kterou byla pohledávka postoupena,
  - příjmu plynoucího poplatníkovi, který vede daňovou evidenci z eskontního úvěru ze směnky, kterou je hrazena pohledávka,
- g) příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů,
- h) příjmy získané převodem majetku mezi osobami blízkými v souvislosti s předčasným ukončením provozování zemědělské činnosti zemědělského podnikatele (6).

### **1.2.3 Příjmy osvobozené od daně**

*„Všeobecné osvobození od daně z příjmů je uvedeno v § 4 ZDP. Osvobození od daně pro vymezený druh určitých příjmů je specifikováno v dalších ustanoveních (§ 6 a § 10 ZDP)“ (6, s. 26).*

Osvobození lze rozdělit na osvobození bez podmínek, kde nejsou stanoveny žádné zvláštní podmínky, dále na osvobození s časovým testem, kdy je příjem osvobozen v případě splnění časového intervalu, zejména při prodeji majetku, kdy od nabytí do okamžiku prodeje uběhne určitá doba. Při prodeji obchodního majetku se ovšem tato doba počítá teprve od doby jeho vyřazení z obchodního majetku. A dále osvobození s jinou podmínkou (6).

Osvobození lze využít na více než 60 druhů příjmů. Nejdůležitějšími příjmy, které jsou osvobozeny, jsou bezúplatné příjmy, důchody a sociální transfery, příjmy z prodeje majetku, náhrady škody a pojistná plnění a některé výhry (8).



## **Bezúplatné příjmy**

Osvobozeny jsou veškeré příjmy, které se týkají nabytí majetku dědictvím nebo odkazem. Dále jsou osvobozeny dávky státní sociální podpory, dávky z nemocenského pojištění a studijní stipendia (8).

## **Důchody**

Důchody mohou být invalidní nebo starobní, které jsou vypláceny pravidelně. Pro osvobození musí být penze vyplácena pravidelně a v maximální výši 36násobku minimální mzdy (8).

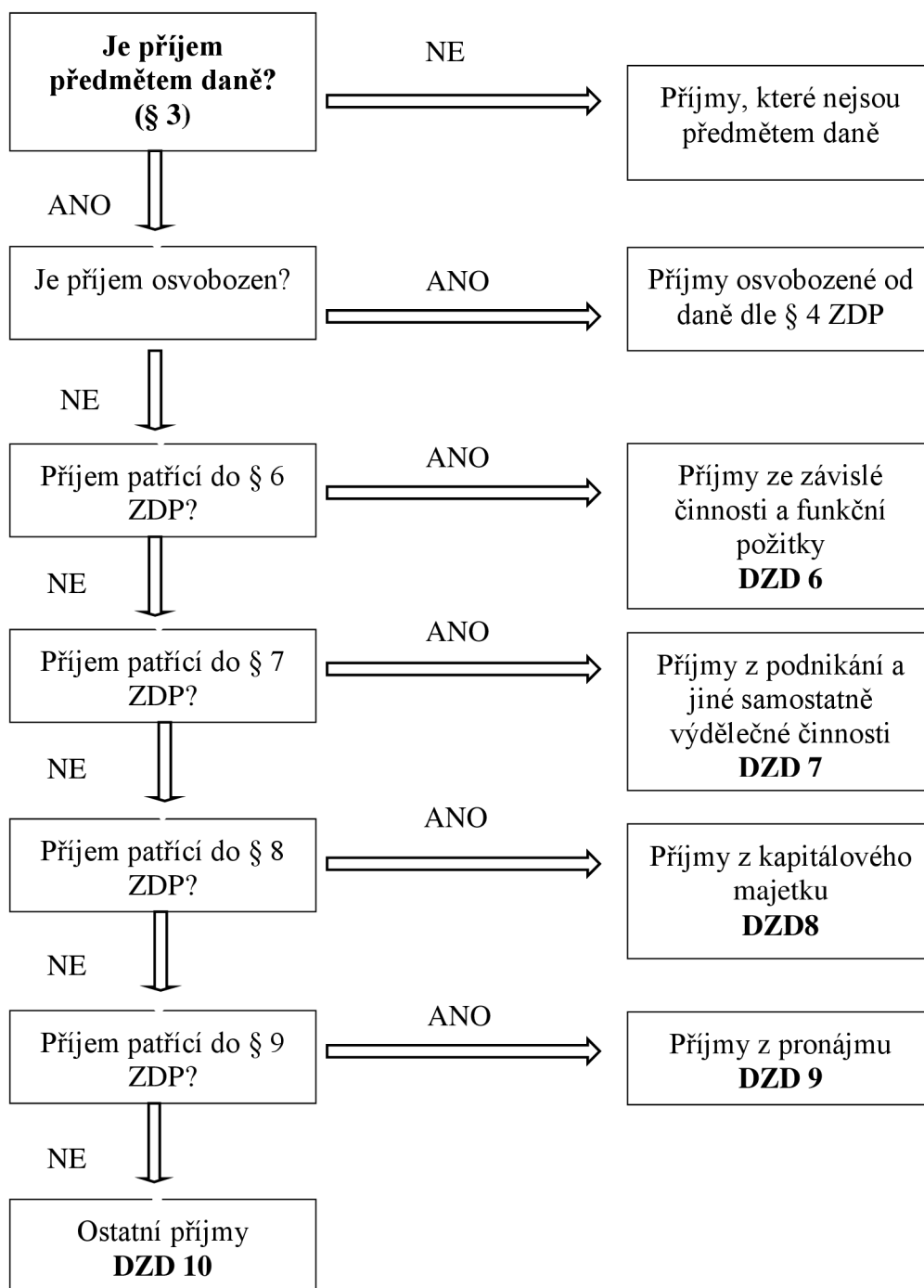
### **1.2.4 Základ daně a dílčí základy daně**

*„Základem daně je daňová kategorie, ze které se vypočítává daňová povinnost poplatníka podle příslušné platby“ (6, s 28).*

Pro stanovení základu daně je nejdříve nutné stanovit dílčí základy daně jednotlivých příjmů a následně od souhrnu těchto dílčích základů daně odečíst nezdanitelné části a odčitatelné položky. Jednotlivé dílčí základy daně, které jsou následně vstupem pro výpočet ZD, jsou po skončení zdaňovacího období upraveny a výsledkem je:

1. dílčí základ daně § 6 ZDP = DZD 6 = celkový příjem  $\times$  1,34 (vždy kladné číslo),
2. dílčí základ daně § 7 ZDP = DZD 7 = příjmy – výdaje (zisk, ztráta),
3. dílčí základ daně § 8 ZDP = DZD 8 = příjmy (vždy kladné číslo),
4. dílčí základ daně § 9 ZDP = DZD 9 = příjmy – výdaje (zisk, ztráta),
5. dílčí základ daně § 10 ZDP = DZD 10 = příjmy – výdaje (vždy kladné číslo) (6).

Při zařazování příjmů do jednotlivých kategorií je postupováno dle následujícího algoritmu:



Graf 1: Algoritmus zařazení příjmů do jednotlivých kategorií

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

Příjmy ze závislé činnosti jsou plnění v podobě **příjmů z pracovněprávního poměru** nebo **funkčního požitku**, dále **příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným** nebo **komanditisty komanditní společnosti** a dále to mohou být **odměny členů orgánů PO** nebo **likvidátora** (5). Mezi příjmy patří také **příjmy z bezplatně poskytnutého motorového vozidla** pro služební i soukromé účely. V tomto případě se použije speciální způsob ocenění, kterým je částka ve výši 1% ze vstupní ceny vozidla za každý kalendářní měsíc použití vozidla, přitom musí částka dosahovat nejméně 1 000 Kč (6).

Předmětem daně nejsou náhrady cestovních výdajů, které souvisí s výkonem závislé činnosti, do výše stanovené zákonem, ani hodnota poskytnutého stravování na pracovních cestách. Dále předmětem daně z příjmů není hodnota ochranných pracovních prostředků, oděvů, mycích prostředků poskytovaných podle zákoníku práce. Dále náhrady za opotřebení vlastního nářadí a zařízení (6).

Dílčím základem daně jsou příjmy ze závislé činnosti, které jsou předmětem daně, zvýšené o částku pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na zdravotní pojištění, kterou má povinnost odvádět zaměstnavatel (4). Povinné pojistné se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru (5).

### **Příjmy ze samostatné činnosti**

Příjmem ze samostatné činnosti je:

1. příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
2. příjem ze živnostenského podnikání,
3. příjem z jiného podnikání, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění,
4. podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku,
5. příjem z autorských práv včetně práv příbuzných
6. příjem z nájmu majetku, který je obchodním majetkem,
7. příjem z výkonu nezávislého podnikání (3).

Příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, televize, které plynou ze zdrojů na území ČR, pokud úhrn těchto plateb nepřesáhl u jednoho plátce v kalendářním měsíci částku 7 000 Kč, se zdaňují zvláštní sazbou daně (6).

Základem daně jsou výše uvedené příjmy, které se dále snižují o náklady prokazatelně vynaložené na dosažení, udržení a zajištění příjmů, nebo mohou být tyto výdaje uplatňovány procentem z příjmů (4).

### **Příjmy z kapitálového majetku**

Příjmy z kapitálového majetku rozumíme příjmy, které nejsou příjmy ze závislé činnosti, ani nemají podobu příjmů podílů společníků veřejné obchodní společnosti ani komplementářů v komanditní společnosti.

Mezi příjmy z kapitálového majetku patří zejména podíly na zisku, úroky, výhry a jiné výnosy, výnosy z vkladových listů, dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem a plnění ze soukromého životního pojištění (6).

Základem jsou veškeré příjmy z kapitálového majetku, které nejsou zdaněny zvláštní sazbou daně, které dále nelze snížit o daňové výdaje s výjimkou zdanění dávek z penzijního připojištění se státním příspěvkem a dávek soukromého životního pojištění (4).

### **Příjmy z nájmu**

Mezi příjmy z nájmu patří **příjmy z nájmu nemovitých věcí** nebo **bytů** a dále **příjmy z nájmu movitých věcí**, kromě příležitostného nájmu, který se řadí do ostatních příjmů.

Jako daňový výdaj poplatník může uplatnit náklady prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, nebo mohou být tyto výdaje stanoveny procentem z příjmů (3).

### **Ostatní příjmy**

Do ostatních příjmů se řadí zejména **příjmy z příležitostné činnosti** nebo **nájmu movitých věcí**, **příjmy z převodu nemovité věci, cenného papíru** nebo **jiné věci**, **příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným**,

**komanditisty** nebo **z převodu družstevního podílu, přijaté výživné, důchody** a podobné **požitky**, které se opakují, **výhry v loteriích a sázkách, ceny z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží a ceny ze soutěží, bezúplatný příjem a příjem z výměnku** (3).

Ostatní příjmy, které jsou osvobozené od daně, jsou zejména: cena z veřejné nebo reklamní soutěže do 10 000 Kč, cena z veřejné soutěže plynoucí ze zahraničí, která je osvobozena zcela, výhry z loterií, sázek a podobných soutěží organizovaných státem (6).

Jako daňový výdaj lze uplatnit výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů. Pokud je rozdíl mezi konkrétním příjmem a výdajem záporný, k jejich rozdílu se nepřihlíží (4).

### **Paušální výdaje**

Paušální výdaje jsou procentní výdaje z příjmů, které jsou stanoveny maximálními limity. V těchto limitech jsou zahrnuty veškeré výdaje a nelze je kombinovat se skutečnými výdaji. Procentní výdaje nelze uplatnit, pokud se příjmy a výdaje rozdělují buď stejným poměrem, nebo mezi spoluvlastníky dle jejich podílů (2).

**Paušál ve výši 80 %** lze uplatnit u příjmů zemědělského podnikatele ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a u příjmů z řemeslných živností.

**Paušál ve výši 60 %** se využije u ostatních živností.

**Paušál ve výši 40 %** lze použít u příjmů z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (například příjmy daňových poradců, auditorů nebo advokátů), dále u příjmů z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných (například příjmy herců, zpěváků hudebníků, autorů nebo vynálezců) a dále u příjmů z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním (například příjmy architektů a likvidátorů). Tento paušál lze nadále uplatnit u příjmů znalce, tlumočnicka a zprostředkovatele kolektivních sporů a také na příjmy z činnosti insolvenčního správce, včetně příjmů z činností předběžného insolvenčního správce, které nejsou živností ani podnikáním.

**Paušál ve výši 30 %** lze uplatnit na příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku a na příjmy z pronájmu nemovitých a movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu movitých věcí, dále na příjmy ze zemědělské výroby, která není provozována zemědělským podnikatelem (4).

### 1.2.5 Příjmy spolupracujících osob

V případě, že je podnikání provozované za spolupráce druhého z manželů nebo ostatních osob, které žijí s poplatníkem ve společné domácnosti, lze příjmy a výdaje rozdělit. Tyto příjmy lze rozdělit na manžela/manželku (maximálně do výše 50 % a zároveň daňový základ na manžela/manželku nesmí překročit 540 000 Kč za zdaňovací období nebo 45 000 Kč za každý měsíc). Dále lze rozdělit příjmy a výdaje na ostatní osoby žijící s poplatníkem ve společné domácnosti, avšak na tyto osoby může maximálně připadnout maximálně 30 %, dílčí základ daně smí činit nejvýše 180 000 Kč za zdaňovací období nebo 15 000 Kč za každý měsíc spolupráce (6).

### 1.2.6 Nezdánitelné části základu daně

*„Nezdánitelné části základu daně zahrnují položky, které při splnění určitých podmínek pro jejich uplatnění, snižují základ daně z příjmů FO“ (6, s. 36).*

**Tab. 1: Přehled nezdanitelných částí základu daně. (5)**

Úhrnná hodnota darů	Roční	Prokázaná výše darů, nejvýše však 15% ze základu daně
Úroky z úvěrů na bytové potřeby	Roční	Prokázaná výše úroků, nejvýše však 300 000 Kč ročně
Poplatník zaplatil příspěvek na penzijní pojištění	Roční	Část prokázané výše příspěvků na připojištění se státním příspěvkem nebo na doplňkové penzijní spoření přesahující 12 000 Kč a příspěvek na penzijní pojištění s institucí penzijního pojištění, nejvýše však 12 000 Kč
Příspěvky zaměstnance odborové organizace	Roční	Maximálně 1,5% zdanitelného příjmu ze zaměstnání, současně maximálně 3 000 Kč za rok

Poplatník zaplatil pojistné na své soukromé životní pojištění	roční	Prokázaná výše zaplaceného pojistného, nejvýše se však odečte 12 000 Kč
Poplatník zaplatil úhradu za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání	Roční	Prokázaná výše úhrad, ale nejvýše 10 000 Kč (u poplatníka, který je osobou se zdravotním postižením nejvýše 13 000 Kč, u poplatníka, který je osobou s těžším zdravotním pojištěním nejvýše 15 000 Kč.

### **Odečet hodnoty darů**

Od základu daně lze odečíst hodnotu bezúplatného plnění, avšak tato hodnota musí být vyšší než 2 % ze základu daně nebo činí alespoň 1 000 Kč a zároveň lze odečíst maximálně 15 % ze základu daně. Odečet hodnoty darů lze uplatnit jen, pokud jsou poskytnuty na účely vymezené v § 15 odst. 1 ZDP.

Od základu daně lze také jako dar odečíst hodnotu 2 000 Kč za každý odběr krve bezpříspěvkového dárce nebo 20 000 Kč při odběru orgánu (2).

### **Částka úroků zaplacených z úvěrů ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru**

Použití poplatníkem na financování bytových potřeb. V úhrnu nesmí tato částka přesáhnout 300 000 Kč za rok v jedné domácnosti, pokud jsou úroky placeny pouze za část roku, nesmí přesáhnout 25 000 Kč měsíčně (6).

### **Příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem**

Poplatník může uplatnit platbu příspěvků na penzijním připojištění se státním příspěvkem. Částka, kterou lze odečíst, je úhrn příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem na zdaňovací období, které se sníží o 6 000 Kč, maximálně lze však odečíst 12 000 Kč (6).

### **Zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění**

Poplatník, který je pojistníkem i pojištěným a uzavře smlouvu se zdravotní pojišťovnou, si může snížit základ daně o pojistné na soukromé životní pojištění. Maximálně si může odečíst 12 000 Kč za rok (6).

### **Zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace**

Poplatník si může odečíst částku zaplacených členských příspěvků člena do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6 ZDP. Maximálně ale 3 000 Kč za zdaňovací období (6).

### **Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání**

Pokud nebyly uplatněny fyzickou osobou jako výdaj, je možné odečíst 10 000 Kč. U osob se zdravotním postižením lze odečíst až 13 000 Kč a u osob s těžkým zdravotním postižením až 15 000 Kč (6).

### **1.2.7 Položky odčitatelné od základu daně**

Od základu daně lze odečíst výdaje na výzkum a vývoj, na podporu odborného vzdělávání a hodnotu daňové ztráty.

#### **Výzkum a vývoj**

Při splnění podmínek lze od základu daně odečíst 110 % výdajů vynaložených na projekty výzkumu a vývoje.

Podmínky:

- lze odečíst pouze v období, kdy byly vynaloženy a musí být evidovány jednotlivě,
- nelze použít na služby, s výjimkou VŠ nebo výzkumné organizace, dále tam, kde na tento výzkum nebo vývoj byla poskytnuta dotace z veřejných zdrojů,
- nelze-li tyto výdaje uplatnit z důvodu ztráty – lze je uplatnit do 3 let,
- v případě pochybností se lze obrátit na FÚ, aby závazně posoudil, zda se o výzkum vývoj opravdu jedná (2).



### **Odpočet na podporu odborného vzdělávání**

Tento odpočet zahrnuje výdaje na pořízení majetku a výdaje na žáka nebo studenta. Poplatník musí mít uzavřenou smlouvu se školou nebo mít prohlášení a vést třídní knihu. Jedná se například o praktické vyučování nebo praxi nebo o studijní program vysoké školy (2).

*„Odpočet na podporu pořízení majetku ze vstupní ceny :*

- *jedná se o prvního vlastníka,*
- *majetek je pořízen pro účely odborného vzdělávání,*
- *na tento majetek nebyla ani z části poskytnuta podpora z veřejných zdrojů,*
- *jde o majetek v první až třetí odpisové skupině nebo o software nad 60 000 Kč.*

*Maximální odpočet majetku = počet hodin na pracovišti poplatníka × 5 000 Kč“ (2).*

### **Daňová ztráta**

Daňová ztráta vzniká až na konci zdaňovacího období. Uplatnění této ztráty záleží čistě na poplatníkovi, avšak ztrátu vzniklou do roku 2003 může uplatnit nejvýše do 7 let a ztrátu vzniklou od roku 2004 maximálně do 5 let. Pokud poplatník uplatňuje výdaje paušálem, nesmí daňovou ztrátu využít (2).

### **1.2.8 Slevy na dani**

Na rozdíl od nezdanitelných částí základu daně, které snižují základ daně, slevy na dani snižují vlastní daň. Uplatňují se slevy na dani dle § 35 ZDP, které jsou poskytovány fyzickým osobám z titulu zaměstnávání osob se změněnou pracovní schopností. Dále se mohou uplatnit slevy na dani mající povahu úlevy a dále slevy nahrazující nezdanitelné části základu daně. V poslední řadě se mohou uplatnit také daňové zvýhodnění, formou slevy na dani nebo daňového bonusu.

Tyto slevy významně snižují daňovou povinnost poplatníka. Sleva na dani se uplatní až při vypočtení daňové povinnosti (6).

### **Klasické slevy na dani**

*„Slevy, o které si může poplatník FO snížit daň za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok (6, s. 40).“*

- Částka 18 000 Kč za zaměstnance se zdravotním pojištěním,
- Částka 60 000 Kč za zaměstnance s těžším zdravotním postižením.

Pro vypočítání výše této slevy je potřeba znát roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením.

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců

= celkem hodiny odpracované vybranými pracovníky / roční fond pracovní doby připadající na jednoho zaměstnance (6).

### **Slevy na dani podle § 35 ba ZDP**

Poplatníkům se vypočtená daň, snížená případně o klasické slevy za zdaňovací období, dále snižuje o slevu **na poplatníka** (24 840 Kč), slevu **na manželku (manžela)**, která žije s poplatníkem ve společné domácnosti a nemá vlastní příjem přesahující 68 000 Kč za období (24 840 Kč), je-li manželka (manžel) držitelkou (držitelem) průkazu ZTP/P zvyšuje se částka na dvojnásobek. Dále lze daň snížit o slevu **na invaliditu prvního a druhého stupně** (2 520 Kč) a **třetího stupně** (5 040 Kč), slevu na dani u **poplatníka, který se soustavně připravuje na budoucí povolání** (4 020 Kč) a nakonec o slevu ve výši 16 140 Kč, pokud **je poplatník držitelem průkazu ZTP/P** (6).

### **Daňové zvýhodnění na vyživované dítě**

Daňové zvýhodnění lze uplatnit v podobě slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a zároveň daňového bonusu. Za první vyživované dítě je v roce 2016 možné odečíst slevu ve výši 13 404 Kč ročně (1 117 Kč měsíčně) (6), za druhé vyživované dítě je možné odečíst slevu ve výši 17 004 Kč ročně (1 417 Kč měsíčně) a za třetí a další dítě je možné odečíst slevu ve výši 20 604 Kč ročně (1 717 Kč měsíčně) (11).

Vyživovaným dítětem se rozumí dítě vlastní, osvojené, dítě, které má poplatník ve své péči, dítě druhého z manželů, pokud:

- a) je dítě nezletilé,
- b) je zletilé a až do dosažení 26 let se připravuje na budoucí povolání (11).

### **1.2.9 Sazba daně**

*„Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně a odčitatelné položky od základu daně zaokrouhleného na celá sta korun dolů činí 15 %“ (5, §16 ZDP).*

### **1.2.10 Zálohy na daň**

U fyzických osob se rozlišují dva typy záloh. První je záloha v souvislosti s příjmy ze závislé činnosti. Druhou je záloha základní, kterou si poplatník určí sám, platí ji v průběhu zálohového období, tyto zálohy se započítávají do skutečné výše daně a výše záloh je odvozena z poslední známé daňové povinnosti. Pokud poslední známá daňová povinnost není vyšší než 30 000 Kč, zálohy se neplatí. V případě, že je daňová povinnost vyšší než 30 000 Kč, ale zároveň nižší než 150 000 Kč, zálohy na daň za zdaňovací období se platí ve výši 40 % z poslední známé daňové povinnosti, kdy první záloha je splatná do 15. června a druhá do 15. prosince. Pokud je poslední známá povinnost vyšší než 150 000 Kč, zálohy na daň za zdaňovací období se platí ve výši 25 % z poslední známé daňové povinnosti, kdy první záloha je splatná do 15. března, druhá do 15. června, třetí do 15. září a poslední do 15. prosince (6).

### **1.2.11 Daňové přiznání FO**

Příjmy, které zakládají povinnost podat daňové přiznání, jsou příjmy, které jsou předmětem daně, kromě příjmů osvobozených a příjmů, které byly zdaněny srážkovou daní. Povinnost podat daňové přiznání má každý, kdo je plátcem solidární daně nebo jeho příjmy přesáhly 15 000 Kč za zdaňovací období nebo pokud poplatník dosáhl daňové ztráty nebo pokud obdržel příjmy ze závislé činnosti za uplynulé období od svého zaměstnavatele až po 31. lednu následujícího roku anebo pokud ve zdaňovacím období došlo k výplatě příjmu ze soukromého životního pojištění (2).

### 1.2.12 Postup výpočtu daně z příjmů FO

#### 1. Úprava základu daně

+ základ daně

- úhrn nezdaniitelných částí základu daně podle § 15 ZDP na jejichž uplatnění má poplatník nárok

- odčitatelné položky od základu daně podle § 34 ZDP

= **základ daně snížený o nezdaniitelné části a odčitatelné položky**

#### 2. Výpočet daně

Daň vypočtená dle § 16 ZDP (roční sazbou) ze sníženého základu daně a zaokrouhleného na celé stokoruny směrem dolů.

#### 3. Uplatnění slevy

- sleva na dani dle § 35 ZDP

#### 4. Uplatnění daňového zvýhodnění

- sleva na vyživované dítě

#### 5. Zúčtování daně

Daň (přeplatek, nedoplatek, daňový bonus) (6).

## **1.3 Osobní důchodová daň = daň z příjmů FO v Lucembursku**

Následující část se zabývá samotnou daní z příjmů FO, základními pojmy, slevami na dani a nakonec postupem výpočtu daňové povinnosti.

### **1.3.1 Základní pojmy**

Tato část vymezuje základní pojmy pro lucemburskou daň z příjmů.

#### **Podnikání**

Podnikání je soustavná činnost, prováděná podnikatelem samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku (4).

#### **Poplatník daně z příjmů FO**

Daň z příjmů FO je uvalena na jednotlivce, kteří jsou daňovými rezidenty v Lucembursku nebo daňovými nerezidenty, kteří mají příjem ze zdrojů na území Lucemburska (1). Daňoví rezidenti, kteří mají na území Lucemburska trvalé bydliště, anebo se zde po dobu nejméně 6 měsíců v roce zdržují, podléhají neomezené daňové povinnosti. Daňoví nerezidenti podléhají pouze omezené daňové povinnosti (4).

#### **Daň**

Daň je pravidelná, povinná, nenávratná, neúčelová a neekvivalentní zákonem stanovená platba do veřejného rozpočtu (6).

### **1.3.2 Předmět daně z příjmů FO**

Předmětem daně z příjmů FO jsou: příjmy z **podnikání**, ze **zemědělství a lesnictví**, ze **svobodných povolání, zaměstnanecké příjmy, důchodové příjmy a renty**, příjmy z **movitého majetku a finančních investic**, příjmy z **pronájmu**, z **licenčních poplatků** a **ostatní příjmy**. Veškeré příjmy mohou být peněžní nebo nepeněžní (1).

### **1.3.3 Příjmy osvobozené od daně**

Příjmy, které jsou osvobozeny od daně jsou: **příjmy diplomatických agentů** působících v zahraničí, pokud jsou zdaněny v tom státě, ve kterém tito agenti působí, **zvláštní příspěvky poskytované zaměstnancům**, ze strany zaměstnanců jsou

to příspěvky, které obdrží od zaměstnavatele, **porodní příspěvky** a **rodinné dávky**, **dávky sociálního zabezpečení**, **příspěvky od zdravotních pojišťoven**, **renty**, které jsou kompenzací za ublížení na zdraví poskytnuté úřadem pro válečné škody, **odstupné**, **příplatky za práci v noci a v neděli**, **dary od zaměstnavatele**, **čistý nedoplatek** na anuitách až do výše 50 %, a dále 50 % z **příjmů kapitálového majetku**. Mezi osvobozené příjmy patří dále **úroky z úvěrů**, například ze stavebního spoření, následně jsou také osvobozeny kapitálové zisky, pokud mezi pořízením a prodejem uplyne doba alespoň 6 měsíců, u zisku z prodeje nemovitostí je doba mezi nabytím a prodejem stanovena na 2 roky, pokud ale poplatník měl u prodané nemovitosti hlášen trvalý pobyt, je tento příjem osvobozen bez výjimky.

Mezi příjmy, které jsou osvobozené od daně, se také řadí příjmy z autorských práv k softwaru, patentu, ochranné známce nebo obchodnímu jménu. Tyto příjmy lze osvobodit až do výše 80 % příjmu (10).

#### **Dary získané od zaměstnavatele**

Dary mohou být osvobozeny v různých hodnotách, které jsou určeny dle následujících podmínek.

- a) Ve výši až 2 250 Euro, pokud zaměstnanec u uvedeného zaměstnavatele pracoval alespoň 25 let,
- b) ve výši až 3 400 Euro, pokud zaměstnanec u uvedeného zaměstnavatele pracoval alespoň 40 let,
- c) ve výši až 4 500 Euro, pokud zaměstnanec u uvedeného zaměstnavatele pracoval alespoň 50 let,
- d) ve výši až 1 120 Eur, pokud je dar spojený s odchodem zaměstnance do důchodu a zároveň u uvedeného zaměstnavatele pracoval alespoň 35 let, anebo pokud je dar poskytnut k oslavě 25. výročí založení společnosti (10).

#### **1.3.4 Základ daně a dílčí základy daně**

Základ daně neboli čistý zisk je součet všech kategorií zdanitelných příjmů. Základ daně je částka, o kterou příjmy převyšují náklady na jejich získání. Nákladem se rozumí výdaje, které prokazatelně zajistí a udrží příjmy (10).

Příjmy ze zaměstnání, které podléhají srážkové dani, se do zdanitelných příjmů nezahrnují, pouze pokud celkový roční zdanitelný příjem nepřesáhne 100 000 Euro nebo pokud existují i další druhy příjmů.

Příjmy z jednotlivých kategorií se musí uvádět jednotlivě na daňovém přiznání a uvádějí se již upravené (9).

Pokud v některé z kategorií vznikne ztráta, může být ve stejném roce započtena proti příjmu z jiné kategorie, s výjimkou ztráty z příjmů z movitého kapitálu a z ostatních příjmů (1).

Náklady na udržení a zajištění příjmů mohou být nedoplatky anuit, daně z vlastnictví půdy, komunální poplatky, pojistné, opravy, údržba nebo odpisy. Uvedené náklady jsou odpočitatelné v kategorii, ke které se vztahují.

Jestliže příjem daného poplatníka vzniká pouze z příjmů ze zaměstnání, je tento příjem zdaněn, pokud roční příjem přesáhne celkovou hodnotu 100 000 Euro, pokud tento příjem není předmětem srážkové daně, dále zahrnuje příjmy správních poplatků a překračuje 1 500 Euro a pak tyto poplatky podléhají srážkové dani (10).

### **Příjmy z podnikání**

Příjem z podnikání je požitek z podnikatelské činnosti nebo zisk společníka v některé ze společností (společníka veřejné obchodní společnosti, komanditní společnosti a občanské společnosti). Příjem každého ze společníků je zdaněn samostatně, podle jeho podílu ve společnosti (9). Výnos z podnikání také zahrnuje prodej podniku nebo postupné likvidace, dále také převod podniku.

Dílčím základem daně je rozdíl mezi aktivy na počátku zdaňovacího období a na konci zdaňovacího období (10).

### **Příjmy ze zemědělství a lesnictví**

Příjem ze zemědělství a lesnictví zahrnuje kultivaci půdy pro pěstování rostlin. Do této kategorie patří i příjmy z vinařství, zahradnictví, pěstování ovoce a zeleniny nebo z lesních školek. Dále se do zemědělství zahrnují výnosy z chovu nebo výkrmu

zvířat, ze včelařství a dále z lovu ryb. Tento příjem může také zahrnovat výši nájemného přijatého za pronájem zemědělské nebo lesnické půdy, objektu nebo majetku.

Výše zdanitelného příjmu se stanoví jako rozdíl mezi čistými výnosy a provozními náklady, které mohou být stanoveny skutečnou hodnotou nebo paušálně (10).

### **Příjmy ze zaměstnání a výkonu povolání**

Příjem ze zaměstnání zahrnuje požitky a příjmy obdržené za závislého zaměstnání. Příjmy obsahují platy, mzdy, bonusy i příspěvky v nezaměstnanosti (10).

Příjmy ze zaměstnání se stanovují pomocí takzvané daňové karty, kterou každý zaměstnanec obdrží. V této kartě je uvedena jejich daňová kategorie. Do daňových kategorií se poplatníci rozdělují dle jejich rodinného stavu (9).

Existují tři daňové třídy. Do první daňové třídy patří svobodné, rozvedené nebo odděleně žijící osoby do věku 65 let. Osoby, které jsou svobodné, rozvedené nebo odděleně žijící a je jim více než 65 let nebo ovdovělé osoby a dále svobodné, ovdovělé, rozvedené osoby, které vyživují děti, jsou další třídou. Do poslední třídy se řadí manželé a osoby, které ovdověly nebo se rozvedly během posledních tří let (4).

Poskytuje-li bezplatně zaměstnavatel svému zaměstnanci motorové vozidlo nebo ubytování, zahrnují se tyto příjmy do zaměstnaneckého příjmu. Při použití motorového vozidla se do základu daně zahrnuje 5,55 % hodnoty vozidla.

Z příjmu ze zaměstnání je odečtena srážková daň a dále příspěvky na sociální pojištění. Z příjmu každého zaměstnance je odečteno maximálně 13,45 % a zaměstnavatel zaplatí nejvýše 15,05 % (tato výše se mění podle odvětví, ve kterém podniká), proto je celková odečitatelná výše omezena 28,50 % z měsíčního příjmu, až do výše 9 007,43 Euro (9).

Příjmy z výkonu povolání mohou být příjmy vědecké, umělecké, vzdělávací. Dále to mohou být příjmy lékařů, masérů, advokátů, notářů, exekutorů, daňových odborníků, inženýrů, architektů, chemiků, poradců, novinářů, tlumočnicků, překladatelů a podobných odborných činností.



Čistým ziskem se rozumí prospěch z výkonu povolání, tento zisk zahrnuje i zisk z příležitostného převodu (10).

### **Důchodové příjmy a renty**

Do důchodových příjmů patří starobní a pozůstalostní důchody. Důchod je pravidelnou nebo opakovanou dávkou (10).

Osoby, které dosáhly věku 65 let, mají nárok na důchod. V některých případech mohou mít nárok na důchod již ve věku 57 let.

Důchodové příjmy i renty jsou za splnění určitých podmínek zdaněny srážkovou daní. Podmínkou je, aby byl důchod nebo renta nižší než jedna třetina stanovené minimální mzdy (9).

### **Příjmy z kapitálového majetku**

Do příjmů z kapitálového majetku patří **úroky, dividendy a podíly na zisku** a ostatní příjmy ve formě výnosu z akcií. Daňoví rezidenti mohou uplatnit paušální sazbu srážkové daně ve výši 10 % z příjmů z investic. Daňoví nerezidenti mohou také uplatnit paušální sazbu srážkové daně, ale na rozdíl od rezidentů mají tuto sazbu ve výši 35 % (9).

Příjmy z dividend, podílů na zisku, úroky a platby z dluhopisů podléhají srážkové dani (10).

Do příjmů z kapitálového majetku nepatří příjmy: z akcií bezplatně přidělených kapitálovým společnostem, z povolenek a příspěvků, které snižují základní kapitál (10).

### **Příjmy z pronájmu**

Příjem z pronájmu zahrnuje pronájem a leasing majetku, příjmy získané za užití nebo právo na užití autorského práva, patentu, ochranné známky nebo obchodního jména. Dále příjmy z prodeje pohledávek za nájem nebo leasing. Výnosy z pronájmu jsou ovšem zdaněny v tom státě, ve kterém se daná nemovitost nachází.

Čistý zisk se skládá z rozdílu mezi výnosy a prokazatelnými náklady, přičemž se náklady k určitým kategoriím mohou uplatnit i paušálně (10).

### **Ostatní příjmy**

Do ostatních příjmů se řadí:

- a) příjmy, které nepatří do žádné z uvedených kategorií,
- b) spekulativní zisky,
- c) převod dávek,
- d) příjmy ze služeb, které se nedají zařadit do žádné z kategorií,
- e) předčasné splacení akumulovaných úspor na kapitálovém majetku (10).

### **1.3.5 Příjmy spolupracujících osob**

Na žádost poplatníků mohou být příjmy zdaňovány společně. Mezi poplatníky, u nichž mohou být takto příjmy zdaněny, se řadí: manželé, kteří jsou daňoví rezidenti a nežijí odděleně nebo se daňovými rezidenty stanou v průběhu zdanitelného období, dále daňoví rezidenti, kteří se stanou v průběhu zdaňovacího období manžely a nakonec poplatníci, kteří podají společnou žádost a jsou manžely, kteří nežijí společně, nebo jeden z nich není rezidentem, ale jeho příjem je výši 90 % z příjmů v Lucembursku (10).

### **1.3.6 Nezdánitelné části základu daně**

Mezi nezdanitelné části lze zahrnout:

- a) mimořádné výdaje na hospitalizaci a na vzdělání dětí, maximálně 3 480 EUR na rok na jedno dítě,
- b) výdaje na domácnost a péči o děti, maximálně 3 600 EUR,
- c) úrokové výdaje do výše 336 EUR,
- d) pojistné na životní a úrazové pojištění do výše 672 EUR,
- e) dary, nejméně v souhrnné hodnotě 120 EUR, maximálně však výše nižší z částek 1 mil. EUR nebo 20% celkového čistého příjmu,
- f) zaplacené výživné do výše 24 000 EUR,
- g) manželé, kteří podléhají společnému jmění manželů, si mohou odečíst část ve výši 4 500 EUR (1).

V případě, že odčitatelná částka, kterou si poplatník může odečíst, nepřesáhne 480 EUR, může si tento odpočet poplatník uplatnit jako nezdanitelnou část základu daně (4).

Mezi odpočitatelné příspěvky a poplatky můžeme zahrnout povinné příspěvky na členství pracovníků, na zdravotní a důchodové pojištění a pojištění proti úrazu (10).

### 1.3.7 Slevy na dani

Poplatník si může odečíst slevu na dítě ve výši 76,88 EUR na jedno dítě. Dále, pokud je zaměstnanec, může si odečíst základní slevu na poplatníka ve výši 300 EUR. Rodič, který je samoživitel, si může odečíst 750 EUR a osoba, která podniká nezávisle pod svým jménem, si může odečíst 300 EUR (1).

### 1.3.8 Sazba daně

V Lucembursku jsou jednotlivé sazby stanoveny podle výše zdanitelného příjmu. A výsledná daň je dále upravena dle zařazení poplatníka do jednotlivých skupin. Sazby podle jednotlivých příjmů jsou následující:

**Tab. 2: Tabulka sazby daní v Lucembursku. (1, s. 274)**

Číslo sazby	Zdanitelný příjem (EUR)	Sazba (%)
1.	Do 11 265	0
2.	11 265 – 13 173	8
3.	13 173 – 15 081	10
4.	15 081 – 16 989	12
5.	16 989 – 18 897	14
6.	18 897 – 20 805	16
7.	20 805 – 22 713	18
8.	22 713 – 24 621	20
9.	24 621 – 26 529	22
10.	26 529 – 28 437	24
11.	28 437 – 30 345	26
12.	30 345 – 32 253	28
13.	32 253 – 34 161	30

14.	34 161 – 36 069	32
15.	36 069 – 37 977	34
16.	37 977 – 39 885	36
17.	39 885 – 41 794	38
18.	41 794 – 100 000	39
19.	Nad 100 000	40

Daň se stanoví dle tabulky výše a dále se zvyšuje o přírážku do fondu zaměstnanosti ve výši 7 % v případě, pokud zdanitelný příjem nepřevýšil 150 000 EUR u poplatníka, který patří do první nebo druhé daňové třídy, nebo nepřevýšil hodnotu 300 000 EUR u poplatníka, který patří do třetí daňové třídy. U poplatníka, který stanovený limit převýšil, se daň zvyšuje o 9 % (1).

### **1.3.9 Zálohy na daň z příjmů FO**

Poplatník je povinen platit čtvrtletní zálohy se splatností 10. března, 10. června, 10. září a 10. prosince. Výše zálohy je stanovena jako čtvrtina daně, která je snížena o srážkovou daň (10).

### **1.3.10 Zdaňovací období a daňové přiznání**

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. Zálohy na daň mohou být vybírány i čtvrtletně. Daňové přiznání se podává do 31. března následujícího roku po zdaňovacím období. Daňové přiznání poplatník nemá povinnost podávat v případě, že jeho příjmy ze zaměstnání, které jsou zdaněny srážkovou daní, nepřevyšují 100 000 EURO a jsou jeho jedinými příjmy (1).

### **Sociální pojištění**

Zaměstnanec je povinen ze svého vyměřovacího základu, kterým je jeho hrubá mzda, měsíčně odvádět sociální pojištění (8 %), zdravotní pojištění (3,05 %) a pojištění závislých osob (1,4 %). Veškeré tyto příspěvky tvoří odčitatelnou část od základu daně.

Zaměstnavatel je povinen odvést příspěvky na sociální pojištění (8 %), zdravotní pojištění (3,05 %), vzájemné zdravotní pojištění ostatních pracovníků (0,47-2,63 %), úrazové pojištění (1,1 %) a příspěvky na zdraví zaměstnanců (0,1-11 %).

Osoba samostatně výdělečně činná má povinnost odvést příspěvky na sociální pojištění (16 %), zdravotní pojištění (6,1 %), úrazové pojištění (1,1 %) a pojištění závislých osob (1,4 %). Příspěvky, kromě příspěvku na pojištění závislých osob, jsou odčitatelnou částí základu daně (4).

Základ pro výčet sociálního a zdravotního pojištění je souhrn hrubých mezd a platů a je omezen měsíčním limitem ve výši maximálně 9605,13 EUR u zaměstnavatelů i zaměstnanců (4).

Pro základ daně u osob, které samostatně podnikají, je základ stanoven z obchodního a profesního příjmu za předcházející rok až do výše limitu 9 605,13 EUR (4).

### **Municipální daň**

Kromě daně z příjmů FO existuje také municipální daň, která se vztahuje na příjmy osob samostatně výdělečně činných. Sazba daně u těchto příjmů činí 3 %, která se dále násobí koeficientem, který se liší dle municipalit, a od základu daně lze odečíst 40 000 EUR (1).

#### **1.3.11 Postup výpočtu daně z příjmů FO**

##### **1. Úprava základu daně**

+ základ daně

- úhrn nezdanitelných částí základu daně, na jejichž uplatnění má poplatník nárok

- odčitatelné položky od základu daně

= **základ daně snižený o nezdanitelné části a odčitatelné položky a zaokrouhlený na celých 50 EURO nahoru**

##### **2. Výpočet daně**

Daň se stanoví podle výše úrokové sazby a dále se zvyšuje o přírážku do fondu zaměstnanosti ve výši 7 % nebo 9 % v případě, pokud zdanitelný příjem převýšil 150 000 EUR u poplatníka, který patří do první nebo druhé daňové třídy, nebo převýšil hodnotu 300 000 EUR u poplatníka, který patří do třetí daňové třídy (1).

### **3. Uplatnění slevy**

- sleva na dani

### **4. Zúčtování daně**

Daň (přeplatek, nedoplatek, daňový bonus)

## 2 ANALYTICKÁ ČÁST

Tato část se věnuje výpočtům daňových povinností jednotlivých poplatníků v České republice a následně v Lucembursku. Nakonec bude daňová povinnost v České republice a Lucembursku porovnána a vyhodnocena.

### 2.1 ČESKÁ REPUBLIKA

První část se zaměří se poplatníky z České republiky.

#### **Příklad 1**

##### ZADÁNÍ

Pan Novák pracoval po celý rok jako pomocný dělník pro firmu XY, s. r. o.. Jeho hrubá mzda činila 40 790 korun měsíčně. U svého zaměstnavatele podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob. Stará se o své 3 děti (Eliška 8let, Štěpánka 10 let, Patricie 15 let). Jeho manželka (41 let) je již pátým rokem nezaměstnaná.

#### **Postup výpočtu mzdy za rok**

Hrubá mzda pro pana Nováka činí 40 790 korun za měsíc. Je potřeba dle výchozího textu vypočítat mzdu čistou, která bude panu Novákovi vyplacena.

Nejdříve je třeba si vypočítat sociální a zdravotní pojištění, které odvádí zaměstnavatel. Sociální pojištění je ve výši 25 % z hrubé mzdy činí 10 198 korun a zdravotní pojištění ve výši 9 % z hrubé mzdy činí 3 672 korun. Tyto částky se následně připočítají ke hrubé mzdě. Po sečtení těchto položek vznikne superhrubá mzda, která se zaokrouhluje na celé stokoruny nahoru a následně se z této částky vypočítá daň, která činí 15 %.

Od výsledné daně si může pan Novák, dle § 35 ba ZDP, odečíst slevu na poplatníka ve výši 2 070 korun. Daň po této slevě činí 6 135 korun. Od této částky si pan Novák může dle § 35 c ZDP uplatnit slevy na děti ve výši 1 117, 1 417 a 1 717 korun. Daňová povinnost pana Nováka po úpravách činí 1 884 korun.

Při výpočtu čisté mzdy se dále také vypočítá sociální pojištění ve výši 6,5 % z hrubé mzdy a zdravotní pojištění 4,5 % z hrubé mzdy, které odvádí zaměstnanec. Sociální pojištění činí tedy 2 652 korun a zdravotní pojištění je 1 836 korun.

Čistá mzda, která bude vyplacena, je ve výši 34 418 korun – viz. tabulka č. 3.

**Tab. 3: Základní výpočet čisté mzdy pana Nováka V České republice**

Popis	Částka (Kč)
<b>Hrubá mzda</b>	<b>40 790</b>
Sociální pojištění za zaměstnavatele	10 198
Zdravotní pojištění za zaměstnavatele	3 672
<b>Superhrubá mzda</b>	<b>54 660</b>
<b>Zaokrouhlení</b>	<b>54 700</b>
<b>Daň</b>	<b>8 205</b>
Sleva na dani dle § 35 ba ZDP	2 070
Sleva na dani dle § 35 c ZDP	4 251
<b>Daň po slevách / daňový bonus</b>	<b>1 884</b>
Sociální pojištění za zaměstnance	2 652
Zdravotní pojištění za zaměstnance	1 836
<b>ČISTÁ MZDA</b>	<b>34 418</b>

**Tab. 4 : Statistika odvodů státu za zaměstnavatele i zaměstnance v korunách.**

Druh odvodu	Zaměstnavatel	Zaměstnanec
Sociální pojištění	10 198	2 652
Zdravotní pojištění	3 672	1 836
Daň	0	1 884
Mzda	34 418	0
<b>Celkem</b>	<b>48 288</b>	<b>6 372</b>
<b>Odvody státu celkem</b>	<b>20 242</b>	



## **Příklad 2**

### **ZADÁNÍ**

Pan Jiří Sekyra byl v roce 2016 zaměstnán na hlavní pracovní poměr jako skladník. U svého zaměstnavatele podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob. Jeho měsíční hrubá mzda činila 18 910 korun. Zároveň pan Sekyra pracoval i v další firmě jako pomocný vrátný na vedlejší pracovní poměr. Jeho měsíční hrubá mzda činila 2 300 korun. Pan Jiří si dále po celý rok platil životní pojištění. Celková zaplacená částka za rok 2016 činila 8 400 korun. Pan Jiří dále věnoval dar nadaci v celkové částce 3 500 korun.

### **Postup výpočtu**

Hrubá mzda pana Sekyry činila 18 910 Kč za měsíc. Je třeba vypočítat mzdu za rok, která činí 226 920 korun. Sociální pojištění (25 %) a zdravotní pojištění (9 %) činí 77 153 korun. Roční úhm mezd z vedlejšího pracovního poměru pana Sekyry činí 27 600 korun. Sociální a zdravotní pojištění ve stejné procentuální výši jako u hlavního pracovního poměru činí 9 384 korun. Po sečtení ročních hrubých mezd a sociálního a zdravotního pojištění vznikne dílčí základ daně dle § 6 ZDP (dále DZD § 6 ZDP) ve výši 341 057 korun.

Pan Sekyra si platil životní pojištění ve výši 8 400 korun. Tuto částku si může, dle § 15 odst. 6 ZDP, uplatnit jako nezdanitelnou část základu daně.

Pan Sekyra si může taktéž uplatnit jako nezdanitelnou část základu daně hodnotu poskytnutého daru ve výši 3 500 korun, neboť tato hodnota činí alespoň 1 000 korun.

**Tab. 5: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Sekyry.**

<b>Popis</b>	<b>Částka (Kč)</b>
DZD § 6 ZDP – příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků	341 057
DZD § 7 ZDP – příjmy z podnikání	0
DZD § 8 ZDP – příjmy z kapitálového majetku	0
DZD § 9 ZDP – příjmy z pronájmu	0
DZD § 10 ZDP – ostatní příjmy	0
<b>Základ daně</b>	<b>341 057</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP</b>	<b>3 500</b>
Dary	3 500
Úroky z úvěru	0
Penzijní připojištění	0
Životní pojištění	8 400
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	<b>329 157</b>
<b>Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů</b>	<b>329 100</b>
Solidární zvýšení daně	
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>49 365</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>24 840</b>
Sleva základní – na poplatníka podle § 35 ba ZDP	24 840
Sleva na manželku podle § 35 ba ZDP	0
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>24 525</b>
Daňové zvýhodnění podle § 35 c ZDP	0
<b>Daň / daňový bonus po uplatnění daňového zvýhodnění</b>	<b>24 525</b>
Zaplacená daň	20 880
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>3 645</b>

### **Příklad 3**

#### **ZADÁNÍ**

Pan Josef Novotný byl po celý rok zaměstnán a u svého zaměstnavatele podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob. V roce 2016 neuplatňoval daňové zvýhodnění na vyživované děti, tuto částku uplatňuje až v daňovém přiznání za rok 2016 (Vanesa – narozena v roce 2010 a Zuzana – narozena v listopadu 2016). Příjmy ze zaměstnání pana Novotného dosahovaly za rok 168 000 korun.

Pan Josef v roce 2016 také podnikal. Jeho příjmy z podnikání byly ve výši 150 000 korun.

Pan Novotný dále předložil potvrzení o tom, že celý rok platil hypotéku. Úroky z této hypotéky činily za rok 2016 10 528 korun.

#### **Postup výpočtu**

Roční příjem ze zaměstnání činil v roce 2016 168 000 korun. Sociální pojištění (25 %) a zdravotní pojištění (9 %) činilo 57 120 korun. Dílčí základ daně dle § 6 ZDP je tedy částka 225 120 korun.

Jelikož pan Novotný podepsal prohlášení k dani, může si uplatnit, dle § 35ba ZDP, slevu na dani ve výši 24 840 korun a dále daňová zvýhodnění na děti, dle § 35c ZDP, ve výši 13 404 korun na dceru Vanesu a částku 2 834 korun za dceru Zuzanu, která se narodila v listopadu 2016.

V případě dílčího základu daně dle § 7 ZDP pan Novotný uplatňuje paušální výdaje ve výši 40 %. Výdaje činí 60 000 korun. Dílčím základem daně je částka 90 000 korun. Jelikož částka 90 000 korun není vyšší než polovina součtů všech základů daně, bude si pan Novotný moci uplatnit i daňové zvýhodnění na děti.

Pan Novotný si uplatní úroky ve výši 10 528 korun jako nezdánitelnou část základu daně.

**Tab. 6: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Novotného.**

<b>Popis</b>	<b>Částka (Kč)</b>
DZD § 6 ZDP – příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků	225 120
DZD § 7 ZDP – příjmy z podnikání	90 000
DZD § 8 ZDP – příjmy z kapitálového majetku	0
DZD § 9 ZDP – příjmy z pronájmu	0
DZD § 10 ZDP – ostatní příjmy	0
<b>Základ daně</b>	<b>315 120</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP</b>	<b>10 528</b>
Dary	0
Úroky z úvěru	10 528
Penzijní připojištění	0
Životní pojištění	0
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	<b>304 592</b>
<b>Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů</b>	<b>304 500</b>
Solidární zvýšení daně	0
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>45 675</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>24 840</b>
Sleva základní – na poplatníka podle § 35 ba ZDP	24 840
Sleva na manželku podle § 35 ba ZDP	0
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>20 835</b>
Daňové zvýhodnění podle § 35 c ZDP	16 238
<b>Daň / daňový bonus po uplatnění daňového zvýhodnění</b>	<b>4 597</b>
Zaplacená daň	9 000
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>-4 403</b>

#### **Příklad 4**

##### **ZADÁNÍ**

Pan Lněnička po celý rok pracoval jako vrcholový manažer v prodejně ABC, s. r. o.. Jeho hrubá mzda činila od ledna do konce září 54 800 hrubého. Od října dostal pan Lněnička přidáno a do konce roku 2016 pobíral 58 000 hrubého. U svého zaměstnavatele podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob. S jeho manželkou (51 let), která je již třetím rokem nezaměstnaná, mají 2 děti (Julii – 12 let a Veroniku – 25 let, která studuje na Vysoké škole v Praze). Daňové zvýhodnění na vyživované děti uplatní až při daňovém přiznání za rok 2016.

Pan Lněnička také vlastní pekárnu. Celkový zisk činil v roce 2016 1 680 500 korun. Náklady vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů činily 1 240 783 korun. Za rok 2013 vykazoval pan Lněnička ztrátu ve výši 160 000 korun, doposud uplatnil 130 000 Kč, a za rok 2014 vykazoval ztrátu ve výši 80 000 Kč, kterou prozatím neuplatnil.

Pan Lněnička vlastní a po celý rok pronajímal garáž. Tuto garáž pronajímal za 5 000 korun měsíčně.

V květnu pan Lněnička prodal soukromý dodávkový automobil, který koupil v září 2013. Automobil prodal v celkové hodnotě 128 000 korun. Kvůli následnému zkvalitnění nabízeného zboží musel nakoupit novější vybavení své pekárny, a proto jeho staré vybavení prodal. Celková částka za prodané vybavení byla 65 000 korun. Toto vybavení pan Lněnička kupoval na počátku svého podnikání v roce 2005.

Dále v roce 2016 platil penzijní připojištění se státním příspěvkem ve výši 13 200 Kč. Pan Lněnička si v roce 2015 vzal půjčku na podnikání. V roce 2016 z ní plynuly celkové úroky ve výši 1 500 Kč. Dále platí měsíčně stavební spoření pro bytové účely, úroky z tohoto spoření činí 500 Kč měsíčně.

Pan Lněnička pronajal svému sousedu na dva týdny na dovolenou svůj karavan. Částka, za kterou karavan pronajal, činila 5 000 Kč.

V roce 2016 daroval mateřské škole Na Poříčí peněžitý dar v celkové hodnotě 105 000 korun. Je také pravidelným dárcem krve, kterou daroval v lednu, květnu a září.

Pan Lněnička platí měsíčně stavební spoření pro bytové účely, úroky z tohoto spoření činí 500 Kč měsíčně.

### **Postup výpočtu**

Nejprve se zjistí celkový roční příjem pana Lněničky. Od ledna do konce září činil souhrn hrubých mezd 493 200 korun, od října do prosince částku 174 000 korun. Celková výše příjmu činila v roce 2016 667 200 korun. K této částce se připočítá hodnota sociálního a zdravotního pojištění (34 %) ve výši 226 848 korun. Dílčí základ daně dle § 6 ZDP činí 720 048 korun.

Zisk pana Nováka činil 1 680 500 korun. Celkové náklady byly 1 240 783 korun. Pan Novák si ovšem může uplatnit výdaje procentem z příjmů, a to ve výši 60 % z dosahovaných příjmů (1 008 300 korun). Náklady procentem z příjmů nejsou vyšší než celkové vykazované náklady, proto pan Lněnička uplatní výdaje skutečné. Příjem z prodeje vybavení pekárny ve výši 65 000 korun od daně osvobozen není, neboť byl zařazen v obchodním majetku. Tento příjem tedy zahrneme do dílčího základu daně dle § 7 ZDP – příjmy z podnikání. Dílčí základ daně dle § 7 ZDP činí 504 717 korun.

Příjmy z pronájmu garáže patří mezi příjmy z nájmu. Celková roční částka ve výši 60 000 korun tvoří dílčí základ daně dle § 9 ZDP.

Příjem z prodeje dodávkového automobilu je, dle § 4 ZDP, od daně osvobozený. Příjem z pronajatého karavanu je od daně, dle § 10 ods. 3, písm. a ZDP, také osvobozen, neboť úhrn příležitostných činností je nižší než 30 000 korun.

Mezi nezdanitelné položky základu daně dle § 15 ZDP patří zbývající část ztráty ve výši 30 000 korun a ztráta ve výši 80 000 korun. Celková ztráta, kterou si pan Lněnička může uplatnit je 110 000 korun. Pan Lněnička si dále může uplatnit jako nezdanitelnou část základu daně částku zaplacenou na penzijním připojištění v maximální hodnotě 12 000 korun a dále také celkovou hodnotu úroků plynoucích z půjčky pana Lněničky ve výši 1 500 korun. Jako nezdanitelnou část základu daně pan Lněnička může uplatnit také náhradu za darování krve v celkové výši 2 000 za každý odběr, za rok 2016 tedy tato částka činí 6 000 korun. Mezi další nezdanitelnou část základu daně patří i hodnota darů. Pan Lněnička daroval v roce 2016 dary v celkové hodnotě 105 000 korun.

Dle § 15 ZDP mezi nezdanitelnou část základu daně patří i úroky, které panu Lněničkovu plynou ze stavebního spoření, ve výši 6 000 korun.

Pan Lněnička si bude moci odečíst slevu na poplatníka ve výši 24 840 korun. Dále slevu na manželku ve výši 24 840 korun a daňové zvýhodnění na vyživované děti ve výši 13 404 na první dítě a 17 004 na druhé dítě.

**Tab. 7: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Lněničky**

<b>Popis</b>	<b>Částka (Kč)</b>
DZD § 6 ZDP – příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků	720 048
DZD § 7 ZDP – příjmy z podnikání	504 717
DZD § 8 ZDP – příjmy z kapitálového majetku	0
DZD § 9 ZDP – příjmy z pronájmu	60 000
DZD § 10 ZDP – ostatní příjmy	0
<b>Základ daně</b>	<b>1 284 765</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP</b>	<b>240 500</b>
Ztráta	110 000
Dary	111 000
Úroky	7 500
Penzijní připojištění	12 000
Životní pojištění	0
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	<b>1 044 265</b>
<b>Základ daně zaokrouhlený na celá 100 dolů</b>	<b>1 044 265</b>
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>156 630</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>49 680</b>
Sleva základní – na poplatníka dle § 35 ba ZDP	24 840
Sleva na manželku dle § 35 ba ZDP	24 840
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>106 950</b>
Daňové zvýhodnění na dítě dle § 35 c ZDP	30 408
<b>Daň / daňový bonus po uplatnění daňového zvýhodnění</b>	<b>76 542</b>
Zaplacená daň	109 395
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>-32 853</b>

## 2.2 LUCEMBURSKO

Následující část se zaměřuje na daňovou povinnost poplatníků z Lucemburska.

### Příklad 1

#### ZADÁNÍ

Pan Jacques pracoval celý rok pro firmu XY. Jeho hrubá mzda činila 3 700 Euro měsíčně. U svého zaměstnavatele podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob. Stará se o své 3 děti (Jaqueline 8let, Béatrice 10 let, Joseph 15 let).

#### Postup výpočtu

Hrubá mzda pana Jacquese činí 3 000 Euro za měsíc. Je třeba vypočítat čistou mzdu k výplatě.

V první řadě se vypočítá sociální pojištění, které je výši 8 % z hrubé mzdy (240 Euro), úrazové pojištění ve výši 1,1 % hrubé mzdy (33 Euro) a zdravotní pojištění ve výši 3,05 % z hrubé mzdy (91,50 Euro). Tato jednotlivá pojištění se připočítají k hrubé mzdě, aby vznikl nový základ pro výpočet daně. Tento základ se zaokrouhlí na celých 50 Euro směrem nahoru. Zaokrouhleným základem daně je částka 3 400 Euro. Z této částky daně se následně vypočítá daň ve výši 32 %, která činí 1 088 Euro.

Od výsledné daně si může pan Jacques odečíst slevu na poplatníka ve výši 300 Euro a daňové zvýhodnění na vyživované děti v celkové výši 230, 64 Euro. Daň po odečtení slev činí 557,36 Euro.

Při výpočtu čisté mzdy je dále zapotřebí odečíst od hrubé mzdy odvody zaměstnance na sociální pojištění ve výši 8 % (240 Euro), zdravotní pojištění ve výši 3,05 % (91,50 Euro) a pojištění závislých osob ve výši 1,4 % (42 Euro).

Čistá mzda, kterou obdrží pan Jacques je ve výši 2 069,14 Euro – viz. tabulka č. 8.



**Tab. 8: Výpočet čisté mzdy pana Jacquese.**

<b>Popis</b>	<b>Částka (EUR)</b>
Hrubá mzda	3 000
Sociální pojištění za zaměstnavatele	240
Úrazové pojištění za zaměstnavatele	33
Zdravotní pojištění za zaměstnavatele	91,50
<b>Základ daně</b>	<b>3 364,50</b>
<b>Základ daně zaokrouhlený na celých 50 Euro nahoru</b>	<b>3 400</b>
<b>Daň</b>	<b>1 088</b>
Sleva na dani na poplatníka	300
Sleva na dani na nezletilé dítě	230,64
<b>Daň po slevách / daňový bonus</b>	<b>557,36</b>
Sociální pojištění za zaměstnance	240
Zdravotní pojištění za zaměstnance	91,50
Pojištění závislých osob	42
<b>ČISTÁ MZDA</b>	<b>2 069,14</b>

**Tab. 9: Statistika odvodu zaměstnavatele a zaměstnance.**

<b>Druh odvodu</b>	<b>Zaměstnavatel</b>	<b>Zaměstnanec</b>
Sociální pojištění	240 EUR	240 EUR
Zdravotní pojištění	91,50 EUR	91,50 EUR
Úrazové pojištění	33 EUR	-
Pojištění závislých osob	-	42 EUR
Daň	-	557,36 EUR
Mzda	2 069,14 EUR	-
<b>Celkem</b>	<b>2 433,64 EUR</b>	930,86 EUR
<b>Odvody státu celkem</b>	<b>1 295,36 EUR</b>	

## **Příklad 2**

### **ZADÁNÍ**

Pan Jean Claude pracoval v roce 2016 jako řidič dodávkového automobilu. Měsíční hrubá mzda činila 1 890 Euro. Pan Jean Claude zároveň pracoval i jako pomocná síla pro odlišnou firmu. Jeho příjem činil 450 Euro. Pan Jean Claude u svého zaměstnavatele podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob. Celý rok si Jean Claude platil životní pojištění, za rok 2016 celkově zaplatil 440 Euro. V roce 2016 také věnoval dar nadaci v celkové hodnotě 1 100 Euro.

### **Postup výpočtu**

Nejdříve je třeba vypočítat celkovou roční hrubou mzdu pana Jeana Clauda. Celkový roční příjem činí 22 680 Euro z hlavní činnosti a 5 400 Euro z činnosti vedlejší. Součet těchto příjmů po připočtení odvodů za zaměstnavatele ve výši 3 411,72 Euro udává dílčí základ daně z příjmů ze zaměstnání ve výši 31 491,72. Jelikož pan Claude neměl v roce 2016 již žádné další příjmy, je tento dílčí základ daně i celkovým základem daně.

Od vypočteného základu daně je třeba odečíst nezdánitelné části základu daně. Mezi nezdánitelné části patří celková hodnota zaplaceného životního pojištění ve výši 440 Euro a dále dar v celkové hodnotě 1 100 Euro. Vznikne nový základ daně, který zaokrouhlíme na celých 50 Euro dolů a můžeme vypočítat daň ve výši 24 %. Jelikož je pan Jean Claude zařazen do třetí daňové třídy a zároveň jeho příjem nepřesahuje částku 300 000 Euro za zdaňovací období, musí ještě odvést přírážku do fondu zaměstnanosti ve výši +7 %.

Následně si od vypočtené daně může pan Jean Claude odečíst slevu na poplatníka ve výši 3 600 Euro. Po odečtení zjistíme výslednou daňovou povinnost pana Jeana Clauda.

**Tab. 10: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Jeana Clauda.**

<b>Popis</b>	<b>Částka (EUR)</b>
DZD příjmy z podnikání	0
DZD příjmy ze zemědělství a lesnictví	0
DZD příjmy ze zaměstnání a výkonu povolání	31 491,72
DZD důchodové příjmy a renty	0
DZD příjmy z kapitálového majetku	0
DZD příjmy z pronájmu	0
DZD ostatní příjmy	0
<b>Základ daně</b>	<b>31 491,72</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně</b>	<b>1 540</b>
Ztráta	0
Dary	1 100
Úroky	0
Penzijní připojištění	0
Životní pojištění	440
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	<b>29 951,72</b>
<b>Základ daně zaokrouhlený na celých 50 Euro dolů</b>	<b>29 950</b>
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>9 284,50</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>3 600</b>
Sleva základní – na poplatníka	3 600
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>5 684,5</b>
Zaplacená daň	3 328,08
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>2 356,42</b>

### **Příklad 3**

#### **ZADÁNÍ**

Paní Julia Juventus byla po celý rok zaměstnána jako pokojská v luxusním hotelu, kde měla podepsané prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob. Příjmy ze zaměstnání za měsíc činily v úhrnu 2 200 Euro. Paní Julia má 2 děti (Vanessa – 13 let, Wendy – 8 let). Daňové zvýhodnění na vyživované děti uplatnila až při podání daňového přiznání za rok 2016.

Paní Julii v roce 2016 plynuly také příjmy z podnikání ve výši 31 800 Euro. Náklady v prokazatelně vynaložené na zajištění a udržení příjmů činily v roce 2016 16 600 Euro. Paní Julia předložila potvrzení o tom, že po celý rok 2016 platila hypotéku. Úroky z této hypotéky činily v roce 2016 celkovou částku 93 Euro.

#### **Postup výpočtu**

Celkový roční příjem ze zaměstnání paní Juventus v roce 2016 činil 26 400 Euro. Po připočtení odvodů zaměstnavatele ve výši 12,15 % (3 207,60 Euro) se zjistí dílčí základ daně z příjmů ze zaměstnání ve výši 29 607,60 Euro.

Pro vytvoření dílčího základu daně z příjmů z podnikání se musí, od celkových ročních příjmů z podnikání, odečíst související náklady. Dílčí základ daně z příjmů z podnikání činí 15 200 Euro.

Základ daně se zjistí součtem dílčích základů daně a činí 44 807,60 Euro. Od takto vypočteného základu daně se odečítají nezdanitelné části základu daně ve výši úroků z hypotéky v celkové hodnotě 93 Euro. Jelikož paní Juventus neuplatňuje již žádné jiné nezdanitelné částky, může si uplatnit základní odpočet ve výši 480 Euro a vznikne nám nový základ daně, který následně zaokrouhlíme na celých 50 Euro směrem dolů.

Ze zaokrouhleného základu daně je následně vypočítána daň ve výši 39 %. A následně se k této dani připočítá přírážka do fondu zaměstnanosti dle třetí daňové třídy ve výši 7 %.

Od daně je možno odečíst základní slevu na poplatníka ve výši 3 600 Euro a následně vznikne výsledná daňová povinnost.

**Tab. 11: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Juventa.**

<b>Popis</b>	<b>Částka (EUR)</b>
DZD příjmy z podnikání	15 200
DZD příjmy ze zemědělství a lesnictví	0
DZD příjmy ze zaměstnání a výkonu povolání	29 607,60
DZD důchodové příjmy a renty	0
DZD příjmy z kapitálového majetku	0
DZD příjmy z pronájmu	0
DZD ostatní příjmy	0
<b>Základ daně</b>	<b>44 807,60</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně</b>	<b>480</b>
Ztráta	0
Dary	0
Úroky	93
Penzijní připojištění	0
Životní pojištění	0
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	<b>44 327,60</b>
<b>Základ daně zaokrouhlený na celých 50 Euro dolů</b>	<b>44 350</b>
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>20 401</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>3 600</b>
Sleva základní – na poplatníka	3 600
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>16 801</b>
Zaplacená daň	3 202,8
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>13 598,2</b>

#### **Příklad 4**

##### **ZADÁNÍ**

Pan Jacob Hass pracoval po celý rok u téhož zaměstnavatele. Jeho hrubý příjem činil měsíčně 4 010 Euro. U svého zaměstnavatele podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob. Pan Hass má manželku Ellu, se kterou má 3 děti (Paulu 6 let, Victorii 12 let a Francisku 15 let). Daňové zvýhodnění uplatnil až při podání daňového přiznání za rok 2016. V roce 2016 žádný jiný zaměstnanecký příjem neměl.

Pan Jacob v roce 2016 také provozoval internetový obchod. Příjmy z jeho podnikání činily 125 590 Euro. Prokazatelně vynaložené výdaje činily 88 950 Euro. Pan Hass má ztrátu z minulých let ve výši 8 300 Euro.

Pan Jacob v roce 2016 pronajal svůj dodávkový automobil svému sousedu, který potřeboval pomoci se stěhováním. Automobil pronajal za celkovou částku 370 Euro.

Pan Jacob v roce 2016 pronajímal svou ornou půdu jedné zemědělské společnosti. Celkový měsíční příjem za jeden kalendářní měsíc činil 700 Euro. Ornou půdu pronajímal po celý rok.

Dále také pan Hass celý rok pronajímal svou garáž. Měsíční příjem z pronájmu činil 500 Euro.

Pan Jacob si po celý rok platil úrazové a životní pojištění. Úroky z tohoto pojištění činily za rok 2016 celkovou částku 653 Euro.

Pan Hass v roce 2016 věnoval dary nadacím v celkové hodnotě 11 260 Euro.

##### **Postup výpočtu**

Celkový roční příjem pana Hasse činil za rok 2016 48 120 Euro. Odvody zaměstnavatele ve výši 12,15 % jsou 5 846,58 Euro. Dílčí základ daně z příjmů ze zaměstnání je ve výši 53 966,58 Euro.

Pan Hass měl i příjmy z podnikání. Od příjmů ve výši 125 590 Euro si pan Hass může odečíst související výdaje ve výši 88 950 Euro. Dílčí základ daně z podnikání činí 36 640 Euro.

Příjmy z pronájmu dodávkového automobilu v celkové výši za rok 2016 činily 370 Euro. Do příjmu z pronájmu se zahrnuje i roční příjem 6 000 Euro za pronájem garáže. Součet je dílčím základem daně příjmu z pronájmu.

Pronájem orné půdy v částce 8 400 Euro je dílčím základem daně příjmu ze zemědělství a lesnictví.

Součtem dílčích základů daně vznikne samostatný základ daně, od kterého si pan Hass může odečíst nezdánitelné části základu daně.

Mezi nezdánitelné části základu daně patří ztráta ve výši 8 300 Euro, dále částka zaplacená na úrazovém a životním pojištění ve výši 653 Euro a v poslední řadě i hodnota darů ve výši 11 260 Euro.

Po odečtení hodnoty nezdánitelných částí hodnotu základu daně se částka zaokrouhlí na celých 50 Euro směrem dolů a od takto upraveného základu daně lze vypočítat daň ve výši 39 %. Pan Hass je ve třetí daňové třídě, a proto musí k dani připočítat i přírážku do fondu zaměstnanosti ve výši 7 %.

Od vypočtené daně je možné odečíst základní slevu na poplatníka ve výši 3 600 Euro a daňové zvýhodnění na 3 děti v celkové výši 2 767,68 Euro. Po uplatnění slev je zjištěna výsledná daňová povinnost pana Hasse.

**Tab. 12: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Hasse.**

<b>Popis</b>	<b>Částka (EUR)</b>
DZD příjmy z podnikání	36 640
DZD příjmy ze zemědělství a lesnictví	8 400
DZD příjmy ze zaměstnání a výkonu povolání	53 966,58
DZD důchodové příjmy a renty	0
DZD příjmy z kapitálového majetku	0
DZD příjmy z pronájmu	6 370
DZD ostatní příjmy	0
<b>Základ daně</b>	<b>105 376,58</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně</b>	<b>20 213</b>
Ztráta	8 300
Dary	11 260
Úroky	0
Penzijní připojištění	0
Životní pojištění	653
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	<b>85 163,58</b>
<b>Základ daně zaokrouhlený na celých 50 Euro dolů</b>	<b>85 150</b>
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>39 169</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>3 600</b>
Sleva základní – na poplatníka	3 600
Daňové zvýhodnění na děti	2 767,68
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>32 801,32</b>
Zaplacená daň	5 907
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>26 894,32</b>



## 2.3 SROVNÁNÍ ČESKÉ REPUBLIKY A LUCEMBURSKA

Následující část se zaměřuje na srovnání daňových systémů v České republice a Lucembursku. Příklady budou srovnávány v korunách a pro přepočet bude použit kurz 1 Euro = 27 korun. Dále v případě nutnosti porovnávání příjmů ve stejné nebo podobné výši se využije dělitele s hodnotou 2.

**Tab. 13: Srovnání výpočtu čistých mezd příkladu č. 1 v České republice a v Lucembursku v korunách.**

Popis	Česká republika	Lucembursko	Rozdíl (Kč)
<b>Hrubá mzda</b>	<b>40 790</b>	<b>40 500</b>	
Sociální pojištění zaměstnavatel	10 198	3 240	6 958
Zdravotní pojištění zaměstnavatel	3 672	1 236	2 436
Úrazové pojištění zaměstnavatel	-	446	-446
<b>Superhrubá mzda</b>	<b>54 660</b>	<b>45 422</b>	<b>9 238</b>
<b>Základ daně</b>	<b>54 700</b>	<b>45 500</b>	<b>9 200</b>
<b>Daň</b>	<b>8 205</b>	<b>14 688</b>	<b>-6 483</b>
Sleva na dani – poplatník	2070	4 050	-1 980
Sleva na dani – děti	4 251	3 114	1 137
<b>Daň po slevách / daňový bonus</b>	<b>1 884</b>	<b>7 525</b>	<b>-5 641</b>
Sociální pojištění zaměstnanec	2 652	3 240	-588
Zdravotní pojištění zaměstnanec	1 836	1 236	600
Pojištění závislých osob	-	567	-567
<b>Čistá mzda</b>	<b>34 814</b>	<b>28 499</b>	<b>6 315</b>

**Tab. 14: Statistika srovnání odvodů státu v ČR a Lucembursku v korunách.**

Druh odvodu	ČR		Lucembursko	
	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec
Sociální pojištění	10 198	2 652	3 240	3 240
Zdravotní pojištění	3 672	1 836	1 236	1 236
Úrazové pojištění	-	-	446	0
Pojištění závislých osob	-	-	0	567
Daň	0	1 884	0	7 525
Mzda	34 418	0	28 499	0
<b>Celkem</b>	<b>48 288</b>	<b>6 372</b>	<b>33 421</b>	<b>12 568</b>
<b>Odvody státu celkem</b>	<b>20 242</b>		<b>17 490</b>	

Dle srovnávacích tabulek bylo zjištěno, že ačkoliv superhrubá mzda poplatníka z Lucemburska je nižší než poplatníka z České republiky, mzda, která bude Lucemburskému poplatníku vyplacena, je výrazně nižší. Zaměstnavatel v Lucembursku odvede nižší částky státu než plátce z České republiky. Odvody státu za zaměstnance jsou ovšem vyšší v případě poplatníka z Lucemburska.

**Tab. 15: Porovnání algoritmu a výsledné daňové povinnosti příkladu č. 2 v České republice a Lucembursku.**

<b>Popis</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Lucembursko</b>
DZD – příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků / příjmy ze zaměstnání a výkonu povolání	341 057	425 139
DZD – příjmy z podnikání	0	0
DZD – příjmy ze zemědělství a lesnictví	-	0
DZD důchodové příjmy a renty	-	0
DZD – příjmy z kapitálového majetku	0	0
DZD – příjmy z pronájmu	0	0
DZD – ostatní příjmy	0	0
<b>Základ daně</b>	<b>341 057</b>	<b>425 139</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně</b>	<b>3 500</b>	<b>20 790</b>
Ztráta	0	0
Dary	3 500	14 850
Úroky	0	0
Penzijní připojištění	0	0
Životní pojištění	8 400	5 940
<b>Základ daně snižený o nezdanitelné části</b>	<b>329 157</b>	<b>404 349</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>329 100</b>	<b>404 300</b>
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>49 365</b>	<b>125 341</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>24 840</b>	<b>48 600</b>
Sleva základní – na poplatníka	24 840	48 600
Sleva na manželku	0	0
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>24 525</b>	<b>76 741</b>
Daňové zvýhodnění na dítě	0	0
<b>Daň / daňový bonus po uplatnění daňového zvýhodnění</b>	<b>24 525</b>	<b>76 741</b>
Zaplacená daň	20 880	44 929
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>24 525</b>	<b>31 812</b>

V tomto příkladu je jednoznačně vidět, že progresivní zdanění v Lucembursku navýší, ve srovnání s Českou republikou, daňovou povinnost na trojnásobek.

**Tab. 16: Porovnání algoritmu a výsledné daňové povinnosti příkladu č. 3 v České republice a Lucembursku.**

<b>Popis</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Lucembursko</b>
DZD – příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků / příjmy ze zaměstnání	225 120	399 703
DZD – příjmy z podnikání	90 000	205 200
DZD – příjmy ze zemědělství a lesnictví	-	0
DZD důchodové příjmy a renty	-	0
DZD – příjmy z kapitálového majetku	0	0
DZD – příjmy z pronájmu	0	0
DZD – ostatní příjmy	0	0
<b>Základ daně</b>	<b>315 120</b>	<b>604 903</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně</b>	<b>10 528</b>	<b>6 480</b>
Ztráta	0	0
Dary	0	0
Úroky	10 528	1 256
Penzijní připojištění	0	0
Životní pojištění	0	0
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	<b>304 592</b>	<b>598 423</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>304 500</b>	<b>598 400</b>
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>45 675</b>	<b>275 414</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>24 840</b>	<b>48 600</b>
Sleva základní – na poplatníka	24 840	48 600
Sleva na manželku	0	0
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>20 935</b>	<b>226 814</b>
Daňové zvýhodnění na dítě	16 238	0
<b>Daň / daňový bonus</b>	<b>4 597</b>	<b>226 814</b>
Zaplacená daň	9 000	43 238
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>-4 403</b>	<b>183 576</b>

Tento příklad měl pouze informativní charakter. Daňová povinnost poplatníka z Lucemburska je ovšem také mnohonásobně vyšší než poplatníka z České republiky.

**Tab. 17: Porovnání algoritmu a výsledné daňové povinnosti příkladu č. 4 v České republice a Lucembursku.**

<b>Popis</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Lucembursko</b>
DZD – příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků	720 048	728 549
DZD – příjmy z podnikání	504 717	494 640
DZD – příjmy ze zemědělství a lesnictví	-	113 400
DZD důchodové příjmy a renty	-	0
DZD – příjmy z kapitálového majetku	0	0
DZD – příjmy z pronájmu	60 000	85 995
DZD – ostatní příjmy	0	0
<b>Základ daně</b>	<b>1 284 765</b>	<b>1 422 584</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně</b>	<b>240 500</b>	<b>272 876</b>
Ztráta	110 000	112 050
Dary	111 000	152 010
Úroky	7 500	0
Penzijní připojištění	12 000	0
Životní pojištění	0	8 816
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	<b>1 044 265</b>	<b>1 149 708</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>1 044 200</b>	<b>1 149 525</b>
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>156 630</b>	<b>528 782</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>49 680</b>	<b>48 600</b>
Sleva základní – na poplatníka	24 840	48 600
Sleva na manželku	24 840	
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>106 950</b>	<b>480 182</b>
Daňové zvýhodnění na dítě	30 408	37 359
<b>Daň / daňový bonus</b>	<b>76 542</b>	<b>442 823</b>
Zaplacená daň	109 395	79 745
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>76 542</b>	<b>363 078</b>

V tomto příkladu je znázorněn dopad progresivního zdanění v Lucembursku. Snahou bylo porovnat poplatníky se srovnatelnými příjmy a výdaji, také s nezdanitelnými položkami a odčitatelnými položkami. Při srovnání výsledných daňových povinností je naprosto jasné, že poplatník z Lucemburska odvede státu přibližně šestkrát vyšší daň.

### **3 NÁVRHOVÁ OPATŘENÍ**

Následující část se věnuje daňové optimalizaci. Výchozím je příjem pana Lněničky z předchozích příkladů, který bude následně upraven o odčitatelné a nezdanitelné položky základu daně a v poslední řadě bude odečtena sleva na dani.

#### **ZADÁNÍ**

Pan Karel Lněnička po celý rok pracoval jako prodavač pracovních oděvů v obchodě ABC, s. r. o.. Jeho hrubá mzda činila od ledna do konce září 13 260 hrubého. Od října dostal pan Lněnička přidáno a do konce roku 2016 pobíral 14 250 hrubého. U svého zaměstnavatele podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob. S jeho manželkou (51 let), která je již třetím rokem nezaměstnaná, mají 2 děti (Julii – 12 let a Veroniku – 25 let, která studuje na Vysoké škole v Praze). Daňové zvýhodnění na vyživované děti si uplatnil až při podání daňového přiznání za rok 2016.

Pan Lněnička také vlastní pekárnu. Celkový zisk činil v roce 2016 1 680 500 korun. Náklady vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů činily 805 200 korun. Za rok 2013 vykazoval pan Lněnička ztrátu ve výši 160 000 korun, doposud uplatnil 130 000 Kč, a za rok 2014 vykazoval ztrátu ve výši 80 000 Kč, kterou prozatím neuplatnil.

Pan Lněnička vlastní a po celý rok pronajímal garáž. Tuto garáž pronajímal za 5 000 korun měsíčně.

V květnu pan Lněnička prodal soukromý dodávkový automobil, který koupil v září 2013. Automobil prodal v celkové hodnotě 128 000 korun. Kvůli následnému zkvalitnění nabízeného zboží musel nakoupit novější vybavení své pekárny, a proto jeho staré vybavení prodal. Celková částka za prodané vybavení byla 65 000 korun. Toto vybavení pan Lněnička kupoval na počátku svého podnikání v roce 2005.

Dále v roce 2016 platil penzijní připojištění se státním příspěvkem ve výši 19 200 Kč. Pan Lněnička si v roce 2015 vzal půjčku na podnikání. V roce 2016 z ní plynuly celkové úroky ve výši 1 500 Kč. Dále také platí měsíčně stavební spoření pro bytové účely, úroky z tohoto spoření činí 500 Kč měsíčně.

V roce 2016 také prodal 35 ks svých akcií za 2 500 Kč (koupil 1 000 akcií za 2 000 Kč). Tyto akcie vlastnil 5 let.

Pan Lněnička je tak vášnivým včelařem. Vlastní 15 včelstev a příjmy z nich činily v roce 2016 6 000 Kč.

Pan Lněnička pronajal svému sousedu na dva týdny na dovolenou svůj karavan. Částka, za kterou karavan pronajal, činila 5 000 Kč.

V roce 2016 daroval mateřské škole Na Poříčí peněžité dar v celkové hodnotě 105 000 korun. Je také dárce krve, kterou daroval v lednu, květnu a září.

### **Postup výpočtu**

Nejdříve je potřeba zjistit celkový roční příjem pana Lněničky. Od ledna do konce září činil souhrn hrubých mezd 119 340 korun, od října do prosince částku 42 750 korun. Celková výše příjmu činila v roce 2016 162 090 korun. K této částce se následně připočítá hodnota sociálního a zdravotního pojištění (34 %) ve výši 55 111 korun. **Dílčí základ daně dle § 6 ZDP činí 217 201 korun.**

Zisk pana Nováka činil 1 680 500 korun. Celkové náklady byly 805 200 korun. Pan Novák si ovšem může uplatnit výdaje procentem z příjmů, a to ve výši 60 % z dosahovaných příjmů (1 008 300 korun). Náklady procentem z příjmů jsou vyšší než celkové náklady vynaložené na zajištění a udržení příjmů, ovšem musíme si dát pozor na uplatňování. V případě, že by byly vyšší než 50 % celkového základu daně, nebude si moci uplatnit ztrátu z minulých let ani slevu na manželku ani na vyživované dítě. Příjem z prodeje vybavení pekárny ve výši **65 000 korun** od daně osvobozen není, neboť byl zařazen v obchodním majetku. Tento příjem bude tvořit **dílčí základ daně dle § 7 ZDP.**

a) **Dílčí základ daně dle § 7 ZDP = 940 300 korun**

b) **Dílčí základ daně dle § 7 ZDP = 698 200 korun**



Příjmy z pronájmu garáže patří mezi příjmy z nájmu. U těchto příjmů se stanoví různé varianty uplatnění výdajů. Jelikož panu Lněničkově žádné výdaje, související s garáží, neplynuly, může uplatnit výdaje procentem z příjmů ve výši 30 % (18 000 Kč.)

a) **Dílčí základ daně dle § 9 ZDP = 60 000 Kč**

b) **Dílčí základ daně dle § 9 ZDP = 42 000 Kč**

Příjem z prodeje dodávkového automobilu je, dle § 4 ZDP, od daně osvobozený.

Příjmy z prodeje akcií ve výši 87 500 korun jsou od daně dle § 4 ZDP osvobozeny, neboť jejich částka je nižší než 100 000 korun a zároveň je poplatník vlastnil po dobu delší tří let.

Příjmy ze včelstev jsou, dle § 10 ods. 3, písm. a ZDP, od daně osvobozeny, neboť pan Lněnička vlastní méně než 60 včelstev a zároveň příjmy na jedno včelstvo nedosahují částky 500 korun.

Příjem z pronajatého karavanu je od daně, dle § 10 ods. 3, písm. a ZDP, také osvobozen, neboť úhrn příležitostných činností je nižší než 30 000 korun.

Mezi nezdanitelné položky základu daně dle § 15 ZDP patří zbývající část ztráty ve výši 30 000 korun a ztráta ve výši 80 000 korun. Celková ztráta, kterou si pan Lněnička může uplatnit je 110 000 korun. Pan Lněnička si dále může uplatnit jako nezdanitelnou část základu daně částku zaplacenou na penzijním připojištění v maximální hodnotě 12 000 korun a dále také celkovou hodnotu úroků plynoucích z půjčky pana Lněničky ve výši 1 500 korun. Jako nezdanitelnou část základu daně pan Lněnička může uplatnit také náhradu za darování krve v celkové výši 2 000 za každý odběr, za rok 2016 tedy tato částka činí 6 000 korun. Mezi další nezdanitelnou část základu daně patří i hodnota darů. Pan Lněnička daroval v roce 2016 dary v celkové hodnotě 105 000 korun. Dle § 15 ZDP mezi nezdanitelnou část základu daně patří i úroky, které panu Lněničkově plynou ze stavebního spoření, ve výši 6 000 korun.

Jelikož pan Lněnička podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob, bude si moci odečíst slevu na poplatníka ve výši 24 840 korun. Dále slevu na manželku ve výši 24 840 korun a daňové zvýhodnění na vyživované děti ve výši 13 404 na první dítě a 17 004 na druhé dítě.

**Tab. 18: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Lněničky (uplatnění skutečných výdajů).**

<b>Popis</b>	<b>Částka (Kč)</b>
DZD § 6 ZDP – příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků	217 201
DZD § 7 ZDP – příjmy z podnikání	940 300
DZD § 8 ZDP – příjmy z kapitálového majetku	0
DZD § 9 ZDP – příjmy z pronájmu	60 000
DZD § 10 ZDP – ostatní příjmy	0
<b>Základ daně</b>	<b>1 217 501</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP</b>	<b>240 500</b>
Ztráta	110 000
Dary	111 000
Úroky	7 500
Penzijní připojištění	12 000
Životní pojištění	0
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	<b>977 001</b>
<b>Základ daně zaokrouhlený na celá 100 dolů</b>	<b>977 000</b>
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>146 550</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>49 680</b>
Sleva základní – na poplatníka dle § 35 ba ZDP	24 840
Sleva na manželku dle § 35 ba ZDP	24 840
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>96 870</b>
Daňové zvýhodnění na dítě dle § 35 c ZDP	30 408
<b>Daň / daňový bonus po uplatnění daňového zvýhodnění</b>	<b>66 462</b>
Zaplacená daň	7 785
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>58 677</b>

**Tab. 19: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Lněničky (uplatnění paušálních výdajů u DZD § 7 ZDP v kombinaci se skutečnými výdaji u DZD § 9 ZDP).**

<b>Popis</b>	<b>Částka (Kč)</b>
DZD § 6 ZDP – příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků	217 201
DZD § 7 ZDP – příjmy z podnikání	698 200
DZD § 8 ZDP – příjmy z kapitálového majetku	0
DZD § 9 ZDP – příjmy z pronájmu	60 000
DZD § 10 ZDP – ostatní příjmy	0
<b>Základ daně</b>	<b>975 401</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP</b>	<b>130 500</b>
Ztráta	0
Dary	111 000
Úroky	7 500
Penzijní připojištění	12 000
Životní pojištění	0
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	<b>844 901</b>
<b>Základ daně zaokrouhlený na celá 100 dolů</b>	<b>844 900</b>
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>126 735</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>24 840</b>
Sleva základní – na poplatníka dle § 35 ba ZDP	24 840
Sleva na manželku dle § 35 ba ZDP	0
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>101 875</b>
Daňové zvýhodnění na dítě dle § 35 c ZDP	0
<b>Daň / daňový bonus po uplatnění daňového zvýhodnění</b>	<b>101 875</b>
Zaplacená daň	7 785
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>94 090</b>

**Tab. 20: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Lněničky (uplatnění skutečných výdajů u DZD § 7 ZDP v kombinaci s paušálními výdaji u DZD § 9 ZDP).**

<b>Popis</b>	<b>Částka (Kč)</b>
DZD § 6 ZDP – příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků	217 201
DZD § 7 ZDP – příjmy z podnikání	940 300
DZD § 8 ZDP – příjmy z kapitálového majetku	0
DZD § 9 ZDP – příjmy z pronájmu	42 000
DZD § 10 ZDP – ostatní příjmy	0
<b>Základ daně</b>	<b>1 199 501</b>
<b>Nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP</b>	<b>240 500</b>
Ztráta	110 000
Dary	111 000
Úroky	7 500
Penzijní připojištění	12 000
Životní pojištění	0
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	<b>959 001</b>
<b>Základ daně zaokrouhlený na celá 100 dolů</b>	<b>959 000</b>
<b>Daň / daňová ztráta</b>	<b>143 850</b>
<b>Slevy na dani</b>	<b>49 680</b>
Sleva základní – na poplatníka dle § 35 ba ZDP	24 840
Sleva na manželku dle § 35 ba ZDP	24 840
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>94 170</b>
Daňové zvýhodnění na dítě dle § 35 c ZDP	30 408
<b>Daň / daňový bonus po uplatnění daňového zvýhodnění</b>	<b>63 762</b>
Zaplacená daň	7 785
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>55 977</b>

**Tab. 21: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Lněničky (uplatnění paušálních výdajů).**

<b>Popis</b>	<b>Částka (Kč)</b>
DZD § 6 ZDP – příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků	217 201
DZD § 7 ZDP – příjmy z podnikání	698 200
DZD § 8 ZDP – příjmy z kapitálového majetku	0
DZD § 9 ZDP – příjmy z pronájmu	42 000
DZD § 10 ZDP – ostatní příjmy	0
<b>Základ daně</b>	957 401
<b>Nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP</b>	<b>130 500</b>
Ztráta	0
Dary	111 000
Úroky	7 500
Penzijní připojištění	12 000
Životní pojištění	0
<b>Základ daně snížený o nezdanitelné části</b>	826 901
<b>Základ daně zaokrouhlený na celá 100 dolů</b>	<b>826 900</b>
<b>Daň / daňová ztráta</b>	124 035
<b>Slevy na dani</b>	<b>24 840</b>
Sleva základní – na poplatníka dle § 35 ba ZDP	24 840
Sleva na manželku dle § 35 ba ZDP	0
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>99 195</b>
Daňové zvýhodnění na dítě dle § 35 c ZDP	0
<b>Daň / daňový bonus po uplatnění daňového zvýhodnění</b>	<b>99 195</b>
Zaplacená daň	7 785
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>91 410</b>

## **VYHODNOCENÍ**

Na základě výpočtu jednotlivých variant pan Lněnička zaplatí nižší daň, pokud uplatní skutečné výdaje u DZD § 7 ZDP a zároveň paušální výdaje u DZD § 9 ZDP. Ačkoliv se na první pohled zdálo, že použití paušálních výdajů u obou dílčích základů povede k nižší daňové povinnosti, výsledná daňová povinnost vyšla naopak přibližně dvojnásobně vyšší. Výše daně z příjmů je ovlivněna především nemožností uplatnění daňové ztráty a slevy na manželku dle § 35 ba ZDP a daňového zvýhodnění na dítě dle § 35 c ZDP, které poplatník při uplatňování paušálních výdajů odečíst nesmí. Při uplatnění paušální výdajů u DZD § 9 ZDP vznikne nejnižší možná daňová povinnost pro vzorového poplatníka pana Lněničku. Při neuplatnění těchto výdajů paušálem vznikne daňová povinnost nepatrně vyšší. V ostatních případech vzniká panu Lněničkovi povinnost mnohonásobně vyšší.

## ZÁVĚR

Tato práce poukazuje na rozdíly mezi zdaněním v daňovém systému, především tedy mezi daní z příjmů fyzických osob v České republice a Lucembursku. Na základě různých příkladů s různými poplatníky se podařilo poukázat na problematiku postupu výpočtu a jednotlivých druhů daňových sazeb.

Ačkoliv se Lucembursko považuje za daňový ráj, ve skutečnosti tomu tak není. Při výběru druhé srovnávací země bylo Lucembursko vybráno právě kvůli této skutečnosti. V průběhu vypracovávání práce bylo postupně zjištěno, že Lucembursko daňovým rájem, alespoň pokud se jedná o daň z příjmů fyzických osob, následkem progresivní daňové sazby, není. Proto nemohou být Lucemburští poplatníci hodnoceni dle jejich příjmů, protože poplatník, který má vyšší příjmy, odvede vyšší daň a dokonce může mít i následně příjmy nižší než poplatník se základem daně, který je nižší.

Systém zdanění v České republice i Lucembursku je, mimo výše sazby daně, přibližně stejný. Liší se pouze v částkách, které si poplatníci mohou odečíst či uplatnit. Tyto částky jsou rozdílné především pro rozdílné výše příjmů a také pro výši minimální mzdy, která je Lucembursku vyšší. Slevy na dani i daňové zvýhodnění jsou také velmi podobné, s rozdílnými částkami. Při překladu Lucemburského zákona o dani z příjmů, se daňové systémy zdály velmi podobné. I přes podobnost Lucemburský poplatník, díky progresivnímu zdanění, odvede vyšší daň. V Lucembursku má výhodnější odvody zaměstnavatel, který odvádí státu sociální a zdravotní pojištění ve stejné výši jako zaměstnanec. Při porovnání s Českou republikou zaměstnavatel odvede na tomto pojištění mnohem méně, než plátce z Lucemburska. Naopak poplatník z České republiky odvede nižší pojistné než poplatník z Lucemburska.

Při porovnání čtyř různých poplatníků bylo zjištěno, že ani jedna ze smyšlených osob v Lucembursku, které v příkladech vystupovaly, nedosahovala stejné ani podobné výše daňové povinnosti v České republice. Při stanovení mzdy k výplatě, který byla počítána v příkladu č. 1, se Lucemburský poplatník také nevyrovnal tomu Českému.

V závěru se poukazuje, že Lucembursko není daňovým rájem pro fyzické osoby. Při detailním prozkoumání veškerých situací, které mohou nastat, bylo ujasněno, že různá

sazba daně z příjmů pro různé druhy příjmů, především zvyšující se sazba pro zvyšující se příjmy, je pro úspěšné poplatníky demotivující. Je nespravedlivé požadovat po poplatnících, kteří dosahují vyšších příjmů, vyšší sazbu daně, protože již při vyšších příjmech se i při stejné sazbě odvede vyšší daň. V této souvislosti by měl být podporován daňový systém v České republice, kde progresivní zdanění prozatím zavedeno není.



## SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SD, odraz ekonomické krize v daňové politice EU, zdanění finančního sektoru*. 6. aktualiz. a přeprac. vyd. včetně CD. Praha: Linde Praha, 2013, 386 s. ISBN 978-80-7201-925-0.
- (2) DUŠEK, J. *Daně z příjmů 2015: přehledy, daňové a účetní tabulky : [právní stav k 1. 1. 2015]*. 10. vyd. Praha: Grada, 2015, sv. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-5435-2.
- (3) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. In: *Daňové zákony 2015*. Praha: GRADA, 2015, 272 s. ISBN 978-80-247-5507-6.
- (4) NERUDOVA, D. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. 4., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 332 s. : grafy, tab. ISBN 978-80-7478-626-6.
- (5) *Tabulky daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti*. Olomouc: ANAG, 2015, sv. Daně (ANAG). ISBN 978-80-7263-916-8.
- (6) POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30.8.2012*. Vyd. 5., přeprac. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012, 116 s. ISBN 978-80-214-4598-7.
- (7) ŠIROKÝ, J. *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015, 126 s. ISBN 978-80-7478-785-0.
- (8) VANČUROVÁ, Alena. *Daňový systém ČR 2014*. 12 aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2014, 391 s. ISBN 978-80-87480-23-6.
- (9) Personal Income Tax in Luxembourg – Luxembourg – Angloinfo. *Angloinfo – Everything you need to know about living in, or moving to another country, in English*. [online]. Copyright © 2017, Angloinfo Ltd [cit. 20. 04. 2017]. Dostupné z: <https://www.angloinfo.com/how-to/luxembourg/money/income-tax>.
- (10) Loi l'impôt sur le revenu du 4 décembre 1967 coordonné au 1er janvier 2016.

(11) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. In: *Daňové zákony 2016*. Praha: GRADA, 2016, 288 s. ISBN 978-80-271-0022-4.

## **SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ**

**PO** – právnické osoby

**FO** – fyzické osoby

**ČR** – Česká republika

**mld** – miliarda

**DPH** – daň z přidané hodnoty

**ZDP** – zákon o dani z příjmů

**OM** – obchodní majetek

**DZD** – dílčí základ daně

**ZD** – základ daně

**ZTP/P** – osoby zvlášť těžce postižené

## SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Přehled nezdanitelných částí základu daně. (5).....	22
Tab. 2: Tabulka sazby daní v Lucembursku. (1, s. 274).....	35
Tab. 3: Základní výpočet čisté mzdy pana Nováka V České republice .....	40
Tab. 4 : Statistika odvodů státu za zaměstnavatele i zaměstnance v korunách. ....	40
Tab. 5: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Sekyry. ....	42
Tab. 6: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Novotného.....	44
Tab. 7: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Lněničky .....	47
Tab. 8: Výpočet čisté mzdy pana Jacquese.....	49
Tab. 9: Statistika odvodu zaměstnavatele a zaměstnance.....	49
Tab. 10: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Jeana Clauda. ....	51
Tab. 11: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Juventa. ....	53
Tab. 12: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Hasse.....	56
Tab. 13: Srovnání výpočtu čistých mezd příkladu č. 1 v České republice a v Lucembursku v korunách.....	57
Tab. 14: Statistika srovnání odvodů státu v ČR a Lucembursku v korunách. ....	58
Tab. 15: Porovnání algoritmu a výsledné daňové povinnosti příkladu č. 2 v České republice a Lucembursku.....	59
Tab. 16: Porovnání algoritmu a výsledné daňové povinnosti příkladu č. 3 v České republice a Lucembursku.....	60
Tab. 17: Porovnání algoritmu a výsledné daňové povinnosti příkladu č. 4 v České republice a Lucembursku.....	61
Tab. 18: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Lněničky (uplatnění skutečných výdajů). ....	66

Tab. 19: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Lněničky (uplatnění paušálních výdajů u DZD § 7 ZDP v kombinaci se skutečnými výdaji u DZD § 9 ZDP). ..... 67

Tab. 20: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Lněničky (uplatnění skutečných výdajů u DZD § 7 ZDP v kombinaci s paušálními výdaji u DZD § 9 ZDP). ..... 68

Tab. 21: Výpočet výsledné daňové povinnosti pana Lněničky (uplatnění paušálních výdajů). ..... 69

## **SEZNAM GRAFŮ**


Graf 1: Algoritmus zařazení příjmů do jednotlivých kategorií.....	18
---	----

## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2016 (pan Lněnička).....I

**Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2016 (pan Lněnička)**

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



QR Platba

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP)  
 řádné  opravně  dodatečně

04 Kód rozlišení typu DAP)

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,  
 která byla uplatněna u správce daně před uplynutím reprodloužené lhůty<sup>9)</sup> ano  ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>9)</sup> ano  ne

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

**PŘIZNÁNÍ**  
 k dani z příjmů fyzických osob  
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)  
 za zdaňovací období (kalendářní rok)  nebo jeho částí<sup>8)</sup> od  do   
 dále jen „DAP“

**1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi**

06 Příjmení Lněnička	07 Rodné příjmení Lněnička	08 Jméno(-a) Karel
09 Titul	10 Státní příslušnost Česká	11 Číslo pasu

**Adresa místa pobytu v den podání DAP**

12 Obec BRNO-KRÁLOVO POLE	13 Ulice / část obce Kolejní	14 Číslo popisné/orientační 1
15 PSČ 61200	16 Telefon / mobilní telefon 739612332	17 E-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident  29a Vyše celosvětových příjmů  Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami<sup>9)</sup> ano  ne

25 5405 MFN 5405 vzor č. 23

1



**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	162090	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	55111	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (f. 31 + f. 32 – f. 33)	217201	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 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 (f. 34)	217201	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po výměě (f. 36 – úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 35)	217201	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)	940300	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (f. 205 přílohy č. 2 DAP)	42000	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řadů (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40)	982300	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po výměě (f. 41 – úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)	982300	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z f. 41a)	1199501	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po výměě (f. 31 – úhm vyřazených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	162090	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše f. 41a	110000	
45 Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 – f. 44)	1089501	

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

Částka podle § 15	Počet měřiců	Počet měřiců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darů/darů)		111000
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	7500
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		12000
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		0
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		0
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		0
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		0
53 Další částky		
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 52a + f. 53)		130500
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 – f. 54)		959001
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		959000
57 Daň podle § 15 zákona		143850

**4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta**

58 Daň podle § 15 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	143850,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 15a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (f. 58 + f. 59)	143850	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

**5. ODDÍL – Uplatnění slev na daň a daňového zvýhodnění**

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Lněničková Jiřina	Rodné číslo	6452133695 / 13.02.1964
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12	24840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteřý je držitelem ZTP/P)		0	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		0	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		0	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		0	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		0	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		0	
69b písm. h) zákona (sleva na evlovení žrběb)		0	
70 Úhm slev na daní podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + f. 69b)		49680	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		94170	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SpolečNĚ HoSPoDÁŘICI DoMÁČNoSTI

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	6	7	8
1 Lněničková Veronika	603130476 / 15.03.1996	12					
2 Lněničková Julie	655128115 / 28.03.2005			12			
3							
4							
Celkem		12		12			
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě			30408				
73 Sleva na daní (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)			30408				
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)			63762				
75 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)			0				
76 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)			0				

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74)		
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 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 (f. 81)		
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 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)	7785	
85 Na zbyvajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplácená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplácená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90): (+) zbyvá doplatit, (–) zapláceno více	55977	

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Vypočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Vypočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Vypočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
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)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném příněmí (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojistění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předkolního 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 daně podle § 36 odst. 2 písm. p) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozměření o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojho zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	4

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

Údaje o podepisující osobě<sup>1)</sup>:      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

Ověřovací razítka

Vlastnoruční podpis  
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- <sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.  
<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 230b, § 230c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.  
<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Ověřovací razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

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

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

Přeplatek zašlete na adresu: .....

nebo vraťte na účet vedený u ..... č. ....

kód banky ..... specifický symbol .....

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

V ..... dne 23.05.2017 Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>2)</sup>) .....

**PŘÍLOHA č. 1**

Je součástí šekopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2018 – 25 5406 MFin 5406 vzor č. 23 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 6 2 0 2 1 2 / 3 7 8 7

Částky uvedte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňových povinností jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 148 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 dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**

**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**

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

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>	XXXXX	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>2)</sup>	
				poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona				1745500	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona				805200	
103 (neobsazeno)					
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)				940300	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)					
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)					
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
111 (neobsazeno)					
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)					
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)				940300	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vymezení (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)				940300	

**2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)**

**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhm čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitých věcí

<b>B. Druh činnosti<sup>3)</sup></b>		<b>Sazba výdajů</b>		
Název hlavní (převažující) činnosti	% z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Právní úprava: podnikání fyzické osoby v domácnosti; samostatná činnost		1745500	805200	

Název dalších činností				
<b>Celkem</b>				

25 5405P1 MFin 5405P1 - vzor č. 12

**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
01.01.2013				12

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

Vypíšte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	78300	75400
2. Peněžní prostředky v hotovosti <sup>1)</sup>		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech <sup>1)</sup>		
4. Zásoby	5000	5000
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	0	0
6. Ostatní majetek <sup>1)</sup>		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	0	0
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy

<sup>1)</sup> označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona<sup>2)</sup>**

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

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

**F. Údaje o společných společnostech<sup>3)</sup>**

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společných společnostech

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracující osobě<sup>3)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném zázvodě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném zázvodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozděluje příjmy a výdaje

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

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti<sup>3)</sup>**

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

<sup>1)</sup> Z předložených možností v rámci výběru zvolte odpovídající variantu a označte křížkem

<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k listopisu

## PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 6 2 0 2 1 2 / 3 7 8 7

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2018 – 26 5406 MFin 5406 vzor č. 23 (dále jen „DAP“)

Číselky uvedte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 148 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí c 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 %) <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů <sup>2)</sup>	<input type="checkbox"/>
	poplatník	finanční úřad	
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	60000		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)			
202 Výdaje podle § 9 zákona	18000		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	42000		
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)	42000		
Rezervy na začátku zdaňovacího období	0	Rezervy na konci zdaňovacího období	0

#### 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 <sup>3)</sup>
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů				

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu

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

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

<sup>2)</sup> Pokud je uplatněn výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „P“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je v společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „M“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „Z“. Pokud je v tabulce uveden bezplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „N“.

26 5406P2 - MFin 5406P2 - ver. 2. 12

Rodné číslo: 6, 2, 0, 2, 1, 2, /, 3, 7, 8, 7

## PŘÍLOHA

k Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2016  
 pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku  
 podle § 34 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Sloupec	Sloupec 1	Sloupec 2	Sloupec 3	Sloupec 4	Sloupec 5
Řádek	Zdaňovací období, ve kterém daňová ztráta vznikla	Celková výše daňové ztráty vyměřené (vzniklé) nebo přiznané za zdaňovací období uvedené ve sl. 1	Část daňové ztráty odečtené již v předcházejících zdaňovacích obdobích	Část daňové ztráty uplatněné v tomto zdaňovacím období	Část daňové ztráty, kterou lze odečíst v následujících zdaňovacích obdobích
1.	2013	160000	130000	30000	0
2.	2014	80000	0	80000	0
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.	Celkem	X	X	110000	0

**Ostatní příloha**  
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob  
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část  
od 01.01.2016 do 31.12.2016

Daňový subjekt	Karel Lněnička
IČ / RČ / DIČ	6202123787
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Kolejní 1, 61200 BRNO-KRÁLOVO POLE

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů						
č.ř.	Uhrn příjmů ze závislé činnosti	Uhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Uhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 8 ZDP
1	162090	55111	7785			