

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Optimalizace daňového zatížení fyzických osob daní z příjmů u jednotlivých dílčích základů daně

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Kristýna LEJSKOVÁ**

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Pavel ŠTOHL**

Znojmo, 2012

Poděkování

Chtěla bych poděkovat svému vedoucímu bakalářské práce, panu Ing. Pavlu Štohlvi, za pomoc při vypracování mé bakalářské práce. Dále děkuji panu Petru Fialovi a Lucii Siglerové za poskytnuté údaje a informace, na nichž je založena celá praktická část.

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma „Optimalizace daňového zatížení fyzických osob daní z příjmů u jednotlivých dílčích základů daně“ vypracovala samostatně dle pokynů vedoucího bakalářské práce a uvedla jsem veškeré použité zdroje, ze kterých jsem čerpala.

V Šitbořicích dne 21. dubna 2012


Kristýna Lejsková



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	Kristýna LEJSKOVÁ
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	Optimalizace daňového zatížení fyzických osob daní z příjmů u jednotlivých dílčích základů daně
Název (v angličtině)	Personal income tax - optimization of tax burden

Zásady pro vypracování:

Cíl práce:

Nastínění problematiky optimalizace daně z příjmů fyzických osob a její využití v praxi. Poukázat na legální možnosti snížení daňového základu daně z příjmů u fyzických osob, které umožňuje současně platný zákon o dani z příjmů a ostatní předpisy a nařízení upravující zdanění.

Postup práce:

1. Seznámení s daňovými předpisy týkající se zdaňování fyzických osob
2. Charakteristika poplatníka – fyzické osoby a popis jeho zdaňování příjmů
3. Srovnání dosavadního systému zdaňování příjmů s variantními řešeními (např. spoluhrající osoby, uplatňování cestovních náhrad, odpisování DHM)
4. Návrhy a doporučení poplatníkovi k daňové optimalizaci

Metody:

Deskripce literatury

Analýza

Rozsah práce: 45

Seznam odborné literatury:


1. MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmu fyzických osob, praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. 1.vyd. Praha: C. H. Beck, 2010. 273 s. ISBN 978-80-7400-188-8.
2. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2011*. 20. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2011. 264s. ISBN 978-80-247-3944-1.
3. BRYCHTA, Ivan. DĚRGEL, Martin. MACHÁČEK, Ivan. *MERITUM - Daň z příjmů 2011*. 8. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2011. 640 s. ISBN 978-80-7357-623-3.
4. SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2011*. 8. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2011. 128 s. ISBN 978-80-247-3802-4.
5. ŠTOHL, Pavel. *Daně - výklad a praktické příklady*. 1. vyd. Štohl Znojmo, 2010, 148s. ISBN 978-80-873-1401-2,

Datum zadání bakalářské práce: duben 2011

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2012




Kristýna LEJSKOVÁ
autor


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


Ing. Pavel ŠTOHL
vedoucí bakalářské práce

Abstrakt

Bakalářskou práci na téma optimalizace daňového zatížení fyzických osob daní z příjmů u jednotlivých dílčích základů daně jsem rozdělila na dvě části. První část je zaměřena na teorii daňové problematiky a daňové optimalizace. Druhá část práce je praktická a budu v ní provádět výpočty daňového zatížení fyzické osoby podnikatele a zaměstnance s vedlejšími příjmy z podnikání. Při výpočtech budu využívat legálně dostupných možností na co možná nejvýhodnější snížení daně z příjmů fyzických osob.

Klíčová slova:

Optimalizace daně, fyzická osoba, daň z příjmu, základ daně, položky snižující daňové zatížení.

Abstract

I divided this bachelor thesis which theme is optimization of tax burden personal income into two parts. The first section is focused on theoretic part of taxation issues and optimization of tax. The second section is practical part and I will calculate the tax burden on individual entrepreneur and employee with nexting income from entrepreneuring. In calculating I will use legal available possibilities for the most advantageous reduction personal income tax burden on personal income.

Keywords:

Optimization of tax burden, a natural person, a tax on personal income, tax base, items reducing the tax burden.

Obsah

1	Úvod	8
2	Cíl a metodika.....	9
3	Teoretická část	10
3.1	Daň z příjmu fyzické osoby a její optimalizace	10
3.1.1	Poplatník (§ 2 ZDP).....	10
3.1.2	Příjmy osvobozené od daně (§ 4 ZDP).....	11
3.2	Základ daně	13
3.3	Princip stanovení základu daně z příjmů OSVČ.....	14
3.3.1	Uplatnění paušálních výdajů procentem z příjmů	14
3.3.2	Změna uplatňování výdajů	16
3.4	Předmět daně z příjmů FO (§ 3 ZDP)	17
3.5	Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)	18
3.5.1	Prohlášení k dani.....	18
3.6	Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 ZDP)	19
3.6.1	Daňově uznatelné výdaje (§ 24 a 25 ZDP).....	20
3.6.2	Uplatnění výdajů u služebních jízd.....	21
3.6.3	Paušální výdaje na dopravu	21
3.7	Evidence dlouhodobého majetku	23
3.7.1	Oceňování dlouhodobého majetku	24
3.7.2	Odpisy dlouhodobého majetku	24
3.8	Zdanění ostatních příjmů	27
3.9	Nezdanitelné části základu daně	28
3.9.1	Položky odčitatelné od základu daně.....	29
3.10	Výpočet daně a podání daňového přiznání.....	29
3.10.1	Zálohy	30
3.10.2	Stanovení výše a periodicity záloh	30
3.11	Sociální a zdravotní pojištění OSVČ.....	31
4	Praktická část	33
4.1	Daňová optimalizace příjmů fyzických osob.....	33
4.1.1	Fyzická osoba podnikající jako OSVČ.....	34
4.1.2	Fyzická osoba zaměstnanec s vedlejším příjmem jako OSVČ.....	46

5	Závěr	54
6	Seznam použité literatury	55
7	Seznam tabulek	57
8	Seznam příloh	58

1 Úvod

Každá fyzická osoba má povinnost zdanit veškeré své příjmy. Patří sem hlavně příjmy ze závislé činnosti a z podnikání, ale i další způsoby výdělečné činnosti. Daňový systém je v dnešní době velice silný hospodářský nástroj. Daň z příjmů tvoří 20 – 30 % příjmů státního rozpočtu, je to tedy velice významný zdroj příjmů, a proto nemůžeme čekat žádné výrazné snížení daňového zatížení. Pro každou fyzickou osobu je procentní sazba daně z příjmů 15 % ze zdaňovacího období. Daň se počítá ze základu daně, který zjistíme jako rozdíl příjmů a výdajů v daňové evidenci nebo jako hospodářský výsledek a to v případě, že daňový subjekt vede účetnictví. Základ daně se dále upravuje o nezdanitelné části a odčitatelné položky, teprve poté je možné vypočítat samotnou daň.

Každý daňový poplatník se samozřejmě snaží zaplatit na dani co nejméně a optimalizace daně bude hlavním úkolem mé práce. Může se totiž stát, že poplatníci nevyužijí všech výhod, které umožňuje zákon o dani z příjmu, a odvedou na daních více než by bylo nutné. Budu se snažit vybraným plátcům daně navrhnout lepší podmínky jak legálně snížit jejich daňovou povinnost a neplatit státu více než je nutné. Poplatníkům se daň z příjmů týká obecně nejvíce, ostatní daně nejsou tak významné jako právě tato daň. Je to způsobeno tím, že daň z příjmů se sráží přímo z dosažených příjmů za zdaňovací období a každý poplatník hned vidí, jakou částku odvádí do státního rozpočtu. V některých státech se daňová sazba udává podle výše příjmů. U nás v České republice je jednotná procentní sazba pro každého stejná bez ohledu na to jaké výše příjmy dosahují.

Ve své bakalářské práci budu vycházet z platného znění zákona o daních z příjmů pro rok 2011, neboť zdanění poplatníka v praktické části se bude týkat právě zdaňovacího období roku 2011. Změny v zákoně od 1. 1. 2012 nebudou brány v úvahu.

2 Cíl a metodika

Cílem mé bakalářské práce je nastínění problematiky daně z příjmů fyzických osob její optimalizace a využití v praxi. Chci poukázat na možné způsoby jak legálně co nejvíce snížit základ daně z příjmu a poté i samotnou daňovou povinnost.

V teoretické části jsem využila odborné literatury, daňových zákonů a také internetových stránek, které se zabývají touthle problematikou.

V praktické části budu posuzovat, zda poplatník - fyzická osoba, která vykonává samostatnou výdělečnou činnost, využila všech možností zákona pro stanovení pro něj optimální daňové povinnosti. Po rozboru konkrétních podmínek u poplatníka navrhnou alternativní způsoby pro jeho zdanění a porovnáám, k jakým daňovým úsporám lze dospět v případě využití mnou navržených variant.

Postupně budu analyzovat 2 plátce daně, jeden vykonává samostatnou výdělečnou činnost a druhý je zaměstnanec a má tedy jak příjmy ze závislé činnosti tak i příjmy z podnikání. Podnikání je v tomhle případě vedlejší výdělečná činnost.

V mé práci využiji metody deskripce literatury a analýzy. Na vybraných fyzických osobách názorně ukážu jak co nejvíce minimalizovat daňový závazek, který má každý poplatník povinnost zaplatit. Postupně vypočítám základ daně a potom i samotnou daň. Vzhledem k odlišnosti příjmů mnou vybraných subjektů bude výpočet daňového závazku u každého trochu jiný. Vypočítám, kolik byla skutečná daňová povinnost, která byla zaplacená za rok 2011 a navrhnou další alternativu, která by byla pro poplatníka výhodnější vzhledem k optimalizaci daňové povinnosti.

3 Teoretická část

3.1 Daň z příjmu fyzické osoby a její optimalizace

Je to povinná, zákonem vynutitelná, nenávratná peněžitá částka, kterou odvádí fyzická osoba do veřejného rozpočtu. Daň musí být jednoznačně vymezena ve formě zákona. Má-li být uložena daňová povinnost, musí být určen i daňový subjekt, kterého se výběr daně týká. Dále pak určíme předmět daně, od něho odvozený základ daně a procentní sazbu daně. Daň je platba zpravidla neúčelová, výjimkou jsou například příjmy ze silniční daně, ze kterých se financuje výstavba a údržba silnic a dálnic. Další charakteristickou vlastností je neekvivalenost, díl jakým se jednotlivec podílí na společných příjmech, nemá žádný vztah k tomu, v jaké výši se bude podílet na transferech z veřejných rozpočtů nebo spotřebovávat veřejně financované statky. Daně jsou také důležitým nástrojem hospodářské politiky státu. Daňové příjmy tvoří cca 90 % podílu na celkových veřejných příjmech.¹

3.1.1 Poplatník (§ 2 ZDP)

Poplatníky daně z příjmu fyzických osob jsou všechny fyzické osoby, které měly příjmy podléhající dani.

3.1.1.1 Poplatníci s neomezenou daňovou povinností (daňoví rezidenti)

„Poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Poplatníky obvykle se zdržujícími na území České republiky jsou ti, kteří zde pobývají alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích, do lhůty 183 dnů se započítává

¹ ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 8

každý započatý den pobytu. Bydlištěm na území České republiky se pro účely tohoto zákona rozumí místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat na jeho úmysl trvale se v tomto bytě zdržovat.“²

3.1.1.2 Poplatníci s omezenou daňovou povinností (daňoví nonrezidenti)

„Jsou ti poplatníci, kteří nemají v ČR bydliště a zdržují se zde méně než 183 dnů za rok. Budou zdaňovat pouze příjmy ze zdrojů na území ČR.“³

3.1.1.3 Plátce daně

„Je to daňový subjekt, který pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům. Plátce a poplatník může a nemusí být stejný subjekt.“⁴

3.1.2 Příjmy osvobozené od daně (§ 4 ZDP)

3.1.2.1 Osvobození z příjmů z prodeje nemovitého majetku

„Základní rozdělení odděluje případy, kdy zde měl prodávající bydliště nejméně po dobu dvou let. Osvobození příjmů z prodeje rodinného domu, bytu, včetně podílu na společných částech domu nebo spoluvlastnického podílu, včetně souvisejícího pozemku lze uplatnit, pokud v něm prodávající měl bydliště, nejméně po dobu dvou let bezprostředně před

² MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2011*. 20. Praha : GRADA Publishing, 2011. 264 s. ISBN 978-80-247-3944-1., str. 9

³ ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 16

⁴ ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 8

prodejem, anebo kratší dobu, pokud použije prodejem získané prostředky na uspokojení bytové potřeby a to v době jednoho roku před jejich obdržáním nebo nejpozději do jednoho roku následujícího po roce, v němž přijal částku za prodej.“ (§ 4 odst. 1 písm. a) ZDP)

Nevztahuje se na příjmy:

- Z prodeje takového bytu nebo domu, pokud je nebo byl zařazen do obchodního majetku, a to do dvou let od jeho vyřazení z obchodního majetku.
- Z budoucího prodeje rodinného domu, bytu včetně souvisejícího pozemku, uskutečněného v době do dvou let od nabytí nebo jeho vyřazení z obchodního majetku.⁵

„Osvobození z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor v ostatních případech je možné uplatnit pouze za podmínky, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu pěti let.“ (§ 4 odst. 1 písm. b) ZDP)⁶

3.1.2.2 Osvobození z příjmu z prodeje movitého majetku

„Od daně z příjmů fyzických osob jsou obecně osvobozeny veškeré příjmy z prodeje movitých věcí, s výjimkou příjmů z prodeje motorových vozidel, letadel a lodí, u kterých je nutno podmínku pro osvobození vlastnictví více než jeden rok. Výjimka je opět pro movité věci, které byly součástí obchodního majetku poplatníka, a to i v případě movitých věcí nabytých v rámci restitucí. Pro osvobození musí uplynout v takovém případě pět let od okamžiku vyřazení z obchodního majetku.“⁷

⁵ BRYCHTA, Ivan. DĚRGEL, Martin. MACHÁČEK, Ivan. *MERITUM : Daň z příjmů 2011*. 8. Praha : Wolters Kluwer, 2011. 640 s. ISBN 978-80-7357-623-3., str. 10

⁶ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2011*. 20. Praha : GRADA Publishing, 2011. 264 s. ISBN 978-80-247-3944-1., str. 10

⁷ BRYCHTA, Ivan. DĚRGEL, Martin. MACHÁČEK, Ivan. *MERITUM : Daň z příjmů 2011*. 8. Praha : Wolters Kluwer, 2011. 640 s. ISBN 978-80-7357-623-3., str. 12

3.1.2.3 Ostatní osvobozené příjmy

Ostatní příjmy osvobozené od daně z příjmu jsou například:

- Přijatá náhrada škody, náhrada nemajetkové újmy, plnění z pojištění majetku a odpovědnosti za škody (nesmí být zahrnut v obchodním majetku nebo pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti se samostatnou výdělečnou činností poplatníka).
- Cena z veřejné soutěže, z reklamní soutěže, nebo z reklamního slosování, pokud se nejedná o spotřebitelskou loterii, cena ze sportovní soutěže v hodnotě nepřevyšujícím 10 000 Kč.

Příjem získaný ve formě dávek a služeb z nemocenského pojištění, z důchodového pojištění, státní sociální podpory, peněžní pomoci obětem z trestné činnosti, sociálního zabezpečení, všeobecného zdravotního pojištění.⁸

3.2 Základ daně

„Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely daně z příjmů fyzických osob považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak“.

„Do základu daně se nezahrnují příjmy osvobozené od daně (§ 4) a příjmy pro které je dále stanoveno, že se z nich vybírá daň zvláštní sazbou daně podle § 36 (tzv. srážkovou daní).“

Základ daně se zjišťuje u poplatníků s daňovou evidencí rozdílem mezi příjmy a výdaji, u poplatníků s účetnictvím rozdílem mezi výnosy a náklady. Každý daňový poplatník může mít různé druhy příjmů (ze zaměstnání, z podnikání, z pronájmu). Rozdíl příjmů a výdajů v každé skupině tvoří dílčí základ daně. Má-li poplatník ve zdaňovacím období souběžně

⁸ BRYCHTA, Ivan. DĚRGEL, Martin. MACHÁČEK, Ivan. *MERITUM : Daň z příjmů 2011*. 8. Praha : Wolters Kluwer, 2011. 640 s. ISBN 978-80-7357-623-3., str. 14 - 16

dva nebo více různých druhů příjmů, je základem daně součet dílčích základů daně tzv. celkový základ daně.⁹

3.3 Princip stanovení základu daně z příjmů OSVČ

Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti je možné snížit o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Lze je uplatnit několika způsoby.

3.3.1 Uplatnění paušálních výdajů procentem z příjmů

Výhoda paušálně uplatňovaných výdajů je, že poplatník jejich výši nemusí prokazovat a evidovat. Kromě uvedených paušálních výdajů není oprávněn poplatník uplatnit jakékoliv jiné výdaje ve skutečné výši např. odpisy, opravy apod. Pokud jsou použity paušální výdaje, musí být použity u všech příjmů tohoto dílčího daňového základu. Nelze tedy uplatňovat například výdaje u příjmů ze živnosti v prokázané výši a u příjmů ze zemědělské výroby paušálem. Uplatnění výdajů procentem z příjmů nevyklučuje, že poplatník zároveň povede daňovou evidenci a pro způsob uplatňování výdajů se rozhodne až podle ekonomické výhodnosti.¹⁰

Výhodné je to zejména pokud skutečné výdaje jsou příliš nízké, případně zda je problematické některé výdaje obhájit před správcem daně. Na druhé straně v těchto paušálních výdajích jsou už zahrnuty veškeré výdaje včetně odpisů, apod. To znamená, že už nelze navyšovat paušální výdaje o žádnou další částku.

Paušální výdaje jsou velice jednoduchou metodou určování výdajů pro účely daňového přiznání. Uplatňují se stanoveným procentem z příjmů pro různé typy živností. Pro mnoho živnostníků jsou paušální výdaje také velice výhodné. Pokud se ale podnikatel rozhodne uplatnit paušální výdaje, musí takto činit po celý kalendářní rok, není možné kombinovat

⁹ ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 23

¹⁰ ŠTOHL, Pavel. *Daně - výklad a praktické příklady*. 1. Štohl Znojmo, 2010, 148s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 33

skutečné výdaje s paušálními. Pokud se podnikatel rozhodne uplatnit paušální výdaje, nepotřebuje vést daňovou evidenci, ale stačí pouze zaznamenávat příjmy a pohledávky. Taktéž si nemusí uchovávat doklady spojené s výdaji na podnikání. Výdaje se potom určí jako dané procento z příjmů. Pokud jsou však skutečné výdaje vyšší, je výhodnější vést daňovou evidenci a uplatňovat skutečné výdaje.¹¹

V České republice jsou jedny z nejvyšších procentních sazeb paušálních výdajů v Evropě. Procenta se udávají podle druhů příjmů:

- Živnosti řemeslné 80 %,
- ostatní živnosti 60 %,
- z jiného podnikání (lékaři, advokáti aj.) 40 %.¹²

Jiné země jako například Slovensko má úplně jiná kritéria pro paušální sazby. Náklady se sazbou 60 % si můžou uplatnit v případě, že všechny příjmy v daném roce pocházely jen z činností, které patří mezi řemeslné živnosti. Jestliže byl příjem z jiné než řemeslné činnosti, lze si odečíst pouze 40 % z paušálních výdajů.¹³

Další příklad na jiné zemi uvedu na Rakousku. Mají zde horní hranici maximální možné částky pro možnost uplatnění paušálních výdajů. Všeobecně platí průměrná sazba 12 %. Od roku 2004 však nejvýše do hodnoty 26 000 Euro. Pro následující skupiny povolání 6 %, nejvýše však do hodnoty 13 200 Euro. Je možné uplatnit paušální výdaje u těchto povolání:

- Volně podnikající nebo živnostenský obchodní nebo technický poradce,
- podstatně zúčastněný (více než 25 %) svého výkonu práce, služby u jedné kapitálové společnosti,
- samostatná spisovatelská, vědecká, vyučující, učitelská nebo vychovatelská činnost.

¹¹ Podnikatelský web. Paušální výdaje procentem. [online]. [cit 2011-12-26]. <http://www.podnikatelskyweb.cz/pausalni-vydaje-procentem>

¹² Podnikatel.cz. Paušální výdaje procentem [online]. [cit 2011-12-20]. <http://www.podnikatel.cz/specialy/dane-z-prijmu/pausalni-vydaje-procentem>

¹³ JARINKOVIČOVÁ, Valéria, Ing. Epi.sk. Výdavky skutočné alebo výdavky paušálne [online]. [cit 2011-12-26]. <http://www.epi.sk/Main/Default.aspx?Template=/Main/TArticles.ascx&phContent=/Main/ArticleShow.ascx&ArtID=6377&LngID=0&CatID=64>

Vedle daných všeobecných podmínek umožňujících snížení základu daně, je tedy možno u těchto daných skupin povolání využít paušálních výdajů. Musí být však prokázána jejich oprávněnost vzhledem k výkonu povolání.¹⁴

3.3.2 Změna uplatňování výdajů

Může dojít k situaci, že podnikatel v jednom zdaňovacím období uplatňoval výdaje ve skutečné výši a v následujícím využije možnosti paušálních výdajů nebo naopak. Složitější je zejména přechod na paušální výdaje, protože úprava základu daně se týká období předcházejícího. Povinností je zvýšit základ daně zejména o pohledávky (s výjimkami), hodnotu nespotřebovaných zásob a zůstatek vytvořený zákonných rezerv. Snížení základu daně je pak možné u závazků. Základ daně se upraví za zdaňovací období předcházející zdaňovacímu období, ve kterém ke změně způsobu uplatňování výdajů došlo.¹⁵

„Poplatník však může mít pro příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti stanovenou daň paušální částkou a v takovém případě se po dohodě se správcem daně vychází z předpokládaných příjmů a předpokládaných výdajů.“¹⁶

3.3.2.1 Daňová ztráta (§ 5 ZDP)

„Pokud podle účetnictví, daňové evidence nebo podle záznamů o příjmech a výdajích přesáhnou výdaje příjmy uvedené v § 7 a 9, je rozdíl ztrátou. O ztrátu upravenou podle § 23 se sníží úhrn dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů uvedených v § 7 až 10 s použitím odstavce 1. Tuto daňovou ztrátu nebo její část, kterou nelze uplatnit při zdanění příjmů ve zdaňovacím

¹⁴ SCHUSTER, Bernd. *Steuer- und Wirtschafts-informationen 2011*. Vydáno pro Erste Sparkasse 30. 4. 2011, Procurement Services Gmbh, 294 s. ISBN E180135-03/11., str. 153

¹⁵ ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 35

¹⁶ BRYCHTA, Ivan. DĚRGEL, Martin. MACHÁČEK, Ivan. *MERITUM : Daň z příjmů 2011*. 8. Praha : Wolters Kluwer, 2011. 640 s. ISBN 978-80-7357-623-3., str. 41

období, ve kterém vznikla, lze odečíst od úhrnu dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů v následujících zdaňovacích obdobích podle § 34.“

„Daňovou ztrátu lze odečíst od základu daně nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po zdaňovacím období, za které se daňová ztráta vyměřuje“ (§ 5 odst. 3 ZDP) ¹⁷

3.4 Předmět daně z příjmů FO (§ 3 ZDP)

Fyzická osoba zdaňuje jedinou daní všechny své příjmy, rozdělují se do 5 skupin, které vytvářejí dílčí základy daně. Teprve potom se z nich vytváří celkový základ daně.

Skupiny příjmů:

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

Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní, může být dosažený i směnou. U poplatníků, kteří vedou účetnictví, vstupují do základu daně již výkony oceněné v Kč, tj. hodnota provedených výkonů vyúčtovaných na základě vystavené faktury, i když k přijetí platby ještě nedošlo. ¹⁸

¹⁷ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2011*. 20. Praha : GRADA Publishing, 2011. 264 s. ISBN 978-80-247-3944-1., str. 12

¹⁸ ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 16 - 17

3.5 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)

- „Příjmy z pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce“.
- „Příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společnosti, i když nejsou povinni při výkonu práce pro družstvo nebo společnost dbát příkazů plátce“.¹⁹

3.5.1 Prohlášení k dani

3.5.1.1 Zaměstnanec podepsal prohlášení k dani:

Má-li zaměstnanec podepsáno prohlášení k dani (nesmí je mít podepsáno současně u více zaměstnavatelů), je daň z příjmu srážena ve formě zálohy na daň. Sazba zálohy je 15% a od této částky se odečítají slevy na dani.

Tabulka č. 1 Slevy na dani platné pro rok 2011 dle ZDP

Sleva na dani	Roční částka v Kč	Měsíční částka v Kč	Poznámka
na poplatníka	23 640	1 970	§ 35ba ZDP
Částečná invalidita	2 520	210	
Plná invalidita	5 040	420	
ZTP/P	16 140	1 345	
Studium	4 020	335	
Na manželku (manžela)	24 840	---	
Vyživované dítě	11 604	967	§ 35c ZDP

Pramen: vlastní zpracování – Údaje převzaty z Daně: výklad a praktické příklady²⁰

¹⁹ BusinessInfo.cz. Daň z příjmů. [online]. [cit 2011-11-10]. <http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/dan-z-prijmu/1001654/44885/#a6>

²⁰ ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 29 - 30

3.5.1.2 Zaměstnanec nepodepsal prohlášení k dani:

Bez podepsaného prohlášení k dani si zaměstnanec nemůže uplatňovat nárok na slevy na dani. Daň může být buď zálohová ve výši 15 %, pokud měsíční hrubý příjem je vyšší než 5 000 Kč nebo srážková, která má také sazbu 15 %, a to v případě, že hrubý měsíční příjem dosahuje maximálně částku 5 000 Kč.²¹

3.6 Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 ZDP)

- **Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství.** Do téhle kategorie patří poplatníci, kteří uvedené činnosti provozují na základě registrace jako samostatně hospodařící rolník.
- **Příjmy ze živnosti.** Příjmy dosahované podle zákona o živnostenském podnikání.
- **Příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů.** Jsou to příjmy poplatníků, kteří podnikají např. jako daňoví poradci, advokáti, auditoři, lékaři, notáři aj. Tito poplatníci dostávají oprávnění k výkonu zpravidla od odborné profesní organizace s povinným členstvím (komora), zřízené zvláštním zákonem na základě prokázané odborné kvalifikace a jsou zapsáni do seznamu vedeného komorou.

Mezi příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti patří například příjmy z výkonu nezávislého povolání, mezi které patří umělci, zpěváci, herci profesionální sportovci aj. Pokud poplatník nemá oprávnění k výkonu činnosti, potom se nejedná o příjmy z podnikání, ale o ostatní příjmy, které mají jiná specifika a odlišnosti od příjmů zdaňovaných v rámci podnikání.²²

²¹ ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 29 - 30

²² ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 32

3.6.1 Daňově uznatelné výdaje (§ 24 a 25 ZDP)

3.6.1.1 Uplatnění skutečných výdajů

Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů se pro zjištění základu daně odečtou ve výši prokázané poplatníkem a ve výši stanovené tímto zákonem a zvláštními předpisy. V § 24 ZDP odst. 2 je obsažen výčet výdajů, přičemž tento výčet není úplný a u příslušného vynaloženého výdaje musí poplatník sledovat doplňující podmínky pro daňovou znatelnost dle dalších ustanovení zákona o dani z příjmu. K daňově uznatelným výdajům demonstrativně uvedeným v § 24 odst. 2 mimo jiné patří:

- Odpisy hmotného a nehmotného majetku stanovené podle §26 až §33 (písm. a),
- odpisy nehmotného majetku (dle § 32a),
- příspěvky právnickým osobám (za podmínek uvedených v písm. d),
- výdaje k ochraně životního prostředí (dle písm. g),
- zaplacená daň z převodu nemovitostí a daň z nemovitostí, dále daň silniční, daň z příjmu zaplacená v zahraničí (za podmínek uvedených v písm. ch),
- rezervy a opravné položky tvořené podle zákona o rezervách (dle písm. l),
- účetní odpisy (za podmínek uvedených v písm. v),
- výdaje na pracovní cesty a náhrady cestovních výdajů (za podmínek uvedených v písm. k. a v písm. zh).²³

²³ MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmu fyzických osob : praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. 1. Praha : C. H. Beck, 2010. 273 s. ISBN 978-80-7400-188-8 str., 11 - 12

3.6.2 Uplatnění výdajů u služebních jízd

Používání motorového vozidla v podnikání je častým jevem, neboť podnikatel není vázán na veřejné dopravní prostředky. Výdaje spojené s uskutečněním pracovních cest podnikatele nebo jeho zaměstnanců jsou daňově uznatelnými výdaji, a to:

- Automobil je zahrnut v obchodním majetku – náklady jsou zejména odpisy, resp. nájem, opravy a údržba, pojištění, skutečná spotřeba pohonných hmot,
- automobil není zahrnut v obchodním majetku – náklady jsou základní sazba (v roce 2011 činila 3,70 Kč/ 1 km) a dále průměrná spotřeba pohonných hmot dle technického průkazu.

Od roku 2009 lze uplatnit na používání auta pro podnikatelské účely paušální výdaje.

3.6.3 Paušální výdaje na dopravu

Existuje možnost využít paušální výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem a to ve výši 5 000 Kč měsíčně, pokud poplatník nechce vykazovat jednotlivé pracovní cesty. Znamená to, že podnikatel nebude muset vést evidenci jízd. Výdajový paušál je možné uplatnit nejvýše na 3 vozidla, které poplatník vlastní nebo je má v nájmu, a to i v případě, že vozidlo není zahrnuté do obchodního majetku (§ 24 odst. 2 písm. z, t ZDP).

Tento paušální výdaj může uplatnit jak fyzická osoba, tak i právnická osoba bez ohledu na to zda vede účetnictví nebo daňovou evidenci. Paušální výdaj na dopravu nemůže uplatnit poplatník, který vykazuje výdaje procentem, neboť v této částce výdajů jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti nebo z pronájmu. Při využití paušálních výdajů na dopravu nebudou daňově účinné výdaje na spotřebované pohonné hmoty ani parkovné těchto vozidel. Ostatní výdaje (náklady) jako např. výdaje na opravy, pojistné, technické prohlídky apod., a dále daňové odpisy těchto vozidel pak budou daňově účinné v plné výši. U parkovného zahrnutého do tohoto paušálu se má za to, že se bude jednat o parkovné

hrazené v rámci pracovní cesty, které je placeno např. za vyhrazené stání na veřejné komunikaci před sídlem společnosti nebo za placené garáže. Pokud se jedná o vozidlo nezahrnuté v obchodním majetku, tak se tento paušální výdaj vztahuje rovněž na spotřebované pohonné hmoty a parkovné, což znamená, že základní sazbu za ujeté kilometry, která se vztahuje k amortizaci vozidla uplatnit lze. Ale protože se vztahuje na počet ujetých kilometrů, to nutně předpokládá vedení evidence služebních jízd, aby poplatník prokázal počet ujetých kilometrů v daném zdaňovacím období.

Pokud poplatník používá vozidlo pouze z části k dosažení, zajištění a udržení zdanitelného příjmu, má nárok pouze na tzv. „krácený paušální výdaj“ na dopravu ve výši 4 000 Kč měsíčně. V případě použití krácených paušálních výdajů budou ostatní výdaje (náklady), a to včetně odpisů daňově účinné pouze ve výši 80 % a to bez ohledu na to, jaký je skutečný poměr mezi využitím předmětného vozidla k dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů a jeho použitím k ostatním účelům. Krácený výdajový paušál lze uplatnit pouze u jednoho ze tří vozidel, na které uplatňuje výdajový paušál na dopravu. Přesněji řečeno, plný výdajový paušál lze uplatnit nejvýše u tří vozidel, ale krácený pouze u jednoho z nich.

Pro vedení účetnictví a daňové evidence to pro poplatníky tedy znamená, že o výdajích na pohonné hmoty a parkovné u těchto vozidel se bude účtovat nebo budou v daňové evidenci vykazovány jako výdaje nedaňové, které u poplatníka vedoucího daňovou evidenci nebudou zahrnuty do základu daně a u poplatníka, který vede účetnictví budou tyto výdaje (náklady) vyloučeny na řádku 40 daňového přiznání z hospodářského výsledku. Paušální výdaj na dopravu se tak promítne do daňového přiznání neúčtne jako položka snižující hospodářský výsledek nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji na příslušném řádku daňového přiznání.²⁴

²⁴ KRÁLOVÁ, Kateřina, Ing. Daně a účetnictví snadno a rychle. Paušální výdaje na dopravu [online]. [cit 2011-12-20]. <http://www.dane-a-ucetnictvi-kralova.cz/news/pausalni-vydaje-na-dopravu/>

3.7 Evidence dlouhodobého majetku

Dlouhodobý majetek je vymezen právními předpisy jako majetek, jehož charakteristickou vlastností je dlouhodobá životnost (tzn. déle než 1 rok). Nespotřebovává se jednorázově, ale postupně, což znamená, že samotné pořízení takového majetku nelze zahrnout přímo do daňových výdajů (nákladů). Do výdajů se příslušná část ceny dlouhodobého majetku převádí postupně formou tzv. odpisů.

Dlouhodobý majetek se člení na tři základní skupiny:

- Dlouhodobý nehmotný majetek,
- dlouhodobý hmotný majetek,
- dlouhodobý finanční majetek.

Za dlouhodobý hmotný majetek se považují:

- Pozemky, stavby včetně budov, byty a nebytové prostory vymezené jako jednotky zvláštním právním předpisem,
- samostatné movité věci, případně soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž doba použitelnosti je delší než 1 rok a ocenění u jedné položky převyšuje částku stanovenou zákonem o daních z příjmů (40 000 Kč),
- pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než 3 roky aj.

3.7.1 Oceňování dlouhodobého majetku

Hmotný, nehmotný a finanční dlouhodobý majetek se oceňuje vstupní cenou, kterou se rozumí:

- Pořizovací cena (zejména majetek pořízený koupí),
- reprodukční pořizovací cena (např. majetek nově zjištěný inventarizací),
- vlastní náklady (majetek vytvořený vlastní činností).

3.7.1.1 Ocenění pořizovací cenou

Pořizovací cenou se u dlouhodobého majetku rozumí cena, za kterou byl daný majetek pořízen (nakoupen), včetně výdajů souvisejících s jeho pořízením, např. dopravné, clo, výdaje na přípravné práce při výstavbě atd. Plátce DPH uplatňující nárok na odpočet nesmí tuto daň evidovat jako součást pořizovací ceny dlouhodobého majetku. Jelikož spotřeba dlouhodobého majetku probíhá postupně, tak platí, že pořizovací cena dlouhodobého hmotného majetku, jako daňově neuznatelný výdaj nevstupuje do deníku příjmů a výdajů. Za daňově uznatelný výdaj se považuje pouze odpis daného hmotného majetku připadající na dané zdaňovací období.

3.7.2 Odpisy dlouhodobého majetku

Postupné opotřebovávání dlouhodobého majetku se vyjadřuje prostřednictvím odpisů. Odpisováním dlouhodobého majetku se rozumí postupné zahrnování jeho vstupní ceny do daňových výdajů. Zákon o daních z příjmů vymezuje dva základní způsoby odpisování:

- Rovnoměrné odpisování,
- zrychlené odpisování.

Podnikatel se může libovolně rozhodnout, jaký způsob odpisování zvolí. Pro účely daňového odpisování dlouhodobého majetku vymezuje zákon o daních z příjmů ve své

příloze 6 odpisových skupin, do kterých musí takový majetek zařadit. Tím je vymezena i doba odpisování tohoto majetku. Odpisovat dlouhodobý majetek může ten, kdo k němu má vlastnické právo nebo právo hospodaření.

3.7.2.1 Rovnoměrné (lineární) odpisování

Při rovnoměrném odpisování se stanoví odpisy dlouhodobého hmotného majetku za dané zdaňovací období ve výši jedné setiny jeho vstupní ceny (V_c) a přiřazené roční odpisové sazby. Výpočet rovnoměrného daňového odpisu (O) se tedy provede podle následujícího vzorce:

$$O = \frac{V_c \times \text{Roční odpisová sazba}}{100}$$

Při rovnoměrném daňovém odpisování majetku jsou jednotlivým odpisovým skupinám přiřazení maximální roční odpisové sazby. Podnikatel, který je prvním vlastníkem ostatního hmotného majetku zařazeného v odpisových skupinách 1 až 3 s výjimkou letadel, motocyklů a osobních automobilů (nejde-li o provozovatele dopravy), může uplatnit zvýšenou sazbu pro první rok odpisování o 10 %.

3.7.2.2 Zrychlené (degresivní) odpisování

Postup při výpočtu zrychlených odpisů je poněkud složitější než u odpisů rovnoměrných. Jednotlivým odpisovým skupinám totiž nejsou přiřazeny přímo roční odpisové sazby, ale koeficienty (K). Tyto koeficienty přiřazuje jednotlivým odpisovým skupinám pro zrychlené odpisování zákon o daních z příjmů v § 32.

Při zrychleném odpisování se počítá odpis pro první rok (O_1) podle jiného vzorce než odpisy pro roky následující:

$$O_1 = \frac{Vc}{K_1}$$

V dalších letech je pak odpis roven podílu dvojnásobku zůstatkové ceny a koeficientu pro další roky odpisování (K_2), sníženému o počet let, kdy již byl majetek odpisován (n):

$$O_2 = \frac{2 \times Zc}{K_2 - n}$$

Výhodou zrychleného odpisování je fakt, že v prvních letech odpisování se odepíše vyšší částky než v případě odpisování rovnoměrného, což umožňuje pochopitelně rychlejší reinvestování takto uvolněných finančních prostředků. Z ekonomického hlediska představuje zrychlené odpisování oproti rovnoměrnému pro podnikatele bezplatný úvěr od státu.²⁵

²⁵ SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2011*. 8. Praha : GRADA Publishing, 2011. 128 s. ISBN 978-80-247-3802-4., str. 35 – 45

3.8 Zdanění ostatních příjmů

Ostatní příjmy jsou příjmy, které jsou předmětem daně, ale nelze je zařadit do žádné z předchozích kategorií příjmů, tvořících dílčí základy daně. Jedná se zejména o příležitostné příjmy nebo příjmy z prodeje osobního majetku, který není od daně osvobozen.

Příležitostné příjmy:

- **Z příležitostných činností** – zejména příjem z činností, které mají charakter živnosti, ale poplatník na ně nemá živnostenské oprávnění (neboť se nejedná o soustavnou činnost).
- **Z příležitostného pronájmu movitých věcí** – v tomto případě se sleduje hledisko soustavnosti. Pokud poplatník pronajme movitou věc (např. automobil) na týden, jedná se o příležitostný pronájem. Pokud by však pronajal tuto movitou věc dlouhodobě, jednalo by se o příjmy z pronájmu.
- **Ze zemědělské výroby**, která není provozována samostatně hospodařícím rolníkem (podnikatelem). Oproti těmto příjmům lze uplatnit výdaje buď ve skutečné výši nebo paušálem ve výši 80 % z příjmů.

I pro příležitostné příjmy platí, že mohou být osvobozeny, a to za předpokladu, že jejich součet ve zdaňovacím období nepřesáhl částku 20 000 Kč. Pokud by příjmy přesáhly tuto hranici, zdaňovala by se celá jejich hodnota a ne pouze rozdíl nad 20 000 Kč.²⁶

²⁶ ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 44

3.9 Nezdánitelné části základu daně

Základ daně můžeme snížit o některé položky, které jsou ze zákona nezdanitelné.

- **Dary** - jejich hodnota musí přesáhnout 2 % ze základu daně nebo činit alespoň 1000 korun, v úhrnu lze odečíst nejvýše 10 % ze základu daně. Hodnota jednoho odběru krve bezpříspěvkového dárce se oceňuje částkou 2000 korun.
- **Úroky** zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotečního poskytnutého na bytové potřeby - max. ve výši 300.000 korun ročně. Podmínkou je vlastnictví bytu, domu.
- **Příspěvky** zaplacené poplatníkem na penzijní připojištění se státním příspěvkem - částka, kterou lze odečíst se rovná celkově zaplaceným příspěvkům sníženým o 6 000 korun, max. výše činí 12 000 korun ročně.
- **Příspěvky** zaplacené poplatníkem na penzijní pojištění - doba trvání smlouvy činí min. 5 let a nárok na čerpání je navázán na dosažení 60 let věku.
- **Pojistné** zaplacené poplatníkem v kalendářním roce na jeho soukromé životní pojištění - doba trvání smlouvy činí min. 5 let a nárok na čerpání je navázán na dosažení 60 let věku, max. lze odečíst 12 000 korun ročně.
- **Členské příspěvky** zaplacené ve zdaňovacím období členem odborové organizace odborové organizaci - odečíst lze částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, maximálně však do výše 3 000 korun za zdaňovací období.

Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání - nejvýše do částky 10 000 korun ročně (zdravotně postižení 13 000 korun, těžce zdravotně postižení 15 000 korun).²⁷

²⁷ Firemnifinance.cz. Daně a účetnictví . [online]. [cit 2011-11-10]. <http://firmy.finance.cz/daně-a-ucetnictvi/informace/dan-z-prijmu-osvc/rocní-zuctovani>

3.9.1 Položky odčitatelné od základu daně

Poplatník si může, při splnění zákonných podmínek, uplatnit mimo jiné tyto odčitatelné položky:

- Ztrátu,
- výdaje na realizaci projektů výzkumu a vývoje, od základu daně lze odečíst 100 % výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období při realizaci projektů výzkumu a vývoje.²⁸

3.10 Výpočet daně a podání daňového přiznání

Daň z příjmu fyzických osob se vypočte ze základu daně sníženého:

- O nezdánitelnou část základu daně,
- odčitatelné položky.

Sazba daně z příjmů fyzických osob v roce 2011 činí 15 % ze základu daně.

Daňové přiznání není povinen podat poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky pouze od jednoho anebo postupně od více plátců daně, včetně doplatků mezd od těchto plátců. Podmínkou je, že poplatník podepsal u všech těchto plátců daně na zdaňovací období prohlášení k dani a kromě příjmů od daně osvobozených a příjmů, z nichž je vybírána daň srážkou sazbou daně, nemá jiné příjmy vyšší než 6 000 Kč.

Pokud poplatník nemá příjmy ze závislé činnosti a příjmy podléhající dani, které nejsou od daně osvobozeny, nepřesáhnou ve zdaňovacím období 15 000 Kč, nemá povinnost také podávat daňové přiznání.²⁹

²⁸ Jak podnikat. Ztráta z podnikání. [online]. [cit 2011-12-26]. <http://jakpodnikat.cz/danova-ztrata-z-podnikani.php>

3.10.1 Zálohy

Zálohy na daň z příjmu se platí v průběhu zálohového období. Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. Po skončení zdaňovacího období se však na úhradu skutečné výše daně započítávají zálohy na daň zaplacené v průběhu zdaňovacího období, nikoliv zálohového období.

3.10.2 Stanovení výše a periodicity záloh

Vychází se z poslední známé daňové povinnosti, za tu se považuje částka, kterou si poplatník sám vypočetl a uvedl v daňovém přiznání za období bezprostředně předcházejícímu zdaňovacímu období. Zálohy neplatí poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost, nepřesáhla 30 000 Kč. Poplatníci, jejichž známá daňová povinnost přesáhla 30 000 Kč, avšak nepřesáhla 150 000 Kč, platí pololetní zálohy na daň (do 15. 6. a do 15. 12.), a to ve výši 40% poslední známé daňové povinnosti. Při přesáhnutí 150 000 Kč se platí čtvrtletní zálohy na daň (do 15. 3., 15. 6., 15. 9., a 15. 12.), a to ve výši 25 % poslední známé daňové povinnosti.³⁰

Tyto zálohy neplatí poplatník daně z příjmů fyzických osob, jehož je základ daně tvořen součtem dílčích základů daně, pokud je jedním z nich i dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, ze kterého měl plátce povinnost srazit zálohy na daň, a tento dílčí základ daně je roven nebo činí více než 50 % z celkového základu daně. Pokud činí dílčí základ daně ze závislé činnosti a funkčních požitků méně než 15 %, platí se zálohy

²⁹ ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2., str. 50

³⁰ ŠTOHL, Pavel. *Daně - výklad a praktické příklady*. 1. vyd. Štohl Znojmo, 2010, 148s. ISBN 978-80-873-1401-2 str. 50

v plné výši. Pokud je dílčí základ ze závislé činnosti 15 % a více, ale méně než 50 % platí se zálohy v poloviční výši.³¹

3.11 Sociální a zdravotní pojištění OSVČ

U fyzické osoby je třeba si uvědomit, že kromě daňové povinnosti vůči finančnímu úřadu má povinnost platit také pojistné na sociální a zdravotní pojištění. Proto pokud chceme zkoumat odvodové zatížení podnikatele, je třeba vzít v úvahu i platby pojistného.

Výše pojistného závisí na spoustě okolností, zejména na výši jeho příjmů a u sociálního pojištění navíc na tom, zda se jedná o hlavní nebo vedlejší činnost.

Vyměřovacím základem pro odvod pojistného na sociální pojištění u OSVČ je 50 % příjmu z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. OSVČ si může určit i vyšší vyměřovací základ. Je-li vyměřovací základ nižší než minimální vyměřovací základ, pak se rovná tomuto minimu, je-li vyšší než maximální vyměřovací základ, pak se rovná tomuto maximu. Výše pojistného se stanoví procentní sazbou z vyměřovacího základu.³²

Pro hlavní výdělečnou činnost činí minimální měsíční vyměřovací základ 25 % (tj. 6 185 Kč v roce 2011) a pro vedlejší výdělečnou činnost 10 % průměrné mzdy (tj. 2 474 Kč v roce 2011). Minimální roční vyměřovací základ získáme tak, že minimální měsíční vyměřovací základ vynásobíme počtem výkonu samostatné výdělečné činnosti. Nepočítají se ale měsíce, kdy OSVČ například nevykonávala samostatnou výdělečnou činnosti ani jeden den nebo pobírala po celý měsíc nemocenské z nemocenského pojištění.

Maximálním vyměřovacím základem v roce je 1 781 280 Kč. OSVČ, která se v daném roce účastní důchodového pojištění také jako zaměstnanec a v zaměstnání dosáhne maximálního vyměřovacího základu, nebude povinna platit zálohy od kalendářního měsíce, ve kterém to

³¹ MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmu fyzických osob : praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. 1. Praha : C. H. Beck, 2010. 273 s. ISBN 978-80-7400-188-8., str. 206

³² Peníze.cz. Přiznání k dani z příjmu fyzických osob. [online]. [cit 2011-12-29]. <http://www.penize.cz/formulare/66945-priznani-k-dani-z-prijmu-fyzickych-osob>

oznámit a doložit příslušné OSSZ. Z minimálního a maximálního vyměřovacího základu se počítá minimální a maximální výše zálohy.³³

Pro OSVČ je povinné platit pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Tímto vyměřovacím základem je částka, kterou si osoba určí ne však méně než 50 % daňového základu. Na důchodové pojištění 28 % a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti

Pojistné na nemocenské pojištění je dobrovolné. Výše sazby činí 1,4 %

Vyměřovacím základem u OSVČ pro pojistné na všeobecné zdravotní pojištění je 50 % příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů. Sazba pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu.³⁴

³³ Finance.cz. Základ a sazby pojistného u sociálního pojištění OSVČ. [online]. [cit 2011-12-29]. <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/socialni-pojisteni-osvc/sazby/>

³⁴ MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmu fyzických osob : praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. 1. Praha : C. H. Beck, 2010. 273 s. ISBN 978-80-7400-188-8., str. 213

4 Praktická část

4.1 Daňová optimalizace příjmů fyzických osob

Pro účely této bakalářské práce jsem vybrala dva daňové subjekty, na kterých budu analyzovat, jak co nejvíce snížit daňovou povinnost. Prvním poplatníkem je fyzická osoba, která podniká jako OSVČ a druhým je fyzická osoba, která má hlavní příjmy ze závislé činnosti a z podnikání má jen příjmy vedlejší. Zvolila jsem právě tyto dva poplatníky, abych mohla poukázat na odlišné dílčí základy daně. Ani jeden poplatník není plátce daně z přidané hodnoty.

V příloze bakalářské práce přikládám daňová přiznání obou těchto poplatníků za rok 2011. Ve své BP jsem se snažila analyzovat, zda poplatníci využili všech možností k optimalizaci základu daně a v konečném důsledku i daňové povinnosti. Pokud ne, navrhuji výhodnější alternativu ke snížení daňového základu.

V praktické části bakalářské práce budu počítat a analyzovat, zda jsou pro zvolené daňové subjekty výhodnější skutečné výdaje nebo paušální výdaje. Dále jestli jsou výhodnější skutečné výdaje za motorové vozidlo (včetně odpisů) nebo výdaje paušální. Tyto výpočty porovnáám s údaji v daňovém přiznání podnikatele.

4.1.1 Fyzická osoba podnikající jako OSVČ

Pan Petr Fiala uplatňoval při podnikání skutečné výdaje. Výdaje na používání vozidla jsou doloženy v evidenci jízd a jsou tedy také výdajem skutečnými. Uvedu variantu s paušálními výdaji na motorové vozidlo, kde si může pan Fiala připočítat také např. opravu, údržbu a pojištění vozidla. Náklady za použití paušálních výdajů by snížily základ daně o 105 900. Daňová povinnost podnikatele by se pak ve výše uvedeném případě snížila o 870 Kč a právě o tolik by se nám zvýšil daňový bonus, který vznikl i v podaném přiznání.

V dalším výpočtu se zaměřím na další skutečnost, a to na možné využití výdajů v podnikání procentem z příjmů. V takovém případě je ale třeba vzít v úvahu, že musí být podáno dodatečné daňové přiznání za rok 2010. Vše také doložím výpočty

Celková daňová povinnost se za použití paušálních výdajů sníží o 15 885 Kč a o tolik se nám zvýší také daňový bonus. Je to výhodnější i za předpokladu, že podnikatel jako OSVČ bude vracet finančnímu úřadu 3 000 Kč za nezaplacené pohledávky, které mu zvýšily daňový základ v roce už 2010, za který musel podat dodatečné daňové přiznání, pokud by si chtěl změnit skutečné výdaje na paušální výdaje z podnikání.

Pan Petr Fiala začal podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná v roce 2009. Pracuje jako řemeslník v oboru zednictví – suchá výstavba a specializuje se na práci se sádrokartonem. Ke své činnosti využívá osobní automobil, který je podle zákona možné zahrnout do dlouhodobého majetku. Můžeme si tedy uplatnit odpisy na tento dlouhodobý hmotný majetek, který nám sníží daňový základ. Automobil zakoupil v roce 2010 a byl oceněn pořizovací cenou v hodnotě 150 000 Kč. Způsob odpisování si zvolil zrychlený.

Pan Petr je ženatý a se svojí manželkou vychovává ve společné domácnosti syna. Manželka byla minulý rok na rodičovské dovolené, která se počítá od tří měsíců věku dítěte. Za rok 2011, za který budu daň počítat, byly její příjmy kromě rodičovského příspěvku, který se do příjmů nezapočítává, vyšší než částka 68 000 Kč, to tedy znamená, že si poplatník nemůže v tomto případě odečíst slevu na manželku. Jejich syn se narodil v roce 2010, a proto si může odečíst i slevu na dítě za celých 12 měsíců v následujícím roce 2011

4.1.1.1 Výpočet skutečně zaplaceného daňového zatížení za rok 2011 se skutečnými výdaji

Příjmy z podnikání za rok 2011 činí 415 362 Kč.

Výdaje spojené s řemeslnou praxí v roce 2011 jsou:

Za nákup materiálu:

1. čtvrtletí	55 027 Kč
2. čtvrtletí	21 473 Kč
3. čtvrtletí	36 768 Kč
4. čtvrtletí	11 326 Kč

Za zpracování účetnictví 3 000 Kč

Celkem 127 594 Kč

Tyto náklady jsou všechny použity k dosažení, zajištění a udržení podnikatelské činnosti. Jsou tedy daňově uznatelné, jejich součet činí 127 594 Kč.

Výpočet odpisů za motorové vozidlo zařazeného do dlouhodobého majetku.

Automobil splňuje všechny podmínky pro zařazení do dlouhodobého majetku, patří do druhé odpisové skupiny, kde je doba odpisování 5 let. Způsob odpisování musí být zvolen už při zařazení do dlouhodobého majetku a během používání a odpisování se nesmí změnit. Pan Petr zvolil odpisy zrychlené, které jsou výhodnější než odpisy rovnoměrné.

Tabulka č. 2 Výpočet odpisů

Rok	Zůstatková cena před výpočtem odpisu	Koeficient odpisu	Roční odpis	Zůstatková cena po výpočtu odpisu
2011	150 000	5	$150\,000/5 = \mathbf{30\,000}$	120 000
2012	120 000	$6 - 1 = 5$	$2 \times 120\,000/5 = 48\,000$	72 000
2013	72 000	$6 - 2 = 4$	$2 \times 72\,000/4 = 36\,000$	36 000
2014	36 000	$6 - 3 = 3$	$2 \times 36\,000/3 = 24\,000$	12 000
2015	12 000	$6 - 4 = 2$	$2 \times 12\,000/2 = 12\,000$	0

Pramen: vlastní zpracování – na základě údajů od pana Petra Fialy

Daňové odpisy pro rok 2011 budou tedy 30 000 Kč a v téhle výši můžeme zařadit odpisy do nákladů pro snížení daňového základu.

Skutečné výdaje za motorové vozidlo

V roce 2011 využil pan Petr skutečné výdaje za automobil. Vypočítám skutečné výdaje, které si poplatník může odečíst od základu daně.

Údaje převzaté z evidence jízd

najeté kilometry za rok 2011: 22 125 km

Tabulka č. 3 Roční vyúčtování najetých km z knihy jízd

Měsíc	Najeté km	Kč za najeté km
Leden	2 000	4 900
Únor	1 800	4 320
Březen	2 200	5 390
Duben	1 550	3 720
Květen	2 100	5 145
Červen	1 100	2 750
Červenec	2 600	6 500
Srpen	2 300	5 750
Září	1 980	4 910
Říjen	1 520	3 724
Listopad	1 630	3 912
Prosinec	1 345	3 228
Celkem	22 125	54 249

Pramen: Vlastní zpracování – na základě údajů od pana Petra Fialy

Mezi další skutečné výdaje můžeme zahrnout:

Opravy a údržba

doplnění oleje	200 Kč
olejový filtr	400 Kč
Vzduchový filtr	300 Kč
Zimní pneumatiky 4 ks	<u>7 200 Kč</u>
Celkem	8 100 Kč

Zaplacené povinné ručení 3 500 Kč

Zaplacená silniční daň 3 000 Kč

Skutečné výdaje za auto

Pohonné hmoty	54 249 Kč
Opravy a údržba	8 100 Kč
Povinné ručení	3 500 Kč
Silniční daň	<u>3 000 Kč</u>
Celkem	68 849 Kč

Celkové uznatelné výdaje

Skutečné výdaje	127 594 Kč
Daňové odpisy z DHM	30 000 Kč
Skutečné výdaje za automobil	<u>68 849 Kč</u>
Celkem	226 443 Kč

Výpočet základu daně:

Celkové příjmy	415 362 Kč
Uznatelné výdaje	226 443 Kč
Základ daně	188 919 Kč

Pan Petr si společně s manželkou vzal úvěr ze stavebního spoření pro výstavbu rodinného domu. Úroky z úvěru ve výši 11 000 Kč si může poplatník odečíst od daňového základu. Dále je tu možnost odečíst si zaplacené pojistné na penzijním připojištění. Lze to v případě uzavření smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem. Poplatník si měsíčně platí 600 Kč za 12 měsíců je to tedy celkem 7 200 Kč. Tato částka se musí snížit o státní příspěvky ve výši 6 000 Kč. Od základu daně si tedy může odečíst 1 200 Kč.

Nezdanitelné části a odčitatelné položky

Úroky z úvěru	11 000 Kč
Penzijní pojištění	<u>1 200 Kč</u>
Celkem	12 200 Kč

Základ daně snížený o nezdanitelné části

Základ daně	188 919 Kč
Odčitatelné položky	12 200 Kč
Snížený základ daně	176 719 Kč
Zaokrouhlený základ daně	176 700 Kč

Základ daně snížený o nezdanitelné části zaokrouhlíme na celé stokoruny dolů.

Výpočet daně před slevami

Snížený základ daně	176 700 Kč
15 % daň	26 505 Kč

Uplatnění slev na dani a daňové zvýhodnění

Manželka má příjem za rok 2011 90 000 Kč, což je víc než zákonem povolená hranice 68 000 Kč, a proto si poplatník nemůže uplatnit slevu na manželku.

Daň	26 500 Kč
Sleva na poplatníka	23 640 Kč
Daň po uplatnění slev	2 865 Kč

Daňové zvýhodnění na dítě	11 604 Kč
Sleva na dani	2865 Kč
Daň po uplatnění slevy	0 Kč
Daňový bonus	8 739 Kč

Když je daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, pak vzniklý rozdíl je daňový přeplatek. Plátce daně nejenom na dani nic neodvede, ale ještě dostane od finančního úřadu vyplacený daňový rozdíl. Ten je možné uplatnit pouze tehdy, jestliže je vyšší než 100 Kč, ale maximálně do částky 52 200 Kč.

4.1.1.2 Varianta s výpočtem paušálních výdajů za motorové vozidlo

Vypočítám variantu paušálních výdajů na motorové vozidlo a podle výpočtu zjistím, zda jsou výhodnější skutečné nebo paušální výdaje.

Paušální výdaje za automobil

Výdaje měsíční	5 000 Kč
Za celý rok	60 000 Kč

Dále si můžeme k paušálním výdajům připočítat opravu a údržbu a povinné ručení.

Opravu a údržbu

doplnění oleje	200 Kč
olejový filtr	400 Kč
Vzduchový filtr	300 Kč
Nové zimní pneumatiky	<u>7 200 Kč</u>
Celkem	8 100 Kč

Zaplacené povinné ručení	3 500 Kč
Zaplacená silniční daň	3 000 Kč

Paušální výdaje	60 000 Kč
Oprava a údržba	8 100 Kč
Povinné ručení	3 500 Kč
Silniční daň	<u>3 000 Kč</u>
Celkem	74 600 Kč

Součet všech výdajů včetně paušálních výdajů za automobil

Skutečné výdaje	127 594 Kč
Daňové odpisy z DHM	30 000 Kč
Paušální výdaje za automobil	<u>74 600 Kč</u>
Celkem	232 194 Kč

Výpočet základu daně:

Celkové příjmy:	415 362 Kč
Uznatelné výdaje:	232 194 Kč
Základ daně:	183 168 Kč

Základ daně snížený o nezdánitelné části:

Základ daně	183 168 Kč
Odčitatelné položky	12 200 Kč
Základ daně snížený	170 968 Kč
ZD zaokrouhlený	170 900 Kč

Výpočet daně před slevami

Snížený základ daně	170 900 Kč
15 % daň	25 635 Kč

Uplatnění slev na dani a daňové zvýhodnění.

Daň	25 635 Kč
Sleva na poplatníka	23 640 Kč
Daň po uplatnění slev	1 995 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	11 604 Kč
Slevy na dani max.	1 995 Kč
Daň po uplatnění slev	0 Kč
Daňový bonus	9 609 Kč

4.1.1.3 Výpočet daňové povinnosti za použití paušálních výdajů

Pan Petr měl nezaplacené faktury ve výši 20 000 Kč a tyto pohledávky musíme připočítat k základu daně za předchozí rok, tedy za rok 2010. Nezaplacené závazky nemá poplatník žádné, nebude tedy základ daně snižovat. V příloze přikládám dodatečné přiznání za rok 2010. V roce 2010 neměl v dlouhodobém hmotném majetku automobil, to znamená, že neuplatňoval odpisy ani výdaje za motorové vozidlo. Odčitatelné položky jsou stejné jako za rok 2011 tedy úroky z úvěru a penzijní připojištění. Pokud by chtěl poplatník využívat paušální výdaje, musí doložit daňové přiznání za rok 2010, pokud má nevyřešené závazky, pohledávky nebo zásoby. Tyto položky základ daně buď zvýší, nebo sníží.

Výpočet daně za rok 2010

Základ daně za minulý rok	180 000 Kč
Odčitatelné položky	12 200 Kč
Základ daně snížený	167 800 Kč

15 % daň	25 170 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slev	330 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	
6 měsíců x 967	5802 Kč
Slevy na dani max.	330 Kč
Daň po uplatnění slev	0 Kč
Daňový bonus	5 472 Kč

Základ daně po přičtení pohledávek je 187 800 Kč

15 % daň	28 170 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slev	3 330 Kč
Sleva na dítě 6 měsíců	5802 Kč
Slevy na dani max.	3 330 Kč
Daň po uplatnění slev	0 Kč
Daňový bonus	2 472 Kč

Za rok 2010 dostal od finančního úřadu daňový bonus ve výši 5472 Kč, ale při podání dodatečného daňového přiznání zjistí, že po přičtení pohledávek musí zaplatit 3 000 Kč finančnímu úřadu nazpět.

Paušální výdaje z podnikání

Další varianta výpočtu bude s využitím paušálních výdajů z podnikání za rok 2011. Budu počítat o kolik by byly výhodnější oproti skutečným výdajům. Pan Petr Fiala poskytuje řemeslnou činnost, má tedy možnost využít paušálních výdajů ve výši 80 %. V dalších výpočtech se zaměřím na paušální výdaje z podnikání a jejich dopad na celkovou daňovou povinnost.

Výpočet základu daně

Celkové příjmy	415 362 Kč
80 % paušál	332 290 Kč
Základ daně	83 072 Kč

Základ daně snížený o nezdánitelné části

Základ daně	83 072 Kč
Odčitatelné položky	12 200 Kč
Základ daně snížený	70 872 Kč
Základ daně zaokrouhlený	70 800 Kč
15 % daň	10 620 Kč

Uplatnění slev na dani a daňové zvýhodnění.

15 % daň	10 620 Kč
Sleva na poplatníka	23 640 Kč
Daň po uplatnění slev	0 Kč
Sleva na dítě	11 604 Kč
Slevy na dani max.	0 Kč
Daň po uplatnění slev	0 Kč
Daňový bonus	24 624 Kč

Výsledek dokazuje, že použitím paušálních výdajů zvýšíme daňový bonus o 15 885 Kč. Beru v úvahu i povinnost vrátit doplatek z minulého roku, z přičtených pohledávek k daňovému základu, který je 3 000 Kč. I po odečtení této částky nám vznikne přeplatek 12 885 Kč, což je stále výhodnější než využití skutečných nákladů.

Tabulka č. 4 Porovnání daňové povinnosti a úspory na dani pana Petra Fialy

Výdaje	Daňová povinnost v Kč	Úspory na dani v Kč
Dle daňového přiznání se skutečnými výdaji	- 8 739, daňový bonus	-
Skutečné výdaje s použitím paušálních výdajů za motorové vozidlo	- 9 609, daňový bonus	870
Celkové paušální výdaje	- 24 624, daňový bonus	15 885

Pramen: vlastní zpracování – údaje převzaty z výpočtů z praktické části této práce

4.1.2 Fyzická osoba zaměstnanec s vedlejším příjmem jako OSVČ

Stejně jako u pana Petra vycházím z podaného daňového přiznání a provedu výpočty, pokud by paní Lucie použila jiné způsoby výpočtu. Daňová povinnost by se za použití paušálních výdajů snížila na 0, daňová povinnost by nebyla žádná a také přeplatek by se zvýšil o 315 Kč.

Paní Lucie Siglerová začala s podnikáním také v roce 2009. V té době byla studentkou Masarykovy univerzity ekonomické fakulty. Znalosti získané studiem z ekonomického směru jí dopomohly k rozhodnutí založit si živnost. Studentkou byla ještě šest měsíců minulého roku. V červnu 2011 ukončila studium a stala se zaměstnancem, s podnikáním ale nepřestala. Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti budou brány jako příjmy vedlejší.

V zaměstnání podepsala prohlášení k dani, bude tam tedy uplatňovat slevu na poplatníka a příjmy ze závislé činnosti jsou brány jako příjmy hlavní.

Podniká jako osoba samostatně výdělečně činná v oboru mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení a lektorské činnosti. Zaměřuje se na výuku anglického jazyka předškolních dětí zejména ve školkách. Sama se výukou přímo nezabývá, najímá si na tuto činnost lektorky, které s ní spolupracují na základě dohody o provedení práce.

Paní Lucie využívala skutečných výdajů. Po výpočtech jsem zjistila, že v tomto případě jsou výhodnější výdaje paušální. Součtem dílčích základů daně, ze závislé činnosti a z činnosti samostatně výdělečné, vznikne celkový základ daně. Skutečně zaplacená daň za rok 2011 je uvedena jako první varianta.

4.1.2.1 Výpočet daně z příjmů skutečně zaplacené se skutečnými výdaji

Příjmy ze závislé činnosti v roce 2011 činily 108 000 Kč. Zálohy na daň z příjmu ze závislé činnosti byly sraženy ve výši 21 870 Kč. Příjmy z lektorské činnosti jako OSVČ v roce jsou 50 000 Kč.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

Pro výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti beru v úvahu všechny mzdy od zaměstnavatele. Poté musím přičíst sociální a zdravotní pojištění, které je ze zákona povinen platit zaměstnavatel. Výsledkem bude dílčí základ daně z příjmů fyzických osob.

Úhrn příjmů od zaměstnavatele	108 000 Kč
Sociální a zdravotní pojištění 34 %	36 720 Kč
Dílčí základ daně	144 720 Kč

Zjištění dílčího základu daně z příjmů z podnikání

Za rok 2011 paní Lucie evidovala a počítala se skutečnými výdaji.

Skutečně vynaložené výdaje v roce 2011

Nájemné	1 920 Kč
Mzdy	11 016 Kč
Příspěvek na dopravu	750 Kč
Učitelská příručka	736 Kč
Materiály k výuce	1 056 Kč
Telefonní služby	3 001 Kč
Kancelářské potřeby	<u>1 106 Kč</u>
Výdaje celkem	19 585 Kč

Výpočet daňové povinnosti za rok 2011

Příjmy	50 000 Kč
Uznatelné výdaje	19 585 Kč
Dílčí základ daně	30 415 Kč

Celkový základ daně

Celkový základ daně (ZD) vypočítáme součtem všech dílčích základů, v tomto případě dílčí základ ze závislé činnosti a dílčí základ daně z podnikání.

Dílčí ZD ze zaměstnání	144 720 Kč
Dílčí ZD z podnikání	30 415 Kč
Celkový základ daně	175 135 Kč

Nezdanitelné části základu daně a odečitatelné položky

Paní Lucie má uzavřené penzijní připojištění, za které měsíčně platí 300 Kč, za rok je to tedy 3 600 Kč. Jestli má poplatník možnost uplatnění této nezdanitelné části daně od základu daně, vypočítám odečtením 6 000 Kč od celkové částky zaplacené za rok. U paní Lucie se dostaneme na nulovou hodnotu, a proto penzijní připojištění nemůžeme zahrnout do nezdanitelných částí.

Paní Lucie v loňském roce darovala bezplatně krev veřejné nemocnici, tato položka je oceněna 2 000 Kč za každý odběr a tuto hodnotu si může poplatník odečíst od základu daně. Než dar zahrneme do nezdanitelných částí a odečitatelných položek musíme nejprve zjistit, zda splňuje zákonem stanovené podmínky. Dar lze uplatnit maximálně do výše 10 % ze základu daně.

Celkový základ daně	175 135 Kč
10 % ze základu daně	17 513 Kč

Z výpočtu vidíme, že hodnota daru může být zahrnuta do odčitatelných položek.

Základ daně snížený o nezdanitelné části

Základ daně	175 135 Kč
Odčitatelné položky (dary)	2 000 Kč
Základ daně snížený	173 135 Kč
Zaokrouhlený základ daně	173 100 Kč

Daň celkem

Základ daně snížený o nezdanitelné části a odčitatelné položky zaokrouhlíme na celé stokoruny dolů.

Celkový základ daně	173 100 Kč
15 % daň	25 965 Kč

Slevy na dani

Od vypočtené daně odečteme základní slevu na poplatníka. Základní sleva na poplatníka v roce 2011 činí 23 640 Kč. Oproti roku 2010 byla snížena o tzv. povodňovou stokorunu za měsíc. Povodňová stokoruna byla zavedena pouze pro období roku 2011. V roce 2012 se navrácí původní sleva na poplatníka ve výši 24 840 ročně. Dále si paní Lucie může odečíst slevu na studenta. Na rok tato sleva činí 4 020 Kč, ale protože status studenta měla paní Lucie pouze do konce června, rozpočítám slevu pouze na 6 měsíců.

Celková sleva	4 020 Kč / 12 měsíců
Sleva na měsíc	335 Kč x 6 měsíců
Sleva na 6 měsíců	2010 Kč

Vypočítanou slevy se odečítají přímo od daně.

Daň	25 965 Kč
Sleva na poplatníka	23 640 Kč
Sleva na studenta	2 010 Kč
Daň po uplatnění slev	315 Kč
Sleva na dani max.	315 Kč
Daň po uplatnění slev	0 Kč
Daňový bonus	0 Kč

Daňové zvýhodnění je vyšší než samotná daňová povinnost a vzniklý rozdíl mezi zvýhodněním a daňovou povinností je daňový bonus.

Placení daně

Paní Lucii byly ze mzdy sraženy zálohy na daň z příjmů za 6 měsíců ze závislé činnosti v celkové výši 21 870 Kč.

Srovnáním zaplacených záloh na daň z příjmů zaměstnavatelem a vypočteným daňovým závazkem zjistím, zda vznikne doplatek nebo přeplatek daně. V případě doplatku by musela paní Lucie do 31. 1. 2012 zaplatit částku finančnímu úřadu. Pokud však zjistím přeplatek, pak si vypočtenou sumu bude moct paní Lucie nárokovat v daňovém přiznání.

Součet záloh	21 870 Kč
Daň po slevě	315 Kč
Přeplatek	21 555 Kč

Paní Lucie bude požadovat vrácení přeplatku ve výši 21 555 Kč.

4.1.2.2 Výpočet daňové povinnosti v případě použití paušálních výdajů

V případě přechodu na jiné uplatňování výdajů, tedy na paušální, nemusí doložit dodatečné daňové přiznání za předchozí rok, protože žádné nevyřešené pohledávky nebo závazky k poslednímu dni roku 2010 nemá.

Použití paušálních výdajů je alternativa ke skutečným výdajům, budu analyzovat, zda je tato varianta výhodnější než varianta předchozí se skutečnými výdaji. Paní Lucie si jako živnostník může uplatnit paušální výdaje ve výši 60 % z příjmů.

Výpočet základu daně za rok 2011

Příjmy	50 000 Kč
60 % paušál	30 000 Kč
Základ daně	20 000 Kč
Zaokrouhlený ZD	20 000 Kč

Po zaokrouhlení základu daně na celé stokoruny dolů spočítám 15 % daň.

15 % daň	3 000 Kč
----------	----------

Celkový základ daně

Je spočítaný už z v předchozím výpočtu daně za použití skutečných výdajů:

Dílčí ZD ze zaměstnání	144 720 Kč
Dílčí ZD z podnikání	20 000 Kč
Celkový základ daně	164 720 Kč

10 % ze základu daně je 16 472 Kč, to znamená, že si můžeme darování krve ve výši 2 000 Kč odečíst jako odčitatelnou položku.

Snížený základ daně

Základ daně	164 720 Kč
Odčitatelné položky	2 000 Kč
Základ daně snížený	162 720 Kč
Zaokrouhlený základ daně	162 700 Kč

Daň celkem

Základ daně	162 700 Kč
15 % daň	24 405 Kč

Slevy na dani

Daň	24 405 Kč
Sleva na poplatníka	23 640 Kč
Sleva na studenta	2 010 Kč
Daň po uplatnění slev	0 Kč (-1245)
Sleva na dani max.	0 Kč
Daň po uplatnění slev	0 Kč
Daňový bonus	0 Kč
Součet záloh	21 870 Kč
Daň po slevě,	0 Kč
Přeplatek	21 870 Kč

Z výpočtu vidíme, že využití paušálních výdajů se nám sníží daňová povinnost o 315 Kč, respektive se nám o takovou částku zvýší přeplatek. Výsledky dokazují, že paušální výdaje jsou v tomto případě výhodnější než skutečné výdaje. Paní Lucie může požadovat vrácení přeplatku ve výši 21 870 Kč.

Tabulka č. 5 Porovnání daňové povinnosti a úspory na dani paní Lucie Siglerové

Výdaje	Daňová povinnost v Kč	Daňová úspora v Kč
Dle skutečného daňového přiznání se skutečnými výdaji	Daň 315, přeplatek 21 555	-
Celkové paušální výdaje	Daň 0, přeplatek 21 870	315

Pramen: vlastní zpracování – údaje převzaty z výpočtů z praktické části z této práce

5 Závěr

V případě obou daňových subjektů pana Petra Fialy i paní Lucie Siglerové vznikl daňový přeplatek nebo daňový bonus. S použitím alternativních způsobů výpočtu daňové povinnosti už v prvním případě nešlo více snížit daň, protože už předtím byla s nulovou hodnotou. Může se však zvýšit přeplatek nebo daňový bonus. I když na dani nemusí zaplatit nic, je to pro poplatníka samozřejmě výhodnější, když dostane od finančního úřadu víc než v první variantě, kterou byla skutečně uplatněna za rok 2011.

Pan Petr používal k výpočtu daně z příjmu pro náklady skutečné výdaje. Při používání motorového vozidla, které měl zařazené v dlouhodobém majetku, evidoval také skutečné výdaje. Po alternativní aplikaci paušálních výdajů za automobil vyšla daňová povinnost výhodněji o 870 Kč. Kdyby však využil paušální náklady celkové, snížila by se mu daňová povinnost, resp. zvýšil by se daňový bonus o 15 885 Kč. Je tedy nanejvýš výhodné využít druhou variantu paušálních výdajů i za předpokladu dodanění daňové povinnosti z předchozího roku, kde si musel poplatník připočíst k daňovému základu nezaplacené pohledávky. Doplatek za rok 2010 činí 3 000 Kč.

Paní Lucie měla dva různé druhy příjmů a musela jsem tedy vypočítat celkový základ daně součtem dílčích základů daně. Pro ocenění nákladů využívala taktéž skutečné výdaje. Při využití paušálních výdajů by Paní Lucie na dani neplatila nic, tedy skutečná zaplacená daň ve výši 315 Kč by se snížila na nulu a přeplatek by byl o stejnou částku vyšší. Druhá varianta, využití paušálních výdajů je v tomto případě tedy také výhodnější.

Existuje spousta legálně dostupných metod jak si snížit daňový základ a je na každém jestli těchto možností využije. Každý poplatník si také musí rozmyslet, jaké výhody a nevýhody plynou z různých způsobů uplatňování nákladů. Jestli stojí za to vést daňovou evidenci, nebo evidenci jízd a spotřebu pohonných hmot v případě skutečných výdajů, nebo jen přehled příjmů a pohledávek za předpokladu využití paušálních výdajů. Tak jako všechny zákony se i zákon o daních z příjmů každý rok trochu mění. Je tedy dobré mít přehled o častých aktualizacích zákona. Pokud chceme platit na dani z příjmů co nejméně, je třeba zákon každý rok sledovat anebo si najít kvalitního daňového poradce

6 Seznam použité literatury

Použitá literatura:

1. BRYCHTA, Ivan. DĚRGEL, Martin. MACHÁČEK, Ivan. *MERITUM : Daň z příjmů 2011*. 8. Praha : Wolters Kluwer, 2011. 640 s. ISBN 978-80-7357-623-3
2. MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmu fyzických osob : praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. 1. Praha : C. H. Beck, 2010. 273 s. ISBN 978-80-7400-188-8
3. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2011*. 20. Praha : GRADA Publishing, 2011. 264 s. ISBN 978-80-247-3944-1
4. SCHUSTER, Bernd. *Steuer- und Wirtschafts-informationen 2011*. Vydáno pro Erste Sparkasse 30. 4. 2011, Procurement Services GmbH, 294 s. ISBN E180135-03/11
5. SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2011*. 8. Praha : GRADA Publishing, 2011. 128 s. ISBN 978-80-247-3802-4
6. ŠTOHL, Pavel. *Daně : výklad a praktické příklady*. 1. Znojmo : SVŠE Znojmo s.r.o., 2010. 148 s. ISBN 978-80-873-1401-2

Internetové zdroje:

1. BusinessInfo.cz. Daň z příjmů. [online]. [cit 2011-11-10]. <http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dan-z-prijmu/dan-z-prijmu/1001654/44885/#a6>
2. Finance.cz. Základ a sazby pojistného u sociálního pojištění OSVČ. [online]. [cit 2011-12-29]. <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/socialni-pojisteni-osvc/sazby/>
3. Firemnifinance.cz. Daně a účetnictví . [online]. [cit 2011-11-10]. <http://firmy.finance.cz/daně-a-ucetnictvi/informace/dan-z-prijmu-osvc/rocní-zuctovani>
4. Jak podnikat. Ztráta z podnikání. [online]. [cit 2011-12-26]. <http://jakpodnikat.cz/danova-ztrata-z-podnikani.php>
5. JARINKOVIČOVÁ, Valéria, Ing. Epi.sk. Výdavky skutočné alebo výdavky paušálne [online]. [cit 2011-12-26]. <http://www.epi.sk/Main/Default.aspx?Template=/Main/TArticles.ascx&phContent=/Main/ArticleShow.ascx&ArtID=6377&LngID=0&CatID=64>
6. KRÁLOVÁ, Kateřina, Ing. Daně a účetnictví snadno a rychle. Paušální výdaje na dopravu [online]. [cit 2011-12-20]. <http://www.dane-a-ucetnictvi-kralova.cz/news/pausalni-vydaje-na-dopravu/>

7. Peníze.cz. Přiznání k dani z příjmu fyzických osob. [online]. [cit 2011-12-29]. <http://www.penize.cz/formulare/66945-priznani-k-dani-z-prijmu-fyzickych-osob>
8. Podnikatelský web. Paušální výdaje procentem. [online]. [cit 2011-12-26]. <http://www.podnikatelskyweb.cz/pausalni-vydaje-procentem>
9. Podnikatel.cz. Paušální výdaje procentem [online]. [cit 2011-12-20]. <http://www.podnikatel.cz/specialy/dane-z-prijmu/pausalni-vydaje-procentem>

7 Seznam tabulek

Tabulka č. 1 Slevy na dani platné pro rok 2011 dle ZDP.....	18
Tabulka č. 2 Výpočet odpisů.....	36
Tabulka č. 3 Roční vyúčtování najetých km z knihy jízd.....	37
Tabulka č. 4 Porovnání daňové povinnosti a úspory na dani pana Petra Fialy.....	45
Tabulka č. 5 Porovnání daňové povinnosti a úspory na dani paní Lucie Siglerové.....	53

8 Seznam příloh

- P1 Přiznání dani k příjmu 2011 pana Petra Fialy
- P2 Přiznání dani k příjmu 2011 paní Lucie Siglerové

P1 Přiznání k dani z příjmu 2011 pana Petra Fialy

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	188 919	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	188 919	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	188 919	
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	188 919	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	188 919	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)				
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	11 000		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)		1 200		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)				
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)				
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdánitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		12 200		
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)		176 719		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		176 700		
57 Daň podle § 16 zákona		26 505		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	26 505	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	26 505	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)	23 640
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (studium)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)	23 640
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)	2 865

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Jiří Fiala	1056298564	12	
2				
3				
4				
	Celkem		12	

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	11 604	
73	Sleva na dani (částka ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	2 865	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0	
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	8 739	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	8 739	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daňová povinnost		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového daňového řádu (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř.79 - ř.78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř.82 - ř.81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a)	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř.87a) - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-8 739	

P2 Přiznání dani k příjmu 2011 paní Lucie Siglerové

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	108 000	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	36 720	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	144 720	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	144 720	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	144 720	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	30 415	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	30 415	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	30 415	
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	175 135	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	175 135	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		2 000
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	2 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	173 135	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	173 100	
57 Daň podle § 16 zákona	25 965	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	25 965	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	25 965	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		23 640	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)	6	2 010	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		25 650	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		315	

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

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

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0	
73	Sleva na dani (částka ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	315	
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daňová povinnost		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového daňového řádu (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř.79 - ř.78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř.82 - ř.81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a)	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř.87a) - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	315	