

Využití rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby

Bakalářská práce

Vedoucí práce:

Ing. Miloš Grásgruber, Ph.D.

Ludmila Molišová

Brno 2016

Poděkování

Tímto chci poděkovat panu Ing. Miloši Grásgruberovi, Ph.D., za odborné vedení mé bakalářské práce, jeho cenné rady a čas, který mi při psaní této práce věnoval.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem tuto práci: **Využití rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby** vypracovala samostatně a veškeré použité prameny a informace jsou uvedeny v seznamu použité literatury. Souhlasím, aby moje práce byla zveřejněna v souladu s § 47b a č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s platnou *Směrnicí o zveřejňování vysokoškolských závěrečných prací*.

Jsem si vědoma, že se na moji práci vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brně má právo na uzavření licenční smlouvy a užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 Autorského zákona.

Dále se zavazuji, že před sepsáním licenční smlouvy o využití díla jinou osobou (subjektem) si vyžádám písemné stanovisko univerzity o tom, že předmětná licenční smlouva není v rozporu s oprávněnými zájmy univerzity, a zavazuji se uhradit případný příspěvek na úhradu nákladů spojených se vznikem díla, a to až do jejich skutečné výše.

V Brně dne 23. května 2016

Abstract

Molišová, L. Application of dividing incomes and expenses between cooperating persons. Bachelor thesis. Brno: Mendel University, 2016.

This bachelor thesis is concerned with application of institute of cooperating persons for the purpose of income tax optimization and also social and health contributions optimization. At first the thesis defines the institute of cooperating persons and then process of entrepreneur's tax liability calculation and the amount of social and health insurance. Then there are practical examples where the theory is demonstrated. On the basis of calculations the thesis defines situations, when the dividing incomes and expenses between cooperating persons is advantageous.

Keywords

Cooperating persons, self-employed person, income tax optimization, social insurance, health insurance.

Abstrakt

Molišová, L. Využití rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby. Bakalářská práce. Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2016.

Tato bakalářská práce se zabývá využitím institutu spolupracujících osob pro účel optimalizace daňové povinnosti daně z příjmů a odvodového zatížení z titulu zdravotního pojištění a pojištění na sociální zabezpečení. V úvodu bude vymezen institut spolupracujících osob a poté postup stanovení daňové povinnosti podnikatele a jeho dalších souvisejících odvodových povinností. V další části práce bude tato teorie demonstrována na praktických příkladech. Na základě propočtů bude stanoveno, ve kterých situacích je rozdělení příjmů a výdajů z titulu spolupracujících osob výhodné.

Klíčová slova

Spolupracující osoby, podnikatel, optimalizace daně z příjmu, sociální zabezpečení, zdravotní pojištění.

Obsah

Seznam použitých zkratk	12
1 Úvod a cíl práce	13
1.1 Úvod.....	13
1.2 Cíl práce.....	14
2 Metodika	15
3 Podnikání	16
3.1 Podnikatel	16
3.2 Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti.....	16
4 Institut spolupracujících osob	17
4.1 Na koho lze rozdělit příjmy a výdaje	17
4.1.1 Rodinný závod.....	17
4.2 Na koho nelze rozdělit příjmy a výdaje	18
4.3 Pravidla při rozdělování příjmů a výdajů	18
4.4 Zahájení spolupráce a povinnosti spolupracující osoby	19
4.4.1 Lhůty pro podání daňového priznání, přehledů a uhrazení odvodů .	19
4.5 Počet spolupracujících osob v České republice	20
5 Zdanění příjmů ze samostatné činnosti	22
5.1 Stanovení základu daně	22
5.2 Paušální výdaje.....	22
5.2.1 Rozdělení paušálních výdajů při překročení maximálního stropu.....	23
5.3 Snížení základu daně.....	25
5.3.1 Nezdavitelné části základu daně.....	25
5.3.2 Odčitatelné položky od základu daně.....	26
5.4 Sazba daně z příjmů fyzických osob.....	27
5.4.1 Solidární zvýšení daně	27
5.5 Slevy na dani a daňové zvýhodnění	28
5.6 Zálohy na daň z příjmů.....	29
5.7 Výpočet daňové povinnosti fyzické osoby.....	29

6	Sociální a zdravotní pojištění	31
6.1	Pojistné na sociální zabezpečení OSVČ	31
6.1.1	Hlavní a vedlejší samostatná činnost.....	31
6.1.2	Vyměřovací základ a zálohy	32
6.2	Pojistné na zdravotní pojištění OSVČ	33
6.2.1	Vyměřovací základ a zálohy	33
6.3	Pojistné zaměstnanců a osob bez zdanitelných příjmů.....	34
7	Výhody a nevýhody využití institutu spolupracujících osob	35
8	Modelové příklady	37
8.1	Příklad č. 1: Spolupracující osoba bez zdanitelných příjmů	37
8.1.1	Bez rozdělení příjmů a výdajů.....	37
8.1.2	Rozdělení příjmů a výdajů na manželku ve výši 10 %.....	38
8.1.3	Rozdělení příjmů a výdajů na manželku ve výši 25 %.....	39
8.1.4	Rozdělení příjmů a výdajů na manželku v maximální výši	40
8.1.5	Vyhodnocení variant	41
8.2	Příklad č. 2: Spolupracující osoba se svými vlastními příjmy	45
8.2.1	Příjmy ze zaměstnání.....	45
8.2.2	Příjmy ze samostatné činnosti	47
8.2.3	Vyhodnocení variant	51
8.3	Příklad č. 3: Skutečné a paušální výdaje	52
8.3.1	Skutečné výdaje	53
8.3.2	Paušální výdaje.....	55
8.3.3	Vyhodnocení variant	56
8.4	Příklad č. 4: Rodinný závod	60
8.4.1	Bez rozdělení příjmů a výdajů.....	60
8.4.2	Rozdělení příjmů a výdajů na členy rodinného závodu	60
8.4.3	Vyhodnocení variant	62
8.5	Shrnutí modelových příkladů	65
9	Situace, ve kterých spolupráce snižuje odvody	67
9.1	Situace, ve kterých spolupráce nesnižuje odvody	67

10 Závěr	69
11 Literatura	71

Přílohy:

- A Příklad č. 1 - výpočty**
- B Příklad č. 2 - výpočty**
- C Příklad č. 3 - výpočty**
- D Příklad č. 4 - výpočty**

Seznam použitých zkratk

ČSSZ – Česká správa sociálního zabezpečení
ČSÚ – Český statistický úřad
DP – Důchodové pojištění
DZD – Dílčí základ daně
FO – Fyzická osoba
FÚ – Finanční úřad
GFŘ – Generální finanční ředitelství
HČ – Hlavní činnost
HM – Hrubá mzda
k. s. – Komanditní společnost
ObčZ – Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
OSVČ – Osoba samostatně výdělečně činná
PZDP – Poslední známá daňová povinnost
RČ – Rozhodná částka pro vedlejší činnost z hlediska sociálního pojištění
SP – Sociální pojištění
v. o. s. – Veřejná obchodní společnost
VČ – Vedlejší činnost
ZD – Základ daně
ZDP – Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
ZP – Zdravotní pojištění
ZTP – Zvláště těžce postižená osoba
ZTP/P – Zvláště těžce postižená osoba s průvodcem

1 Úvod a cíl práce

1.1 Úvod

O problematice rozdělování příjmů a výdajů na spolupracující osoby je dle mého názoru u neodborné veřejnosti malé povědomí, přestože existuje několik případů, kdy je možno v rámci spolupráce výrazně ušetřit na zákonných odvodech. V mém okolí znám pár živnostníků, kteří o této možnosti ani netuší, a proto jsem se na toto téma rozhodla psát svoji bakalářskou práci. Jednak proto, že mi připadá téma úspory zajímavé, a také proto, abych zjistila, v jakých konkrétních situacích je rozdělení příjmů a výdajů výhodné a mohla své známé obeznámit s výsledky práce.

Otázka rozdělení příjmů a výdajů se týká pouze fyzické osoby, jejíž činnosti jsou vymezeny v § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP). Samotná úprava využití institutu spolupracujících osob je uvedena v § 13 ZDP. Podle tohoto ustanovení je možné, aby osoba samostatně výdělečně činná převedla část svých příjmů na spolupracující osobu, kterou může být manžel/ka, osoba žijící s poplatníkem ve společné domácnosti nebo člen rodinného závodu.

Podstatnou výhodou je, že tato spolupráce se zákonně nijak neupravuje, tzn., není potřeba uzavírat žádné pracovní smlouvy. Stačí jen, aby se spolupracující osoba zaregistrovala k dani z příjmu a oznámila zahájení této činnosti zdravotní pojišťovně a správě sociálního zabezpečení. Zahájení spolupráce tedy není nikterak náročné. Plynou z něj však i určité povinnosti, např. vzniká za stanovených podmínek povinnost podávat daňové přiznání a podávat přehledy o příjmech a výdajích.

Na výhodnost využití institutu spolupracujících osob má vliv mnoho parametrů. Tím může být výše příjmů podnikatele; samotné zákonné omezení v objemu rozdělovaných příjmů a výdajů; to, zda podnikatel uplatňuje výdaje paušální nebo skutečné; jestli je spolupracující osoba zaměstnaná, sama podniká (výše jejích příjmů) nebo nemá žádné příjmy; počet vyživovaných dětí; zda je podnikatel v zisku nebo ve ztrátě a tak dále.

Je proto nutné hodnotit každou spolupráci individuálně a propočítat hned několik variant rozdělení příjmů a výdajů. Je totiž zásadní rozdíl i v tom, jakým způsobem se příjmy rozdělí, jestli pouze na manžela/manželku, nebo i na studujícího syna či na babičku v důchodu. A také, v jaké procentuální výši se na tyto členy rozdělí. Poté je nutné mít na paměti, že vypočtená daňová povinnost není rozhodující, ale je potřeba vypočíst i výši pojistného na sociální a zdravotní pojištění. Až na základě propočtení všech těchto situací je teprve možné rozhodnout, která z variant bude nejvýhodnější. Zároveň také platí, že rozdělení příjmů a výdajů není výhodné vždy, naopak je časté, že se využití institutu spolupracujících osob nemusí vyplatit. I těmto případům se ve své práci budu věnovat.

Všeobecný postup úspory tedy nelze stanovit. Je však možné obecně vyhodnotit určité situace, kdy se rozdělení vyplatí.

1.2 Cíl práce

Hlavním cílem bakalářské práce je vyhodnocení případů rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby. Poté bude rozhodnuto, v kterých situacích, a při jaké hladině příjmů, je využití institutu spolupracujících osob výhodné. **Dílním cílem** práce je stanovení takových situací, kdy je rozdělení naopak nevýhodné nebo nemá na výši odvodů žádný efekt a daňovým subjektům se nevyplatí.

Tohoto cíle chci dosáhnout použitím metody modelování několika reálných variant, které mohou nastat v podnikání. Na základě výsledků posoudím, za jakých okolností je využití institutu spolupracujících osob výhodné.

Nejprve však v práci definuji pojem podnikatel a vymezím postup stanovení jeho daňové povinnosti. Zaměřím se na variantu skutečných i paušálních výdajů a s tím souvisejících omezení. Zmíním se také o odčitatelných položkách, slevách na dani a daňovém zvýhodnění. Zároveň však detailně popíši institut spolupracujících osob – na koho lze příjmy rozdělit, v jakém maximálním objemu a uvedu další podmínky, které je nutno splnit. Poté zjistím, jaké výhody a nevýhody z využití tohoto institutu plynou. Dále se budu věnovat pojistnému na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, a to postupu výpočtu jeho výše a dalším aspektům, které mají zásadní vliv při rozdělování příjmů na spolupracující osoby. V práci se budu také věnovat statistickým údajům o počtu spolupracujících osob v České republice.

2 Metodika

Práce vychází z nastudovaných materiálů, které se týkají dané problematiky. Mezi ně spadají odborné publikace, informace dostupné na internetu a legislativní prámeny platné pro rok 2016, především zákon o daních z příjmů a zákony upravující sociální a zdravotní pojištění.

V první části práce bude použita metoda deskripce, kde bude nejdříve vymezeno podnikání a příjmy ze samostatné činnosti, problematika institutu spolupracujících osob, a to, na koho lze příjmy a výdaje rozdělovat, za jakých podmínek, a jaké povinnosti spolupracujícím osobám plynou. Poté bude popsán postup při zdaňování příjmů ze samostatné činnosti, budu se zabývat volbou skutečných nebo paušálních výdajů, o jaké položky lze základ daně a daň snížit a jak vysoká je daň z příjmu. Dále bude popsána výměra pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

V druhé části bude použita metoda modelování a komparace jednotlivých příkladů. V každém příkladu bude namodelováno několik hladin příjmů a k tomu různé varianty rozdělení na spolupracující osoby; např. pouze na manželku nebo i na jiné osoby; do výše rozhodné částky u vedlejší činnosti z hlediska sociálního pojištění či nad tuto částku; maximální možný podíl příjmů a výdajů nebo jen nižší procento. Spolupracující osoby se budou nacházet v různých životních situacích, v modelových příkladech budou znázorněny varianty, kdy spolupracující osoba nemá žádné své příjmy, má příjmy ze zaměstnání nebo z vlastní samostatné činnosti. Pro OSVČ a každou osobu účastnou na spolupráci bude vypočítáno daňové zatížení a pojištění na sociální a zdravotní pojištění. Tyto odvody budou u všech osob sečteny a tato finální výše odvodů bude porovnána v rámci různých výší základu daně a variant rozdělení. Dále bude absolutně i procentuálně vyčíslena úspora u každé varianty vůči situaci bez rozdělení příjmů a výdajů. Celkové výše odvodů či úspor budou zaneseny také do grafů.

Na závěr za využití metody analýzy a syntézy vyvodím závěry z modelových příkladů a vyhodnotím obecné situace, kdy lze díky využití institutu spolupracujících osob legálně snížit zákonné odvody státu. Shrnuty budou i ty varianty, kde spolupráce neměla na výši odvodů žádný vliv nebo měla vliv negativní a odvody zvýšila.

3 Podnikání

Abych se mohla v práci zabývat institutem spolupracujících osob, je nejdříve nutné definovat, koho se tento institut týká, kdo své příjmy může rozdělovat na spolupracující osoby. V § 13 ZDP je vymezeno, že lze dělit příjmy a výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení pouze při vykonávání samostatné činnosti. To znamená, že své příjmy mohou rozdělovat osoby samostatně výdělečně činné; u osob s jiným druhem příjmů než ze samostatné výdělečné činnosti to nelze. Rozdělování příjmů je podnikatelovou možností, nikoliv povinností (Vančurová, 2013, s. 400).

3.1 Podnikatel

Podle § 420 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku (dále jen ObčZ), je považován za podnikatele ten, kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem, se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisků.

Živnostenské podnikání upravuje zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání. Mimo jiné stanovuje podmínky, které je nutno splnit při výkonu živnosti. Jsou to podmínky všeobecné (svéprávnost a bezúhonnost) a zvláštní (odborná způsobilost – vzdělání, kvalifikace, praxe atd.) Pouze u volných živností není potřeba splnit i zvláštní podmínky.

3.2 Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti

V této kapitole bude konkrétně vyjmenován výčet příjmů ze samostatné výdělečné činnosti a poté uvedeny ty, které je možno rozdělit na spolupracující osoby. Podnikatelovy příjmy ze samostatné činnosti jsou vymezeny v prvním a druhém odstavci § 7 ZDP. Jsou to příjmy:

- ze zemědělské výroby, vodního a lesního hospodářství;
- z živnostenského podnikání (např. kadeřnice, truhlář);
- z jiného podnikání, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění (např. daňový poradce, provozovatel cestovní kanceláře);
- podíl na zisku komplementáře komanditní společnosti a společníka veřejné obchodní společnosti;
- z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem;
- z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku;
- z výkonu nezávislého povolání.

Všechny tyto typy příjmů ze samostatné činnosti lze rozdělovat na spolupracující osoby s výjimkou podílů na zisku komplementáře komanditní společnosti a společníka veřejné obchodní společnosti (dle § 13 ZDP).

4 Institut spolupracujících osob

Předchozí kapitola se zabývala daňovým subjektem, který své příjmy rozděluje. V této kapitole bude vymezena strana druhá – ta, na kterou jsou příjmy a výdaje rozdělovány. Dále popíše ostatní ustanovení § 13 ZDP, jenž se vztahuje ke spolupracujícím osobám.

4.1 Na koho lze rozdělit příjmy a výdaje

Paragraf 13 ZDP vymezuje, na koho mohou být příjmy rozděleny, tzn., kdo se může stát spolupracující osobou:

- spolupracující manžel/manželka (také partner/partnerka podle zákona č. 115/2006 Sb., o registrovaném partnerství, ve znění pozdějších předpisů);
- spolupracující osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti;
- člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu.

Společně hospodařící domácnost je dle § 21e ZDP společenství fyzických osob, které spolu trvale žijí a společně uhradují náklady na své potřeby. Tyto osoby spolu nemusejí být v příbuzenském vztahu, jedná se např. o druha/družku.

Rodinný závod jsou naopak příbuzní jednoho z manželů, ale nemusejí žít ve společně hospodařící domácnosti. Pojmu rodinný závod se budu věnovat hlouběji v samostatné kapitole, jelikož má specifickou formu úpravy a jedná se o poměrně nový termín, zavedený roku 2014.

4.1.1 Rodinný závod

Občanský zákoník s účinností od 1. 1. 2014 zavedl nový pojem „rodinný závod“ a zákon o daních z příjmu s účinností od 1. 1. 2015 tento pojem začleňuje do § 13, kde tím rozšiřuje seznam spolupracujících osob (Macháček, 2015, s. 12). Člen rodinného závodu nemusí žít s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti.

Podle § 700 ObčZ je rodinný závod definován jako závod, ve kterém společně pracují manželé nebo alespoň s jedním z manželů i jejich příbuzní až do třetího stupně nebo osoby s manžely sešvagřené až do druhého stupně, a který je ve vlastnictví některé z těchto osob. Na ty z nich, kteří trvale pracují pro rodinu nebo pro rodinný závod, se hledí jako na členy rodiny zúčastněné na provozu rodinného závodu.

Dle § 773 ObčZ se stupeň příbuzenství mezi dvěma osobami určuje podle počtu narození, kterými v linii přímé pochází jedna od druhé a ve vedlejší linii obě od svého nejbližšího společného předka. Pokud pochází osoba jedna od druhé, jedná se o přímou linii, např. matka a dcera nebo babička a vnuk. Pokud osoby nepochází jedna od druhé, ale mají společného předka, jde o vedlejší linii, např. sourozenci, teta a neteř, dvě sestřenice a podobně. Dále platí, že v jakém stupni a v jaké linii je osoba příbuzná s jedním z manželů, v takovém stupni a linii je sešvagřena i s druhým manželem (Martínková, 2014, s. 19).

Z druhého odstavce § 700 ObčZ vyplývá, že rodinný závod a jednotlivé vztahy mezi členy nejsou upraveny žádnými pracovními ani jinými smlouvami. Rodinný závod tedy není ani právní osobou, jak by celý útvar mohl připomínat. Vzniká automaticky, pokud v něm rodinní příslušníci pracují a nemusí se proto ani zakládat (Vychopeň, 2015, s. 62).

4.2 Na koho nelze rozdělit příjmy a výdaje

Kromě výčtu osob, na které lze příjmy rozdělit, zákon vymezuje i ty, na které rozdělení není možné. Tím jsou dle § 13 ZDP:

- dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku;
- dítě, na které je v daném kalendářním měsíci uplatněno daňové zvýhodnění na vyživované dítě;
- manžel/ka, na které je uplatněna sleva na manžela/manželku;
- poplatník, který zemřel.

Druhé a třetí omezení lze chápat i opačným směrem – pokud se na manžela/manželku nebo dítě rozdělí příjmy a výdaje, nemůže si na ně poplatník uplatnit slevu a daňové zvýhodnění (Děrgel, 2014, s. 17).

4.3 Pravidla při rozdělování příjmů a výdajů

V této kapitole se budu věnovat všem zbývajícím ustanovením, které zákon o dani z příjmů vyjmenovává v § 13 a také ostatním podmínkám spolupráce.

Pokud OSVČ bude rozdělovat příjmy pouze na manžela/manželku a nikoho jiného, zákon je v tomto případě nejvíce benevolentní. Podíl příjmů a výdajů lze totiž rozdělit až ve výši 50 %. Další podmínkou je, aby částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, činila za zdaňovací období maximálně 540 000 Kč a za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce maximálně 45 000 Kč. Situace, kdy je nutné dávat pozor na maximální měsíční limit, může nastat např., pokud manželé měli svatbu v průběhu roku spolupráce a je tak evidentní, že na manžela/manželku nelze rozdělovat po celé zdaňovací období maximálně 50 % či 540 000 Kč.

Tab. 1 Podmínky dle § 13 ZDP pro rozdělování příjmů a výdajů na spolupracující osoby

Podmínky		Pouze manžel/ka	Ostatní možnosti spolupráce
1.	Max. úhrn podílu příjmů a výdajů	50 %	30 %
2.	Kladný rozdíl mezi příjmy a výdaji:		
	• za zdaňovací období (max.)	540 000 Kč	180 000 Kč
	• za kalendářní měsíc (max.)	45 000 Kč	15 000 Kč

Jestliže však OSVČ rozděluje své příjmy na jiné osoby než svého manžela/manželku nebo na něj společně s dalšími osobami, je zákon přísnější. Podíl pří-

jmů a výdajů připadající na spolupracující osoby nesmí činit v úhrnu více než 30 %. A částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, musí za zdaňovací období činit maximálně 180 000 Kč a za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce maximálně 15 000 Kč.

V předchozí tabulce je přehledně znázorněn rozdíl mezi jednotlivými omezeními v případě rozdělení pouze na manžela/manželku nebo jiné.

Zákon je koncipován tak, že je nutné splnit vždy podmínku, která je přísnější. Pokud by tedy chtěl podnikatel rozdělit na manželku např. 400 000 Kč za zdaňovací období, ale 50 % by činilo 300 000 Kč, musel by podnikatel rozdělit maximálně 300 000 Kč, přestože je možné rozdělit až 540 000 Kč. Další zásadou dle § 13 ZDP je, že výše podílu na příjmech a výdajích musí být u spolupracujících osob stejná. To znamená např. 10 % na příjmech a 10 % na výdajích. Na spolupracující osoby lze rovněž převádět i daňovou ztrátu z podnikání. Zároveň i spolupracující osoba může ze své vlastní samostatné činnosti vykazovat ztrátu (Otavová, 2015, s. 64).

Poplatníci však musejí mít na paměti, že rozdělení je možné jen tehdy, pokud jsou schopni prokázat, že uvedených příjmů dosáhli opravdu společně. Nejedná se tedy o žádnou fiktivní spolupráci s cílem úspory na odvodech, ale jde o reálnou výpomoc. Ovšem po prokázání skutečné spolupráce se už poté nesleduje, v jaké míře se která spolupracující osoba na dosažení příjmů podílí (Vančurová, 2013, s. 400). Lze pak tedy na spolupracující osobu převést až maximální stanovené limity, což může být velkou výhodou.

4.4 Zahájení spolupráce a povinnosti spolupracující osoby

První povinností spolupracující osoby je včasné oznámení zahájení spolupráce příslušnému finančnímu úřadu, zdravotní pojišťovně a správě sociálního zabezpečení. Na finanční úřad to je dle § 39 odst. 1 ZDP do 15 dnů ode dne, ve kterém osoba přijala příjem ze samostatné činnosti, na zdravotní pojišťovnu a na ČSSZ to je nejpozději do 8 dnů ode dne, kdy tuto činnost osoba zahájila.

Řada podnikatelů však v praxi řeší institut spolupracující osoby až ve finální fázi zpracování daňového přiznání, aby si snížili základ daně. Ale tento přístup jim může přinést značné komplikace, protože spolupracující osoba může být sankcionována za nedodržení svých povinností k příslušným institucím (Hunal, 2014). Tato povinnost přímo souvisí s podmínkou skutečné spolupráce osob, včasnému oznámení se totiž zamezí fiktivní spolupráci.

4.4.1 Lhůty pro podání daňového přiznání, přehledů a uhrazení odvodů

Dále je povinností podávání daňového přiznání, pokud osoba vykazuje příjmy nad 15 000 Kč za rok, kde spolupracující osoba uvádí v příloze č. 1, v tabulce H, osobu, která na ni příjmy rozděluje a procento rozdělených příjmů (Blahová, 2015).

Povinné je také podání přehledu o příjmech a výdajích OSVČ na zdravotní pojišťovnu a Českou správu sociálního zabezpečení. Přehledy je nutno předložit nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém je OSVČ povinna podat daňové přiznání (ČSSZ, 2016). V případě, že osoba není povinna podat daňové přiznání

(její příjmy za rok jsou nižší než 15 000 Kč), přehled na zdravotní pojišťovnu musí podat nejpozději do 8. dubna a přehled na okresní správu sociálního zabezpečení nejpozději 31. července.

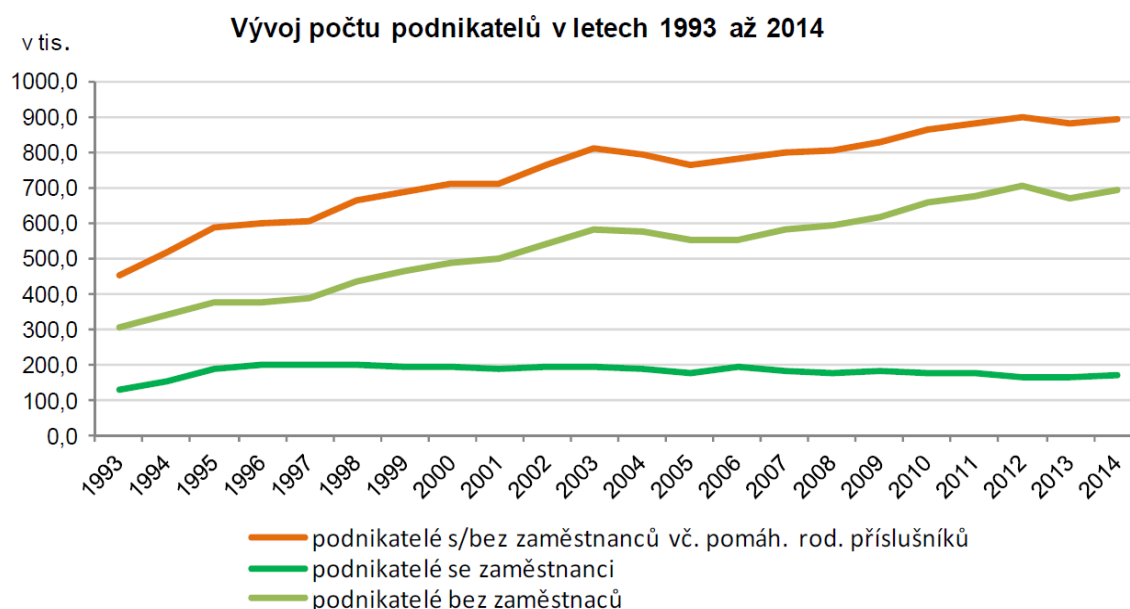
Tab. 2 Lhůty pro podání daňového přiznání a přehledů a pro uhrazení nedoplatků

Termín	Bez daň. poradce	S daň. poradcem	Osoby, které nepodávají daň. přiznání
Podání daňového přiznání	1. duben	1. červenec	–
Podání přehledu OSVČ na OSSZ	2. květen	1. srpen	31. červenec
Podání přehledu OSVČ na ZP	2. květen	1. srpen	8. duben
Zaplacení nedoplatku daně	1. duben	1. červenec	–
Zaplacení nedoplatku SP a ZP	do 8 dnů od reálného data podání přehledu		

Spolupracující osoba je rovněž stejně jako každý poplatník daně z příjmu fyzických osob povinna platit zálohy na daň z příjmů, pokud její poslední známá daňová povinnost přesáhne 30 000 Kč, a také za stanovených zákonných podmínek zálohy na pojistné na zdravotní a sociální pojištění. Tyto podmínky podrobněji uvedu v kapitolách týkajících se pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

4.5 Počet spolupracujících osob v České republice

Zajímavostí může být, kolik osob v České republice využívá institutu spolupracujících osob, tato kapitola se tedy touto otázkou bude zabývat.



Obr. 1 Vývoj počtu podnikatelů v České republice v letech 1993 až 2014
Zdroj: Český statistický úřad, 2015

Český statistický úřad pracuje s označením „pomáhající rodinný příslušník“, nikoliv spolupracující osoba. Z tohoto označení není jisté, zda tím ČSÚ myslí skutečně spolupracující osoby. Z předchozích kapitol je totiž zřejmé, že dle § 13 odstavce 1 písmena b), spolupracující osoba nemusí být pouze v příbuzenském vztahu, může to být osoba ve společně hospodařící domácnosti. Domnívám se však, že ČSÚ mezi těmito pojmy nerozlišuje a uvedené číslo ukazuje počet spolupracujících osob. V této kapitole bude ale nadále raději pracovat s pojmem pomáhající rodinný příslušník.

V posledním čtvrtletí roku 2015 činil počet pomáhajících rodinných příslušníků v ČR **31,1 tisíc**. Každým rokem se toto číslo většinou nepatrně zvyšuje. To je s velkou pravděpodobností zapříčiněno celkově rostoucím trendem počtu podnikatelů v ČR (znázorněno v grafu).

Další zajímavostí může být pohled na spolupracující osoby z hlediska pohlaví. Z následující tabulky je patrné, že OSVČ mužů jsou více než dvě třetiny z celkového počtu OSVČ. Z toho logicky plyne to, že v počtu pomáhajících rodinných příslušníků naopak převažují ženy, tvoří tři čtvrtiny. Tento opačný vztah může znázorňovat, že muži často rozdělují své příjmy hlavně na manželky.

Tab. 3 Počet podnikatelů a pomáhajících rodinných příslušníků ve 4. čtvrtletí roku 2015

	Muži		Ženy		Celkem
	<i>v tis.</i>	<i>v %</i>	<i>v tis.</i>	<i>v %</i>	<i>v tis.</i>
Podnikatelé (s i bez zaměstnanců)	578,9	68,9 %	261,0	31,1 %	839,9
Pomáhající rodinní příslušníci	7,7	24,8 %	23,4	75,2 %	31,1

Zdroj: Český statistický úřad, 2016

Počet podnikatelů (se zaměstnanci i bez nich) v období 4. čtvrtletí roku 2015 činil 839,9 tisíc. V součtu s pomáhajícími příslušníky to je 871 tisíc, z čehož lze odvodit, že pomáhající rodinní příslušníci tvoří téměř 3,6% podíl z celkového počtu podnikatelů. To je podle mého názoru velmi nízké číslo a vyvstává otázka, proč tomu tak je. Možností, proč nevyužívají institut spolupracujících osob, je více. Jako nejzásadnější považuji důvod, že se to osobám nevyplatí. Nebo vyplatí jen zanedbatelně, navíc spolupracující osoby by musely podávat přehledy a daňové přiznání, což některým jedincům za to nestojí. Další variantou je, že o možnosti rozdělení příjmů a výdajů ani netuší nebo si rozdělení dosud nezkusili vyčíslit.

Domnívám se, že využití institutu spolupracujících osob by bylo jistě mnohem využívanější, pokud by v ČR byla zavedena progresivní sazba daně z příjmů. Při rozdělování příjmů na spolupracující osoby, by se tak vyvíjela snaha, aby se poplatník dostal do nižšího zdaňovacího pásma (tj. s nižší sazbou daně) a mohl by tak výrazněji ušetřit. V České republice je v současnosti jednotná sazba daně 15 % pro všechny poplatníky daně z příjmů fyzických osob. Zároveň je však při dosažení zákonného limitu nyní platné solidární zvýšení daně (7 %). V tomto případě již možnost úspory existuje.

5 Zdanění příjmů ze samostatné činnosti

V této kapitole se budu věnovat problematice stanovení daňové povinnosti fyzických osob. Podrobněji se zaměřím na zdaňování příjmů ze samostatné činnosti, jelikož právě tyto příjmy lze rozdělovat na spolupracující osoby.

5.1 Stanovení základu daně

Dle § 7 odst. 3 jsou dílčím základem daně z příjmů ze samostatné činnosti příjmy (vymezené v § 7 ZDP) snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. V případě, že výdaje převýší příjmy, stává se rozdíl daňovou ztrátou dle § 5 odst. 3 zákona o daních z příjmů.

$$\boxed{\text{DZD § 7}} = \boxed{\text{příjmy}} - \boxed{\text{výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů}}$$

$$\boxed{\text{DZD § 7}} = \boxed{\text{kladný}} \Rightarrow \boxed{\text{zisk}}$$

$$\boxed{\text{DZD § 7}} = \boxed{\text{záporný}} \Rightarrow \boxed{\text{ztráta}}$$

Obr. 2 Znázornění výpočtu dílčího základu daně dle § 7 ZDP

Poplatník může uplatnit skutečné prokazatelně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo má možnost uplatnit výdaje procentem podle jednotlivých druhů příjmů (tzv. paušální výdaje). Tyto paušální výdaje lze uplatnit pouze z příjmů ze samostatné činnosti a příjmů z nájmu (§ 7 a § 9 ZDP). Poplatník, který uplatňuje skutečné výdaje, má povinnost vést daňovou evidenci nebo účetnictví, kdežto při uplatňování paušálních výdajů je podnikatel povinen vést záznamy o příjmech a také evidenci pohledávek, které vznikly v souvislosti s jeho samostatnou činností (Dušek, 2015, s. 15).

5.2 Paušální výdaje

Výdaje procentem lze uplatňovat k jednotlivým typům příjmů v odlišné výši. Pokud má tedy poplatník příjmy z více kategorií, je nutné pro každou zvlášť zvolit kořektní sazbu. Paušální výdaje jsou však omezeny maximálním stropem, který je zvlášť stanoven v příslušné výši u každého typu příjmů. Výdaje vypočtené procentem, které přesahují strop, nesmějí být uplatněny. Také na podíly společníků v. o. s. a komplementářů k. s. paušální výdaje nelze uplatnit.

Další podmínkou je, že způsob uplatnění výdajů musí být v rámci jednoho paragrafu ZDP jednotný. V případě, že má poplatník více příjmů v rámci jednoho paragrafu, musí pro všechny uplatňovat buď skutečné výdaje, nebo procentuální. Nelze například na příjmy ze zemědělské výroby uplatňovat skutečné výdaje a

současně na příjmy z daňového poradenství uplatňovat paušál, i kdyby to tak bylo pro poplatníka nejvýhodnější. Navíc, pokud se poplatník rozhodne pro paušál, nelze tento způsob uplatnění výdajů zpětně měnit v rámci zdaňovacího období.

Tab. 4 Vymezení výše paušálních výdajů dle § 7 odst. 7 ZDP

Typ příjmu	Sazba	Max. strop
• Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství + řemeslné živnosti	80 %	1 600 000 Kč
• Příjmy z živnostenského podnikání	60 %	1 200 000 Kč
• Příjmy z jiného podnikání (dle zvláštních předpisů)	40 %	800 000 Kč
• Příjmy z nájmu majetku zařazeného v obch. majetku	30 %	600 000 Kč

Další úskalí přináší ustanovení § 35ca ZDP, které se týká omezení využívání slevy na manžela/manželku a daňového zvýhodnění na děti. Jestliže poplatník v součtu uplatňuje u více než poloviny svého celkového základu daně paušální výdaje, ztrácí nárok na tyto daňové úlevy. Z toho plyne, že pokud má příjem pouze ze samostatné činnosti a uplatňuje paušál, zaniká mu nárok na slevu i daňové zvýhodnění. Dle jednání Koordinačního výboru s Komorou daňových poradců dne 26. 6. 2013 do 50% testu spadají veškeré dílčí příjmy paragrafu 7 (a § 9), ne jen příjmy, ze kterých byly uplatněny výdaje procentem. To znamená, že podnikatel, který má příjmy ze svého podnikání, ze spolupráce a také např. z podílu v. o. s., zahrnuje veškeré tyto příjmy do 50% testu.

Už v této fázi má tedy podnikatel možnost výrazně ovlivnit svoji daňovou povinnost rozhodnutím mezi skutečnými nebo paušálními výdaji. Pokud je pro něj varianta paušálních výdajů velmi výhodná, avšak nechce zároveň přijít o daňové úlevy, je tu pro něj právě možnost rozdělení příjmů na spolupracující osoby, jelikož ty výdaje přebírají jako takové a ze zákona již nejsou chápány jako procentuální, nýbrž skutečné. Tato otázka se řešila na jednání Koordinačního výboru s Komorou daňových poradců dne 20. 2. 2013 a také 26. 6. 2013, kdy se Generální finanční ředitelství vyjádřilo na obou jednáních následovně: „Spolupracující osoba neuplatňuje výdaje podle § 7 odst. 7 ZDP. Potom se na spolupracující osobu nevztahuje ustanovení § 35ca ZDP platné od 1. 1. 2013 a lze souhlasit s tím, že může uplatnit daňové zvýhodnění na dítě dle podmínek § 35c ZDP.“ Spolupracující osoba si tak bude moci uplatnit slevu na poplatníka (která je ve stejné výši jako sleva na manžela/manželku, o kterou by její manžel/ka přišel) a také si může uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované děti. Po propočtení pojistného na sociální a zdravotní pojištění a zvážení ostatních okolností lze říct, zda by tento krok byl výhodný.

5.2.1 Rozdělení paušálních výdajů při překročení maximálního stropu

Pokud se poplatník rozhodl využít institut spolupracujících osob, uplatňuje paušální výdaje a výše jeho vypočtených výdajů musela být omezena maximálním stropem, vyvstal problém v odlišném chápání rozdělování těchto výdajů na spolupracující osobu. Otázka, která v dané souvislosti vzniká, je, zda se maximální výše

výdajových paušálů bude aplikovat před nebo po rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu dle § 13 ZDP. Tato nesrovnalost se řešila na jednání Koordinačního výboru s Komorou daňových poradců dne 20. 2. 2013.

Rozdílný výklad demonstruje následující příklad. Podnikatel má příjmy podle § 7 odst. 1 písm. c) ZDP ve výši 4 000 000 Kč, rozhodl se uplatňovat paušální výdaje. Dle druhu jeho příjmů může paušální výdaje uplatnit ve výši 40 %, což činí 1 600 000 Kč, maximální limit ovšem dovoluje pouze 800 000 Kč. Své příjmy chce rozdělovat na manželku v nejvyšší možné výši dle § 13 ZDP (omezujícím faktorem je v tomto případě maximální rozdíl mezi příjmy a výdaji 540 000 Kč). V první tabulce je znázorněna první varianta, kdy se k maximálnímu stropu paušálních výdajů přihlíží až po rozdělení na spolupracující osobu, v druhé tabulce bude znázorněn opačný postup.

Tab. 5 Přihlédnutí k maximální výši paušálních výdajů až po rozdělení

Před rozdělením	Příjmy	Výdaje 40 %	Rozdíl	Podíl
Podnikatel	4 000 000 Kč	1 600 000 Kč	2 400 000 Kč	100 %
Po rozdělení	Příjmy	Výdaje	Rozdíl	Podíl
Podnikatel	3 100 000 Kč	1 240 000 Kč	1 860 000 Kč	77,5 %
Manželka	900 000 Kč	360 000 Kč	540 000 Kč	22,5 %
Celkem	4 000 000 Kč	1 600 000 Kč	2 400 000 Kč	100 %
Maximální strop	Příjmy	Výdaje	Rozdíl	Podíl
Podnikatel	3 100 000 Kč	800 000 Kč	2 300 000 Kč	77,5 %
Manželka	900 000 Kč	360 000 Kč	540 000 Kč	22,5 %
Celkem	4 000 000 Kč	1 160 000 Kč	2 840 000 Kč	100 %

V druhé situaci se přihlíží k maximální výši paušálního výdajů ihned a ne až po rozdělení na spolupracující osoby. Pro přesné srovnání jsem v obou názorných situacích ponechala maximálně možný kladný rozdíl mezi příjmy a výdaji u spolupracující manželky 540 000 Kč a příjmy podle toho rozdělila.

Tab. 6 Přihlédnutí k maximální výši paušálních výdajů před rozdělením

Počáteční stav	Příjmy	Výdaje 40 %	Rozdíl	Podíl
Podnikatel	4 000 000 Kč	1 600 000 Kč	2 400 000 Kč	100 %
Maximální strop	Příjmy	Výdaje - max.	Rozdíl	Podíl
Podnikatel	4 000 000 Kč	800 000 Kč	3 200 000 Kč	100 %
Po rozdělení	Příjmy	Výdaje	Rozdíl	Podíl
Podnikatel	3 325 000 Kč	665 000 Kč	2 660 000 Kč	83,125 %
Manželka	675 000 Kč	135 000 Kč	540 000 Kč	16,875 %
Celkem	4 000 000 Kč	800 000 Kč	3 200 000 Kč	100 %

Jak je patrné z obou tabulek, rozdíl je opravdu výrazný. V první situaci je rozdíl mezi příjmy a výdaji 2 840 000 Kč, v situaci druhé rozdíl činí 3 200 000 Kč. To znamená, že v situaci první by se zdaňovala mnohem nižší částka a pro spolupracující manžele by to bylo mnohem výhodnější.

Generální finanční ředitelství však vyjádřilo jasné stanovisko nesouhlasem s první variantou: „Podstatné je zjištění příjmů a výdajů ‚hlavního daňového subjektu‘ a z toho vyplývá, že omezení ve výši výdajů se má posuzovat před rozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osobu.“

5.3 Snížení základu daně

Fyzické osoby mají možnost snížit si svůj základ daně odečtením nezdanitelných částí základu daně a odčitatelných položek. Dvěma zásadními rozdíly mezi těmito kategoriemi je časové období, kdy je lze uplatnit a možnost jejich uplatnění i v případě, že fyzická osoba není podnikatelem (Vančurová, 2013, s. 298).

5.3.1 Nezdanitelné části základu daně

Nezdanitelné části základu daně jsou vyjmenovány v § 15 ZDP a jsou skvělým nástrojem pro daňovou optimalizaci i v případě, že fyzická osoba nepodniká. Hlavním pravidlem pro uplatnění nezdanitelných částí základu daně je jejich využití v tom zdaňovacím období, kdy poplatníkovi na jejich uplatnění vznikl nárok (Otavová, 2015, s. 41). Nelze je přenášet do dalších zdaňovacích období, jelikož poté propadají.

Od základu daně lze podle § 15 ZDP odečíst:

- hodnotu bezúplatného plnění poskytnutého na veřejně prospěšné účely vymezené zákonem. Minimálně lze v úhrnu uplatnit 2 % základu daně nebo 1 000 Kč a maximálně 15 % základu daně. Bezúplatná plnění na veřejně prospěšné účely jsou odpočtem, který má podpořit iniciativu poplatníků ve financování neziskového sektoru (Vančurová, 2014, s. 210).
- hodnotu 2 000 Kč za odběr krve a 20 000 Kč za odběr orgánu žijícího dárce v rámci bezúplatného plnění na zdravotnické účely;
- částku rovnou úrokům ze stavebního spoření či z hypotečního úvěru, který byl použit na financování bytových potřeb dle § 15 odst. 3 ZDP. Podle § 15 odst. 4 ZDP úhrnná částka úroků ze všech úvěrů poplatníků v téže společně hospodařící domácnosti, nesmí překročit 300 000 Kč. Při placení úroků jen po část roku nesmí uplatňovaná částka překročit jednu dvanáctinu této maximální částky za každý měsíc placení úroků.
- příspěvek na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření (dle § 15 odst. 5 písm. a) a písm. c) ZDP) v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč sníženém o 12 000 Kč;
- příspěvek na penzijní pojištění a pojistné na soukromé životní pojištění (podle § 15 odst. 5 písm. b) a odst. 6 ZDP) v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč;
- členské příspěvky odborové organizaci do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6, nejvýše však 3 000 Kč;

- úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání (dle § 15 odst. 8 ZDP), maximálně 10 000 Kč, pro poplatníka se zdravotním postižením max. 13 000 Kč a s těžším zdravotním postižením max. 15 000 Kč.



Obr. 3 Schéma odpočtů souvisejících s úsporami na stáří podle Vančurové (2013, s. 306)

Osobně se domnívám, že je těmto možnostem mezi neodbornou veřejností věnována menší pozornost, tudíž se vyskytuje pravděpodobnost, že nezdanitelné části nebudou uplatněny a poplatník odvede státu více, než musí. Na mysli mám především ty poplatníky, kteří mají příjmy jen ze závislé činnosti a mají mnohem omezenější kontakt s účetní než podnikatelé.

5.3.2 Odčitatelné položky od základu daně

Odčitatelné položky od základu daně jsou vymezeny v § 34 ZDP a smí si je uplatnit zpravidla jen osoby s příjmy z podnikání a s obdobnými příjmy (Vančurová, 2013, s. 298). Za stanovených podmínek je možné je přenést do dalších zdaňovacích období.

Od základu daně lze podle § 34 ZDP odečíst:

- daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo její část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje;
- odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání. Pokud není možné odpočty odečíst z důvodu nízkého základu daně nebo daňové ztráty, lze je odečíst nejpozději ve třetím období následujícím po období, ve kterém vznikly.

V případě, že podnikatel vykazuje ztrátu a jeho spolupracující osoba dosahuje příjmů z vlastní činnosti, je rozdělení příjmů a výdajů velmi výhodné, jelikož spolupracující osoba si převedenou ztrátou může snížit svoji vlastní daňovou povinnost.

5.4 Sazba daně z příjmů fyzických osob

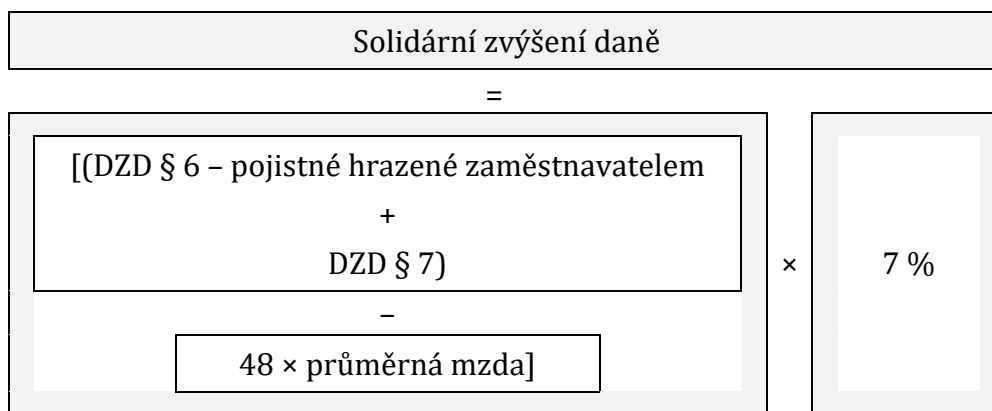
Sazba daně z příjmů fyzických osob je stanovena v § 16 ZDP a aktuálně činí 15 %. V nezměněné výši je tato sazba v ČR aplikována od roku 2008, kdy vystřídala progresivní zdaňování s několika daňovými pásmy (Účetní kavárna, 2016). V roce 2013 bylo zavedeno solidární zvýšení daně, které mělo platit omezené časové období, a to do roku 2015. Nicméně solidární daň prozatím stále nebyla zrušena a je nadále platná.

5.4.1 Solidární zvýšení daně

Solidární zvýšení daně je upraveno v § 16a ZDP a dotýká se poplatníků s nadstandardně vysokými příjmy pouze ze závislé a samostatné činnosti, k příjmům z kapitálového majetku, z nájmu a k ostatním příjmům se v rámci solidárního zvýšení daně nepřihlíží.

Pro výpočet je nutno sečíst výši hrubých příjmů ze zaměstnání a dílčí základ daně ze samostatné činnosti. Kladný rozdíl tohoto součtu a 48násobku průměrné mzdy upravené dle zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o pojistném na sociální zabezpečení) – pro rok 2016 to je 1 296 288 Kč – se zdaní sazbou 7 %.

Všem poplatníkům, kterým plyne povinnost solidárního zvýšení daně, plyne také podle § 38g odst. 4 ZDP povinnost podat daňové přiznání.



Obr. 4 Schéma výpočtu solidárního zvýšení daně

Jestliže OSVČ rozděljuje své příjmy na spolupracující osoby, provádí se výpočet solidárního zvýšení až po rozdělení příjmů. Je tedy možné, aby se OSVČ vhodným rozdělením solidárnímu zvýšení vyhnula. Zda to pro ni bude znamenat úsporu na odvodech, ale není možno předem říci, je nutné brát ohled na výši sociálního pojištění v případě překročení maximálního vyměřovacího základu.

U spolupracujících osob, které mají své vlastní vysoké příjmy, se vypočte solidární zvýšení daně včetně rozdělených příjmů a výdajů (Finanční správa, 2016).

5.5 Slevy na dani a daňové zvýhodnění

Slevy na dani a daňové zvýhodnění se uplatňují přímo na základní částku vypočetné daně a jejich působení je tedy bezprostřední (Vančurová, 2014, s. 322). Jsou dalším skvělým nástrojem při daňové optimalizaci a mají tedy i významné postavení při rozdělování příjmů a výdajů na spolupracující osoby.

Podle § 35ba ZDP lze daň vypočtená za zdaňovací období snížit o tyto slevy:

- základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč;
- slevu na manžela/manželku ve výši 24 840 Kč, pokud žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a nemá vlastní příjem přesahující 68 000 Kč za zdaňovací období. Pokud je manžel/ka držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka na dvojnásobek, tj. 49 680 Kč.
- základní slevu na invaliditu ve výši 2 520 Kč, pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně dle § 35ba odst. 1 písm. c);
- rozšířenou slevu na invaliditu ve výši 5 040 Kč, pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiný důchod dle § 35ba odst. 1 písm. d) ZDP;
- slevu ve výši 16 140 Kč, pokud je poplatník držitelem průkazu ZTP/P;
- slevu na studenta ve výši 4 020 Kč do 26 let studia (při prezenčním doktorském studiu do 28 let) podle § 35ba odst. 1 písm. f) ZDP;
- slevu na umístění dítěte do školky dle § 35bb, za každé vyživované dítě, nejvýše do hodnoty min. mzdy, pro rok 2016 tj. 9 900 Kč (MPSV, 2015).

Pokud má osoba příjmy ze závislé činnosti dle § 6 ZDP a podepsala prohlášení k dani, výše uvedené slevy si může uplatňovat v rámci své měsíční výplaty v poměrné výši. Je zde však výjimka u slevy na manžela/manželku, kterou nelze uplatňovat v průběhu zdaňovacího období v kalendářních měsících, ale až na konci zdaňovacího období. Je to z toho důvodu, že není dopředu známo, jak vysoké příjmy bude manžel/ka v daném zdaňovacím období mít a jestli tak bude poplatník mít na slevu nárok.

Pokud nejsou splněny podmínky pro uplatnění slevy po celé zdaňovací období, kromě slevy na poplatníka, započítává se jedna dvanáctina slevy za každý měsíc, kdy byly podmínky splněny. Tzn., že i při uzavření manželství během roku je pak možné uplatnit slevu na manžela/manželku v poměrné výši. Výjimkou je sleva na poplatníka, u které je možnost uplatnit ji vždy v celé výši, jestliže na ni poplatníkovi vznikl v daném zdaňovacím období nárok. Např., pokud byl poplatník zaměstnán pouze 4 měsíce ve zdaňovacím období, uplatní si za rok celou částku 24 840 Kč, a nikoliv jen poměrnou část (Otavová, 2015, s. 42).

Druhou kategorií je daňové zvýhodnění na vyživované děti. Toho může využít jeden z poplatníků, který má vůči dítěti vyživovací povinnost a současně žije s dítětem ve společně hospodařící domácnosti. Za nezaopatřené dítě se pro daňové účely považuje dítě do skončení povinné školní docházky, nejdéle však do 26. roku věku, jestliže splňuje podmínky v § 11 zákona č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů.

Podle § 35c ZDP má poplatník po splnění podmínek nárok na daňové zvýhodnění ve výši 13 404 Kč ročně na jedno dítě; 15 804 Kč ročně na druhé dítě; 17 004 Kč ročně na třetí a každé další dítě.

Daňové zvýhodnění poplatník uplatní jako slevu na dani, pokud je nárok na daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, vzniklý rozdíl se stává daňovým bonusem. Daňový bonus lze uplatnit, pokud činí minimálně 100 Kč a maximálně lze uplatnit do výše 60 300 Kč za zdaňovací období podle § 35c odst. 3 ZDP. Bonus může uplatnit poplatník, jestliže měl ve zdaňovacím období příjem podle § 6, § 7, § 8 nebo § 9 minimálně ve výši 6násobku minimální mzdy, tj. pro rok 2016 částka 59 400 Kč (Děrgel, 2015).

5.6 Zálohy na daň z příjmů

Poplatníkovi může dle výše jeho poslední známé daňové povinnosti (PZDP) vzniknout povinnost odvádět během zdaňovacího období zálohy na daň z příjmů, a to v různé výši i periodicitě.

Pokud poplatníkova PZDP činí nejvýše 30 000 Kč, zálohy platit nemusí. Pokud ovšem PZDP výši 30 000 Kč přesahuje a zároveň je nižší nebo rovna 150 000 Kč, poplatník odvádí 2 zálohy po půl roce ve výši 40 % jeho PZDP. Poslední možnost nastává, pokud je PZDP vyšší než 150 000 Kč, v tom případě poplatník odvádí 4 zálohy po čtvrt roce ve výši jedné čtvrtiny jeho PZDP podle § 38a ZDP. Specificky se pak zálohy stanovují osobám, kterým plynou příjmy z § 6 a současně z § 7, § 8 a § 9.

Zaplacené zálohy z průběhu zdaňovacího období se pak na jeho konci v daňovém priznání odečtou od vypočtené daňové povinnosti. Poplatníkovi může vzniknout nedoplatek nebo přeplatek. Pokud vznikne nedoplatek na dani, musí jej poplatník uhradit nejpozději v nejzazším termínu pro podání daňového priznání (Brychta, 2015).

5.7 Výpočet daňové povinnosti fyzické osoby

V předchozích kapitolách byla stručně popsána náplň jednotlivých kroků při postupu výpočtu daňové povinnosti FO s tím, že jsem se detailněji zabývala příjmy ze samostatné činnosti. Zde již popíši ucelený postup.

Nejdříve je nutné sečíst všechny dílčí základy daně z příjmů, tj. příjmy ze závislé činnosti dle § 6, příjmy ze samostatné činnosti dle § 7, příjmy z kapitálového majetku dle § 8, příjmy z nájmu dle § 9 a ostatní příjmy dle § 10 ZDP, aby vyšel celkový základ daně. Od něj se odečtou nezdanitelné části daně a odčitatelné položky. Snížený základ daně se poté zaokrouhlí na celé stokoruny dolů a vypočte se 15% daň. Pokud má poplatník povinnost zaplatit i solidární zvýšení daně, přičte k dani i toto 7% navýšení podle postupu v § 16a ZDP.

Od vypočtené daně lze nyní odečíst slevy na dani a uplatnit daňové zvýhodnění na děti. Podle výše daňového zvýhodnění vyšla daňová povinnost nebo daňový bonus, od čehož se odečtou uhrazené zálohy a vyjde finální daňový nedoplatek, případně přeplatek.

$$\begin{array}{r}
 \boxed{\text{DZD § 6}} + \boxed{\text{DZD § 7}} + \boxed{\text{DZD § 8}} + \boxed{\text{DZD § 9}} + \boxed{\text{DZD § 10}} \\
 = \\
 \boxed{\text{základ daně}} \\
 - \\
 \boxed{\text{nezdánitelné části; odčitatelné položky}} \\
 = \\
 \boxed{\text{snížený základ daně}} \doteq \boxed{\text{zaokrouhlený základ daně na sta dolů}} \\
 \quad \times 15 \% \\
 \boxed{\text{vypočtená daň (případně + solidární zvýšení daně)}} \\
 - \\
 \boxed{\text{slevy na dani; daňové zvýhodnění}} \\
 = \\
 \boxed{\text{daňová povinnost/bonus}} \\
 - \quad \quad \quad + \\
 \boxed{\text{zaplacené zálohy na daň}} \quad \text{nebo} \quad \boxed{\text{vyplacené daňové bonusy}} \\
 = \\
 \boxed{\text{daňový nedoplatek/přeplatek}}
 \end{array}$$

Obr. 5 Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob

6 Sociální a zdravotní pojištění

Jak již bylo zmíněno, využitím institutu spolupracujících osob lze uspořit nejen na dani samotné, ale i na odvodech pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění. V následujících kapitolách budou vymezeny hlavní pojmy z této oblasti, co se týče příjmů ze samostatné činnosti a souvislosti s úsporou.

6.1 Pojistné na sociální zabezpečení OSVČ

Pojistné na sociální zabezpečení zahrnuje platby na nemocenské pojištění, důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Platba pojistného je založena na principu placení pravidelného příspěvku, vybrané peníze se stávají příjmem státního rozpočtu (ČSSZ, 2016).

Podle § 9 odst. 2 zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o důchodovém pojištění), je osobou samostatně výdělečně činnou (OSVČ) každá osoba, která vykonává samostatnou výdělečnou činnost nebo spolupracující osoba, na kterou lze rozdělovat příjmy a výdaje.

Důchodové pojištění je u OSVČ spjato s příspěvkem na státní politiku zaměstnanosti, dohromady je potom řeč o 29,2 % a toto pojistné je pro podnikatele s hlavní samostatnou činností povinné. Nemocenské pojištění je naopak vždy dobrovolné (Vančurová, 2013, s. 191-192). Tato práce se týká úspory na odvodech, z toho důvodu se nemocenským pojištěním dále nebudu zabývat a budu předpokládat, že poplatníci si nemocenské nebudou hradit.

Tab. 7 Výše pojistného na sociální zabezpečení a povinnost odvodu

Účel odvodu	Sazba	Hlavní č.	Vedlejší č.
Důchodové pojištění	28 %	povinné	povinné nad limitem
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	1,2 %		
Nemocenské pojištění	2,3 %	dobrovolné	

6.1.1 Hlavní a vedlejší samostatná činnost

V rámci úspory na odvodech je velmi významným faktorem, zda podnikatel z hlediska zákona o důchodovém pojištění vykonává samostatnou činnost hlavní nebo vedlejší. Jestliže je totiž poplatníková činnost vedlejší (po dobu všech 12 měsíců zdaňovacího období) a jeho rozhodný příjem, tj. dílčí základ daně dle § 7 ZDP, za zdaňovací období dosahuje maximálního limitu 64 813 Kč pro rok 2016, není poplatník účasten na důchodovém pojištění. Dalším benefitem je, že nemusí v prvním roce platit zálohy (Ženíšková, 2014, str. 38).

Vedlejší činnost je vymezena v § 9 odst. 6 zákona o důchodovém pojištění, a je to taková samostatná výdělečná činnost, kdy OSVČ:

- vykonávala zaměstnání. Zaměstnáním se dle odstavce 8 rozumí činnost zakládající účast na nemocenském pojištění. Pokud tedy osoba např. uzavřela do-

hodu o provedení práce s odměnou do 10 000 Kč za kalendářní měsíc, tuto podmínku nesplňuje, jelikož jí nevzniká účast na nemocenském pojištění.

- měla nárok na výplatu invalidního důchodu nebo jí byl přiznán starobní důchod;
- měla nárok na rodičovský příspěvek, peněžitou pomoc v mateřství nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu, pokud tyto dávky náleží z nemocenského pojištění zaměstnanců;
- osobně pečovala o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve stupni I; nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve stupni II až IV, pokud osoba, která je závislá na pomoci jiné osoby, je osobou blízkou, nebo žije s OSVČ v domácnosti;
- vykonávala vojenskou službu v ozbrojených silách České republiky, pokud nejde o vojáky z povolání;
- byla nezaopatřeným dítětem podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona o důchodovém pojištění.

Všichni podnikatelé jsou považováni za OSVČ s hlavní činností, i když splňují tyto podmínky, pokud o výkonu vedlejší činnosti neoznámí nejpozději s podáním přehledu o příjmech a výdajích a nedoloží povinně dokládání důvody nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byl tento přehled podán (ČSSZ, 2016).

6.1.2 Vyměřovací základ a zálohy

Rozhodné období činí pro osoby samostatně výdělečně činné jeden kalendářní rok, přičemž zálohy na pojištění se hradí po kalendářních měsících. Kalendářní měsíce jsou zároveň nejkratší poměrnou částí rozhodného období. Pokud by tedy OSVČ začala podnikat v půli měsíce, pojistné by se počítalo za celý měsíc (Ženíšková, 2014, s. 79).

Vyměřovacím základem je 50 % z dílčího základu daně dle § 7 ZDP. Podnikatel si však může dobrovolně stanovit vyšší částku, musí ovšem dodržet maximální strop, který pro rok 2016 činí 1 296 288 Kč. Tato částka je rovna 48násobku průměrné mzdy, která je pro rok 2016 ve výši 27 006 Kč podle zákona o pojistném na sociální zabezpečení. Mimo maximální strop je stanovena i minimální hranice, která pro rok 2016 činí 81 024 Kč pro hlavní činnost a 32 412 Kč pro vedlejší činnost (ČSSZ, 2016).

Tab. 8 Přehled důležitých údajů z hlediska důchodového pojistného pro rok 2016

Důchodové pojištění	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
Rozhodné období	1 kalendářní rok	
Vyměřovací základ	50 % z DZD dle § 7 ZDP	
Maximální vyměřovací základ	1 296 288 Kč	
Minimální vyměřovací základ	81 024 Kč	32 412 Kč
Minimální měsíční záloha	1 972 Kč	789 Kč

Co se týče záloh, je zde také stanovena minimální hranice, a to zvláště pro hlavní činnost (1 972 Kč) a pro vedlejší činnost (789 Kč) pro rok 2016. Zálohu je nutno platit od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. V případě vedlejší činnosti do výše rozhodné částky (64 813 Kč pro rok 2016) se zálohy v prvním roce platit nemusejí, v ostatních případech se v prvním roce musejí odvést alespoň minimální zálohy a na konci období se vyčíslí nedoplatek (další léta může vzniknout také přeplatek). Pro následující období se výše záloh vypočte při odevzdání přehledu příjmů a výdajů z vyměřovacího základu tak, že se vynásobí procentní sazbou a vydělí počtem měsíců, ve kterých OSVČ podnikala. Zálohy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru (Příb, 2015, s. 169).

Platit státu co nejnižší odvody má ovšem také svá úskalí, a to právě při úspoře na důchodovém pojištění. Podle mého názoru si mnoho především drobných živnostníků neuvědomuje, že nejnižší odvody na důchodové pojištění jim zajistí v budoucnu logicky nízký důchod. Pokud by stejnou dobu byli zaměstnaní a měli stejný příjem jako z podnikání, z pohledu příjmů z vyplaceného starobního důchodu by poté byli na vyšší úrovni. Možností je, aby si tyto podnikatelé spořili už záhy do budoucna, myslím si však, že to vždy není možné, a proto je velmi důležité, aby tento fakt vzali na vědomí už před začátkem svého podnikání.

6.2 Pojistné na zdravotní pojištění OSVČ

Z veřejného zdravotního pojištění je financována zdravotní péče s cílem zachovat či zlepšit zdravotní stav pojištěnce a oproti sociálnímu pojištění jej musí odvádět každá samostatně výdělečně činná osoba. Zdravotní pojištění se však netýká peněžitých dávek v nemoci, tato oblast je hrazena z odvodů na nemocenské pojištění.

Sazba pojistného na zdravotní pojištění činí 13,5 % a je v jednotné výši pro všechny plátce. Výše této sazby zůstala stejná po celou dobu samotného zdravotního pojištění, měnila se však výše vyměřovacího základu (Červinka, 2015, s. 14 a 29).

6.2.1 Vyměřovací základ a zálohy

Rozhodným obdobím je u OSVČ stejně jako u sociálního pojištění jeden kalendářní rok. Vyměřovacím základem zdravotního pojištění je 50 % z rozdílu příjmů a výdajů dle § 7 ZDP. Dále zde oproti důchodovému pojištění není určen maximální strop, jelikož byl od 1. 1. 2015 zrušen (Brychta, 2015, s. 288). Je zde stanoven pouze minimální vyměřovací základ 162 036 Kč pro rok 2016, tato spodní hranice je taktéž odvozena od průměrné mzdy. Pro některé osoby neplatí dle § 3a odst. 4 zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů, minimální vyměřovací základ, jsou to např. osoby, které podnikaly a byly souběžně zaměstnány, držitelé průkazu ZTP, osoby, za které platí pojistné stát, a další. Tyto osoby hradí skutečnou výši záloh (Bernreiter, 2015, s. 157).

Zdravotní pojištění se hradí formou měsíčních záloh. Jejich minimální výše činí 1 823 Kč. Každá záloha na zdravotní pojištění je splatná vždy do 8. dne následujícího měsíce. V prvním roce podnikání se hradí zálohy v minimální výši a na konci

období se vyčíslí nedoplatek. V dalších letech se výše zálohy vypočte podle vyměřovacího základu, který se vynásobí procentní sazbou a vydělí počtem měsíců, ve kterých trvala samostatná výdělečná činnost. OSVČ s vedlejší činností v souběhu se zaměstnáním zálohy platit nemusí. Zálohy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru (Bernreiter, 2015, s. 158).

Tab. 9 Přehled důležitých údajů z hlediska zdravotního pojištění pro rok 2016

Zdravotní pojištění	
Rozhodné období	1 kalendářní rok
Vyměřovací základ	50 % z rozdílu příjmů a výdajů dle § 7 ZDP
Maximální vyměřovací základ	není stanoven
Minimální vyměřovací základ	162 036 Kč
Minimální měsíční záloha	1 823 Kč

6.3 Pojistné zaměstnanců a osob bez zdanitelných příjmů

V praxi mohou běžně nastat případy, kdy je spolupracující osoba zaměstnaná nebo bez zdanitelných příjmů, proto v této kapitole bude stručně definována výše pojistného i v těchto případech.

Zaměstnanci si pojistné hradí z části sami, z části je hrazeno zaměstnavatelem. Výše pojistného se vypočítá vynásobením hrubé mzdy zaměstnance příslušnou sazbou. Zaměstnanci z hrubé mzdy odvádějí 6,5 % na sociální a 4,5 % na zdravotní pojištění. Zaměstnavatel hradí 25 % na sociální a 9 % na zdravotní pojistné.

Tab. 10 Sazby sociálního a zdravotního pojištění hrazené zaměstnancem a zaměstnavatelem

	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění	Celkem
Zaměstnavatel	25 %	9 %	34 %
Zaměstnanec	6,5 %	4,5 %	11 %

Osoba bez zdanitelných příjmů má povinnost odvádět pouze zdravotní pojištění, které je rovno 13,5 % minimální mzdy, která pro rok 2016 činí 9 900 Kč. V roce 2016 je tedy pojistné rovno 1 337 Kč za měsíc (VZP, 2015).

Osoba bez zdanitelných příjmů se může také dobrovolně přihlásit k důchodovému pojištění. Vyměřovací základ si může určitě sama, minimálně však ve výši jedné čtvrtiny průměrné mzdy, která pro rok 2016 činí 27 006 Kč. Důchodové pojištění se poté vypočítá tak, že se vynásobí vyměřovací základ 28 %, což je sazba pro důchodové pojištění. Pro rok 2016 tedy minimální měsíční výše důchodového pojistného činí 1 891 Kč (ČSSZ, 2015).

7 Výhody a nevýhody využití institutu

Využití institutu spolupracujících osob přináší řadu výhod i nevýhod, které je předeem potřeba brát v úvahu. V této kapitole bych chtěla stručně shrnout již zmíněné, ale i dosud nevzpomínané výhody a nevýhody.

Mezi výhody patří:

- úspora na zákonných odvodech státu;
- spolupráce není upravena pracovněprávními smlouvami;
- spolupracující osoby nemusejí mít živnostenské oprávnění (to považuji za velmi výhodné především u živností, které nejsou volné);
- spolupracující osoba není povinna vést účetnictví ani jiné povinné evidence (Burda, 2011);
- podíl rozdělených příjmů nemusí být ve stejné výši jako podíl skutečně realizované spolupráce, lze uplatnit maximální limit (podmínka reálné spolupráce však musí být prokazatelně splněna);
- výdaje/náklady na pracovní cesty spolupracujících osob jsou také daňově uznatelné dle § 24 odst. 2 písm. k ZDP a spolupracující osoby mají též nárok na stravné na zahraničních cestách (Vybíhal, 2015, s. 358);
- další výhodou může být i to, že osoba vedena na úřadě práce již plně vyčerpala podpůrnou dobu, nenašla práci a začne spolupracovat, aby pro ni bylo v budoucnu snazší najít práci než např. po víceleté evidenci na úřadu práce (Gola, 2015).

Jako velkou výhodu a zároveň podstatu institutu spolupracujících osob považuji to, že spolupráce není upravena pracovněprávními smlouvami. Osoba si kvůli tomu nemusí zakládat např. živnostenský list nebo se nemusí stát zaměstnancem, nemusí vést ani daňovou evidenci. Institut spolupracujících osob nabízí v tomto kontextu značnou výhodu v tom, že pokud podnikatel vykonává např. řemeslnou živnost a chce rozdělit část svých příjmů na druhou osobu, tato spolupracující osoba nemusí splňovat odborné podmínky pro řemeslné živnosti. Díky těmto skutečnostem osoba ušetří i určitou část nákladů, a to nejen finančních, ale i časových.

Ovšem největší výhodou je podle mého názoru logicky celková finanční úspora, kvůli které se podnikatel rozhoduje, zda tento institut využít nebo ne. Myslím si totiž, že je nerozumné, aby podnikatel svoje příjmy a výdaje rozděloval, pokud by to pro něj bylo značně nevýhodné.

Naproti benefitům přináší tato forma spolupráce i jistá zákonná ustanovení, kterými se spolupracující osoby i podnikatel musejí řídit. Ty mohou působit jako nevýhody či důvody, proč příjmy nerozdělovat. Jsou to následující skutečnosti:

- spolupracující osoba je chápána jako samostatně výdělečně činná, a proto musí podávat daňové přiznání za stanovených podmínek;
- dále musí podávat přehled o příjmech a výdajích;
- placení záloh na daň z příjmů za stanovených podmínek;
- placení měsíčních záloh na sociální a zdravotní pojištění ve většině případů;

- spolupracující osoba se musí ohlásit již při začátku spolupráce – musí se již od začátku předvídat, zda by využití institutu bylo výhodné a na koho bude výhodné příjmy rozdělit – nelze až dodatečně při vypočtené dani kalkulovat, jak ušetřit pomocí rozdělení příjmů na spolupracující osoby;
- omezení rozdělení pouze na osoby v příbuzenském vztahu nebo žijící ve společně hospodařící domácnosti (např. nelze na kamaráda, sousedku apod.);
- nižší důchod v případě úspory na důchodovém pojistném.

Z důvodu odvodové optimalizace činí dle mého názoru největší problém podmínka, kdy musí být začátek spolupráce neprodleně nahlášen a musí se tedy už dopředu předvídat, jaký dopad na poplatníka bude mít konkrétní rozdělení příjmů a výdajů a jaké události mohou v průběhu roku nastat u podnikatele i spolupracujících členů. I přes tuto překážku je však možné přibližně nastínit budoucí vývoj a dle toho se již v předstihu zařídit.

Na obou stranách tedy stojí mnoho důvodů, které je vhodné předem vzít v potaz. Jak už jsem ovšem naznačila, myslím si, že výrazná finanční úspora je tím nejzásadnějším důvodem a poté jdou všechny „nevýhody“ stranou.

8 Modelové příklady

V této kapitole aplikuji výše popsanou teorii na konkrétní praktické modelové příklady. Příklady jsem namodelovala tak, aby zachytily efekty úspory na odvodech v různých životních situacích. V každém příkladu je konkrétní rozdělení příjmů znázorněno hned v několika výších základu daně, aby se z výsledků daly odvodit obecné závěry jak pro podnikatele s nižšími příjmy, tak pro ty s vyššími. Na výši odvodů má totiž velký vliv, zda je příjem tak nízký, že vyměřovací základ pro pojistné nedosahuje minimálního stanoveného vyměřovacího základu nebo je naopak tak vysoký, že spadá pod solidární zvýšení daně či přesahuje maximální vyměřovací základ pro pojistné.

V těchto příkladech tedy nejde o to, abych našla jediné nejlepší řešení pro konkrétní rodinu, ale abych znázornila změnu výše odvodů při různých hladinách základu daně a při různém rozdělení – např. 5 %, 25 %, při rozdělení pouze na manželku nebo na dvě dcery, do výše rozhodné částky u vedlejší činnosti nebo nad tuto výši atd. U každé této varianty vyčíslím úsporu a z toho odvodím obecné situace, kdy je rozdělení výhodné, kdy není a kdy nemá žádný efekt.

Do zadání modelových příkladů jsem zahrнула rozdělení na osobu bez zdanitelných příjmů, poté na osobu, která má svůj vlastní příjem, a to ze zaměstnání nebo ze samostatné činnosti. Dále jsem se zabývala problematikou zvolení typu výdajů, jaký vliv mají při využití institutu spolupracujících osob. A na závěr jsem zvolila ukázkou spolupráce v rámci rodinného závodu v praxi, kde není povinné, aby členové rodiny bydleli v jedné domácnosti. Kompletní výpočty všech variant jsou umístěny v přílohách na konci bakalářské práce. Příjmy všem spolupracujícím osobám plynou po celé zdaňovací období, stejně tak tituly studentů, manželů/manželek, starobních důchodců osobám připadají po celé zdaňovací období.

8.1 Příklad č. 1: Spolupracující osoba bez zdanitelných příjmů

V prvním příkladu je namodelovaná situace, kdy v domácnosti žijí bezdětní manželé. Manžel podniká a má dostatečný příjem na to, aby sám uživil domácnost. Pár se rozhodl, že manželka zůstane v domácnosti a stane se tak osobou bez vlastních zdanitelných příjmů – žádné ostatní příjmy jí neplynou.

8.1.1 Bez rozdělení příjmů a výdajů

Jelikož je manželka osobou bez zdanitelných příjmů, musí si hradit povinné zdravotní pojištění a také se dobrovolně může přihlásit k důchodovému pojištění.

Tab. 11 Roční výše odvodů manželky na pojistné v roce 2016

[za rok]	Zdravotní pojištění	Nejnižší důchodové pojištění
Měsíční úhrada	1 337 Kč	1 891 Kč
Roční úhrada	16 044 Kč	22 692 Kč

Manželka tedy za rok odvede 16 044 Kč na zdravotní pojištění, a pokud se rozhodne hradit i důchodové pojištění v minimální výši, celkem odvede za rok 38 736 Kč.

Co se týče příjmu manžela, namodelovala jsem 10 variant výše jeho základu daně od 950 000 Kč do 4 950 000 Kč za rok. Manžel uplatňuje skutečné výdaje a manželka nemá žádné příjmy, může si tedy uplatnit slevu na manželku. Mimoto samozřejmě uplatňuje slevu na poplatníka. Pojištění na nemocenské pojištění manžel nehradí, platí jen zdravotní a důchodové.

Tab. 12 Odvody manžela bez spolupráce [v Kč]

Základ daně	I. 950 000	II. 1 250 000	III. 1 550 000	IV. 1 850 000	V. 2 150 000
Daň po slevách	92 820	137 820	200 580	266 580	332 580
Zdravotní poj.	64 125	84 375	104 625	124 875	145 125
SP - důchodové	138 700	182 500	226 300	270 100	313 900
Odvody celkem	295 645	404 695	531 505	661 555	791 605
Základ daně	VI. 2 450 000	VII. 2 950 000	VIII. 3 450 000	IX. 3 950 000	X. 4 450 000
Daň po slevách	398 580	508 580	618 580	728 580	838 580
Zdravotní poj.	165 375	199 125	232 875	266 625	300 375
SP - důchodové	357 700	378 517	378 517	378 517	378 517
Odvody celkem	921 655	1 086 222	1 229 972	1 373 722	1 517 472

Z tabulky lze vyvodit, že od třetí výše základu daně 1 550 000 Kč musí již podnikatel platit solidární zvýšení daně, od sedmé výše základu daně 2 950 000 Kč je přesáhnout maximální vyměřovací základ pro důchodové pojištění a roční odvody tak zůstávají na stejně vysoké částce 378 517 Kč.

V další tabulce jsou uvedeny celkové odvody obou manželů dohromady v případě, že manželka platí pouze povinné zdravotní pojištění (a) a v případě hrazení navíc i minimálního důchodového pojištění (b).

Tab. 13 Odvody obou manželů bez spolupráce [v Kč]

ZD manžela	I. 950 000	II. 1 250 000	III. 1 550 000	IV. 1 850 000	V. 2 150 000
a) pouze ZP	311 689	420 739	547 549	677 599	807 649
b) ZP + DP	334 381	443 431	570 241	700 291	830 341
ZD manžela	VI. 2 450 000	VII. 2 950 000	VIII. 3 450 000	IX. 3 950 000	X. 4 450 000
a) pouze ZP	937 699	1 102 266	1 246 016	1 389 766	1 533 516
b) ZP + DP	960 391	1 124 958	1 268 708	1 412 458	1 556 208

8.1.2 Rozdělení příjmů a výdajů na manželku ve výši 10 %

První varianta rozdělení příjmů a výdajů je vypočítána pro 10% podíl připadající na manželku. Protože manželka své vlastní příjmy nemá a nesplňuje žádné další podmínky pro vykonávání vedlejší činnosti, stane se pro ni spolupráce s manželem

hlavní činností. Z toho plyne, že nesmí u zdravotního i sociálního pojistného hradit nižší odvody, než z minimálního vyměřovacího základu (v případě důchodového pojištění z minimálního vyměřovacího základu pro hlavní činnost).

Další omezení vzniká manželovi, který si již nemůže uplatňovat slevu na manželku, protože na ni rozdělil část svých příjmů. Toto ovšem není žádné znevýhodnění, protože manželka si pro změnu uplatní svoji slevu na poplatníka, která je ve stejné výši jako sleva na manželku a na výši odvodů to nebude mít žádný dopad. Dopad by to mělo ve chvíli, kdyby na manželku byla rozdělena malá část příjmů a svoji slevu na poplatníka by plně nevyčerpala.

Tab. 14 Odvody manželky při 10% podílu na příjmech [v Kč]

	I. 950 000	II. 1 250 000	III. 1 550 000	IV. 1 850 000	V. 2 150 000
Podíl 10 %	95 000	125 000	155 000	185 000	215 000
Daň po sl.	0	0	0	2 910	7 410
ZP	21 875	21 875	21 875	21 875	21 875
SP – důch.	23 660	23 660	23 660	27 010	31 390
Odvod	45 535	45 535	45 535	51 795	60 675

	VI. 2 450 000	VII. 2 950 000	VIII. 3 450 000	IX. 3 950 000	X. 4 450 000
Podíl 10 %	245 000	295 000	345 000	395 000	445 000
Daň po sl.	11 910	19 410	26 910	34 410	41 910
ZP	21 875	21 875	23 288	26 663	30 038
SP – důch.	35 770	43 070	50 370	57 670	64 970
Odvod	69 555	84 355	100 568	118 743	136 918

Výpočty v první části tabulky naznačují, že toto rozdělení nebude příliš výhodné. U prvních třech hladin příjmů nebyla ze strany manželky plně využita sleva na poplatníka, nebyl zároveň ani dosažen minimální vyměřovací základ u důchodového pojištění. A až do sedmé hladiny základu daně 2 950 000 Kč nebyl u manželky překročen minimální vyměřovací základ u zdravotního pojištění. To vše v důsledku rozdělení malého podílu příjmů. Ideální u rozdělování příjmů je, aby byly všechny minimální vyměřovací základy překročeny a nemusel se doplácet „navíc“ rozdíl, pokud to ostatní podmínky dovolují.

8.1.3 Rozdělení příjmů a výdajů na manželku ve výši 25 %

Další ukázkou je rozdělení příjmů na manželku ve výši 25 %. Oproti předchozí variantě se v zadání nic nezměnilo a platí stále stejné podmínky.

Při rozdělení 25 % jsou zřejmé určité změny oproti minulé variantě s 10 %. Manželka již vyčerpala plně svoji slevu na poplatníka. Jako další pozitivní změnu bych vyzdvihla třetí hladinu příjmu s celkovým základem daně 1 550 000 Kč. Po rozdělení 25 % na manželku se podnikatel vyhnul solidárnímu zvýšení daně, jeho 75% základ daně nyní činí 1 160 500 Kč a dostal se tak pod rozhodnou hranici. Byl

také překročen minimální vyměřovací základ u zdravotního pojištění. Rozdělení v této konkrétní hladině tedy lze považovat za velmi výhodné.

Tab. 15 Odvody manželky při 25% podílu na příjmech [v Kč]

	I. 950 000	II. 1 250 000	III. 1 550 000	IV. 1 850 000	V. 2 150 000
Podíl 25 %	237 500	312 500	387 500	462 500	537 500
Daň po sl.	10 785	22 035	33 285	44 535	55 785
ZP	21 875	21 875	26 157	31 219	36 282
SP – důch.	34 675	45 625	56 575	67 525	78 475
Odvod	67 335	89 535	116 017	143 279	170 542

	VI. 2 450 000	VII. 2 950 000	VIII. 3 450 000	IX. 3 950 000	X. 4 450 000
Podíl	22,00%	18,30%	15,60%	13,60%	12,10%
ZD	539 000	539 850	538 200	537 200	538 450
Daň po sl.	56 010	56 130	55 890	55 740	55 920
ZP	36 383	36 440	36 329	36 261	36 346
SP – důch.	78 694	78 819	78 578	78 432	78 614
Odvod	171 087	171 389	170 797	170 433	170 880

V polovině tabulky se projevuje další změna – nelze na manželku rozdělit 25 %, jelikož by to bylo v rozporu s § 13 ZDP, kde je řečeno, že na manželku lze rozdělit maximálně 540 000 Kč rozdílu mezi příjmy a výdaji. Od šesté výše základu daně 2 450 000 Kč se tedy procentuální podíl příjmů na manželku musí snižovat, aby splnil tuto podmínku. Snažila jsem se příjmy rozdělit tak, aby základ daně manželky byl co nejbližší hranici 540 000 Kč, ovšem při tak vysokých příjmech a přihlednutí k zaokrouhlení procent na dvě desetinná místa se nedalo docílit zcela stejných částek, a proto se mírně liší.

8.1.4 Rozdělení příjmů a výdajů na manželku v maximální výši

Maximální možnou výší se myslí ustanovení v § 13 ZDP, které říká, že je na manželku nejvýše možné rozdělit 50 % rozdílu mezi příjmy a výdaji nebo již zmiňovaných 540 000 Kč. V poslední variantě tedy podnikatel na svoji manželku rozdělí co nejvíce svých příjmů.

Kvůli vysokým příjmům podnikatele se už v předchozím případě u rozdělení 25 % dosáhlo maxima, proto zůstane část výsledků totožná s předchozími a ke změně dochází pouze u prvních čtyř.

U maximálního rozdělení jsou již ve všech hladinách příjmů překročeny minimální vyměřovací základy, slevy na poplatníka plně vyčerpány, ve třetí hladině příjmů také došlo k vyhnutí se solidárnímu zvýšení daně.

Tab. 16 Odvody manželky při maximálním možném podílu na příjmech [v Kč]

	I. 950 000	II. 1 250 000	III. 1 550 000	IV. 1 850 000
Podíl	50,0%	43,2%	34,8%	29,1%
ZD [tis.]	475 000	540 000	539 400	538 350
Daň po sl.	46 410	56 160	56 070	55 905
ZP	32 063	36 450	36 410	36 339
SP – důch.	69 350	78 840	78 753	78 600
Odvod	147 823	171 450	171 233	170 844

8.1.5 Vyhodnocení variant

V následující tabulce jsou zaznamenány všechny celkové odvody obou manželů dohromady. Odvodem myslím daň z příjmu, pojistné na zdravotní pojištění a pojistné na důchodové pojištění v rámci pojistného na sociální zabezpečení.

Tab. 17 Celkové odvody obou manželů ve všech variantách [v Kč]

	I.	II.	III.	IV.	V.
Základ daně	950 000	1 250 000	1 550 000	1 850 000	2 150 000
a) bez rozdělení ZP	311 689	420 739	547 549	677 599	807 649
b) bez roz. ZP+DP	334 381	443 431	570 241	700 291	830 341
Rozdělení 10 %	331 488	429 633	534 688	657 993	783 918
Rozdělení 25 %	301 489	405 477	513 746	629 181	753 981
Rozdělení max.	295 646	404 695	513 747	623 858	

	VI.	VII.	VIII.	IX.	X.
Základ daně	2 450 000	2 950 000	3 450 000	3 950 000	4 450 000
a) bez rozdělení ZP	937 699	1 102 266	1 246 016	1 389 766	1 533 516
b) bez roz. ZP+DP	960 391	1 124 958	1 268 708	1 412 458	1 556 208
Rozdělení 10 %	909 843	1 110 605	1 256 193	1 403 743	1 551 293
Rozdělení 25 %	883 926	1 100 603	1 270 877	1 414 550	1 558 381
Rozdělení max.					

Od páté hladiny příjmů splývá varianta rozdělení 25 % a maxima, jelikož byly příjmy tak vysoké, že je na více než 25 % nebylo možné rozdělit kvůli omezení rozdělení nejvýše 540 000 Kč.

Červeně jsem v tabulce označila nejméně výhodnou variantu s nejvyššími odvody. Stala se jí do sedmé hladiny příjmů varianta bez rozdělení, kdy si manželka hradí povinné zdravotní pojištění a navíc i dobrovolné důchodové pojištění v minimální výši. Pokud by se manželský pár ocitl v této nejméně výhodné variantě, mohl by manžel své příjmy jakkoliv rozdělit a na celkových odvodech ušetří. Je to způsobeno tím, že zdravotní i důchodové pojištění se bude vypočítávat z části

manželských příjmů a manželka tedy nemusí toto pojistné odvádět „navíc“ sama za sebe.

Zeleně jsem pak v tabulce vyznačila nejvíce výhodnou variantu s nejnižšími odvody. Do sedmé hladiny příjmů vychází nejlépe maximální rozdělení, poté přichází zlom a nejsporněji vychází nerozdělovat příjmy a hradit jen povinné zdravotní pojištění. Tento obrat je způsoben překročením maximálního vyměřovacího základu důchodového pojištění u manžela. Od této hranice manžel hradí pojistné fixně 378 517 Kč a více ne. Částku, o kterou tento maximální odvod přesahuje, „uspoří“. Pokud ovšem příjmy převede na manželku, sníží se mu jeho základ daně a sníží se mu tedy i rozdíl, který by pomyslně uspořil. Manželce, která má o mnoho nižší příjmy a maximální vyměřovací základ nepřekračuje, se díky rozdělení zvýší základ daně a důchodové pojištění odvede v reálné výši. Část základu daně manžela, ze kterého by neodváděl žádné důchodové pojištění, se tedy převede na manželku, která z něj důchodové pojištění už musí odvést. Proto jsou celkové odvody při přesazení hranice max. vyměřovacího základu vyšší u rozdělení 10 % a maxima.

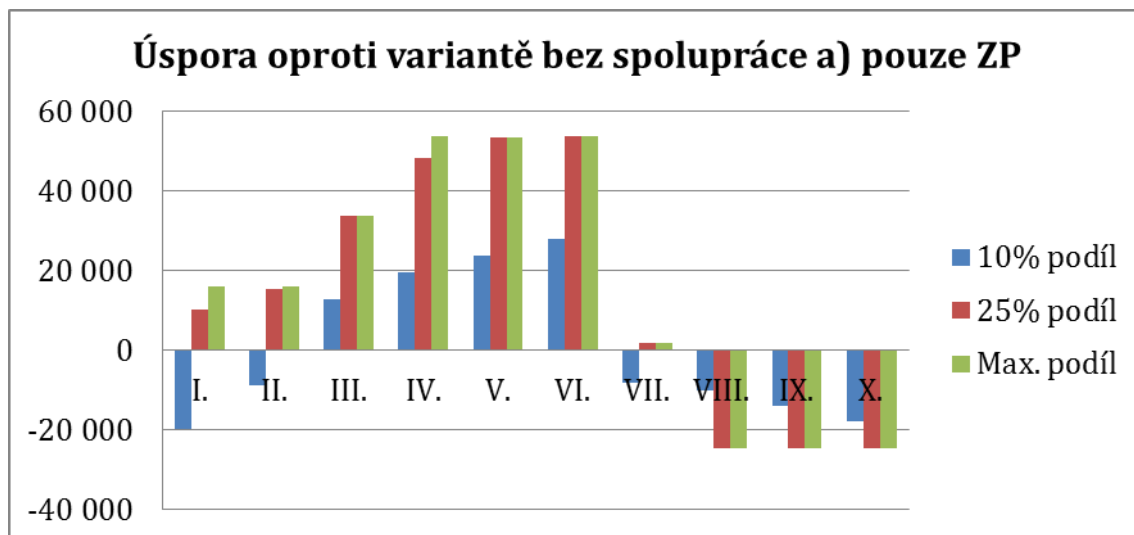
U rozdělení 10 % jsou již hodnoty relativně blízké hodnotám bez rozdělení s hrazením pouze zdravotního pojištění, nabízí se tedy otázka, jak by situace vypadala, kdyby byl manželce rozdělen ještě nižší podíl. Už při podílu 9 % však při celkovém základu daně manželů 3 450 000 Kč nebude u manželky překročen minimální vyměřovací základ zdravotního pojištění. Další roli sehrává i solidární zvýšení daně – při vyšším podílu manželky manžel „uspoří“ právě na solidárním zvýšení. Proto i po propočtu dalších nižších podílů nevychází odvody nižší než v situaci bez rozdělení a hrazení pouze zdravotního pojištění. Otázku, kterou by konkrétní rodina však měla zvážit, je, zda by nebylo lepší příjmy na manželku rozdělit např. v 10% výši, odvést ročně o pár tisíc více a manželka by měla hrazené i důchodové pojištění. V další tabulce jsou již uvedeny úspory vůči situaci a) bez rozdělení.

Tab. 18 Úspora vůči situaci bez spolupráce a) manželka hradí pouze zdrav. pojištění [v Kč a %]

ZD [tis.]	I. 950	II. 1 250	III. 1 550	IV. 1 850	V. 2 150	VI. 2 450	VII. 2 950	VIII. 3 450	IX. 3 950	X. 4 450
10 %	-19799	-8 894	12 861	19 606	23 731	27 856	-8 339	-10177	-13977	-17777
	-6,35%	-2,11%	2,35%	2,89%	2,94%	2,97%	-0,76%	-0,82%	-1,01%	-1,16%
25 %	10 200	15 262	33 803	48 418						
	3,27%	3,63%	6,17%	7,15%						
Max.	16 043	16 044	33 802	53 741	53 668	53 773	1 663	-24861	-24784	-24865
	5,15%	3,81%	6,17%	7,93%	6,64%	5,73%	0,15%	-2,00%	-1,78%	-1,62%

Při rozdělení 10 % u prvních dvou hladin příjmů je úspora záporná, jelikož nebyla vyčerpána plně sleva na poplatníka, ani nebyly přesáhnuty minimální vyměřovací základy. Ostatní záporné hodnoty souvisejí s překročením maximálního vyměřova-

cího základu důchodového pojištění manžela. Nejvyšší absolutní úspory je dosaženo při maximálním rozdělení u hladin příjmů 1 850 000 až 2 450 000 Kč, kdy tato úspora přesahuje 50 000 Kč za rok. Jednotlivé absolutní úspory jsou přehledněji zobrazeny v následujícím grafu.



Obr. 6 Graf zachycující úsporu v Kč vůči variantě bez spolupráce a) pouze zdravotní pojištění

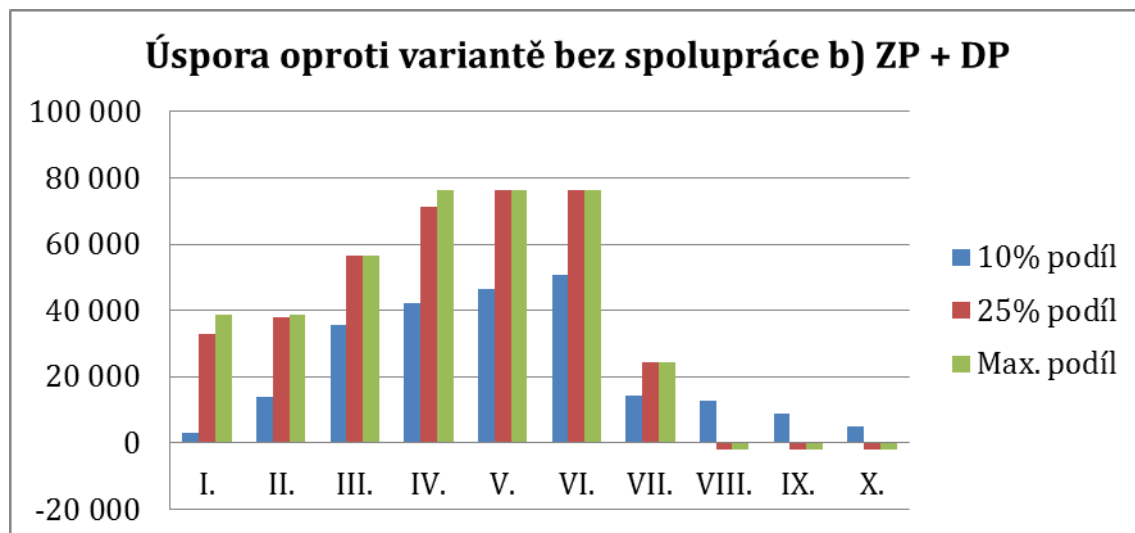
Do další tabulky jsem zanesla absolutní i procentuální úsporu na odvodech po rozdělení příjmů v situaci, kdy si manželka hradí sama i minimální důchodové pojištění. V tomto případě rozdělení příjmů vede k úspoře do té hranice, kdy manžel nepřekračuje max. vyměřovací základ u důchodového pojištění. Nejvyšší absolutní úspora dosahuje téměř 77 000 Kč za rok.

Tab. 19 Úspora vůči situaci bez spolupráce b) manželka hradí zdrav. a min. důch. poj. [v Kč a %]

ZD [tis.]	I. 950	II. 1 250	III. 1 550	IV. 1 850	V. 2 150	VI. 2 450	VII. 2 950	VIII. 3 450	IX. 3 950	X. 4 450
10 %	2 893 0,87 %	13 798 3,11 %	35 553 6,23 %	42 298 6,04 %	46 423 5,59 %	50 548 5,26 %	14 353 1,28 %	12 515 0,99 %	8 715 0,62 %	4 915 0,32 %
25 %	32 892 9,84 %	37 954 8,56 %	56 495 9,91 %	71 110 10,15 %						
Max.	38 735 11,58 %	38 736 8,74 %	56 494 9,91 %	76 433 10,91 %	76 360 9,20 %	76 465 7,96 %	24 355 2,16 %	-2 169 0,17 %	-2 092 -0,15 %	-2 173 -0,14 %

Zajímavé je, že ve třetí hladině příjmů vyšla varianta 25 % a maxima stejně, přestože maximální rozdělení činí 34,8 % a podíly se tedy nerovnají. Je to tím, že v obou variantách se manžel vyhnul solidárnímu zvýšení, slevy byly plně vyčerpány a byly dodrženy všechny minimální i maximální vyměřovací základy. V takovém případě

je již lhostejné, jakým poměrem se příjmy rozdělí a výsledný odvod bude vždy stejný, lišit se může jedině malou odchylkou způsobenou zaokrouhlováním. Jednotlivé absolutní úspory vztahované vůči variantě b), kdy si manželka platí zdravotní i důchodové pojištění, jsou přehledněji zobrazeny v následujícím grafu.



Obr. 6 Graf zachycující úsporu v Kč vůči variantě bez spolupráce b) zdravotní a důch. pojištění

Závěr tohoto příkladu je tedy takový, že je výhodné rozdělit příjmy na manželku do takové výše, kdy není u manžela překročena hranice maximálního vyměřovacího základu důchodového pojištění. Zároveň je nutné při výpočtech dbát na to, aby byly plně vyčerpány slevy a překročeny minimální vyměřovací základy zdravotního i důchodového pojištění. Dále je vhodné sledovat hranici pro solidární zvýšení daně, pokud se rozdělením příjmů dá tomuto zvýšení vyhnout nebo jen snížit základ daně manžela, znamená to další úsporu na odvodech.

Jestliže chce mít manželka hrazené i důchodové pojištění, je výhodné na ni rozdělit 10 % příjmů, navíc bude na důchod odvádět vyšší částky, než kdyby si hradila minimální zálohy, což znamená v budoucnu vyšší vyplacený důchod.

8.2 Příklad č. 2: Spolupracující osoba se svými vlastními příjmy

V tomto příkladu bude předvedeno, jaký vliv bude mít rozdělení příjmů a výdajů na osobu, která má také svoje vlastní příjmy. Nejdříve se budu zabývat možností, kdy osoba bude mít příjmy ze zaměstnání, poté ze samostatné činnosti. Podnikatel, který rozděluje své příjmy, bude mít základ daně stále v jedné stejné výši, kdežto spolupracující osobě budou namodelovány různé hladiny příjmů.

Zadání je následující, muž je OSVČ a jeho základ daně činí 950 000 Kč, uplatňuje skutečné výdaje. Má manželku a 2 děti (které studují na střední škole), manželka v daném období darovala dvakrát bezúplatně krev; ve variantě, kdy podniká, bude navíc uplatňovat ztrátu z minulého roku 35 000 Kč.

8.2.1 Příjmy ze zaměstnání

Nejdříve bude představena situace bez rozdělení příjmů a výdajů. Manžel bude uplatňovat slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na obě děti, slevu na manželku nemůže, jelikož má vyšší zdanitelné příjmy než 68 000 Kč. Hrubá měsíční mzda manželky je namodelována od minimální výše 9 900 Kč až po 35 000 Kč. Přestože to nemá na výsledky žádný vliv, do celkových odvodů jsem manželce započítala také pojistné hrazené zaměstnancem, protože se jí tento odvod stejně jako daň odečítá od hrubé mzdy a musí ho uhradit.

Tab. 20 Odvodová povinnost manžela za rok bez spolupráce [v Kč]

ZD	Daň	Popl.	1. dítě	2. dítě	D. po sl.	ZP	SP	Celkem
950 000	142 500	24 840	13 404	15 804	88 452	64 125	138 700	291 277

Manžel bude při svém základu daně 950 000 Kč za rok odvádět na daních a pojistném 291 277 Kč. V následující tabulce jsou vypočteny odvody manželky a v posledním řádku je součet odvodů manželů dohromady.

Tab. 21 Odvody manželky bez spolupráce za rok [v Kč]

Měs. HM	9 900	10 500	12 000	15 000	20 000	25 000	30 000	35 000
Roční HM	118 800	126 000	144 000	180 000	240 000	300 000	360 000	420 000
Nezd. části	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
Základ daně	114 800	122 000	140 000	176 000	236 000	296 000	356 000	416 000
Daň po sl.	0	0	3 495	10 740	22 800	34 860	46 920	58 980
ZP zam.	5 346	5 670	6 480	8 100	10 800	13 500	16 200	18 900
SP zam.	7 722	8 190	9 360	11 700	15 600	19 500	23 400	27 300
Odvody zam.	13 068	13 860	19 335	30 540	49 200	67 860	86 520	105 180
Oba manž.	304345	305137	310612	321817	340477	359137	377797	396457

Manželka byla v daném roce dvakrát bezúplatně darovat krev, proto si může od základu daně odečíst částku 4 000 Kč. V prvních dvou nejnižších hladinách příjmů neodvádí manželka žádnou daň. Je to díky tomu, že její příjmy jsou tak nízké, že plně nevyčerpala svoji slevu na poplatníka.

Nadále se budu zabývat variantami, kdy manžel rozdělí část svých příjmů na manželku. Jestliže je manželka zaměstnaná, spolupráce pro ni bude znamenat výkon vedlejší činnosti. U zdravotního pojištění tedy pro ni bude platit minimální vyměřovací základ. Z hlediska sociálního (důchodového) pojištění mohou nastat dvě varianty. Pokud na ni manžel rozdělí část základu daně maximálně ve výši rozhodné částky pro vedlejší činnost (tj. 64 813 Kč pro rok 2016), manželka nemusí vůbec hradit důchodové pojištění. Pokud by na ni bylo rozděleno více, než činí rozhodná částka, manželka by již musela navíc hradit důchodové pojistné, avšak z nižšího vyměřovacího základu pro vedlejší činnost.

V následující tabulce budou pro porovnání vyobrazeny obě možnosti na první hladině příjmů manželky – minimální mzdě 9 900 Kč.

Tab. 22 Odvody manželů při spolupráci u výše mzdy manželky 9 900 Kč [v Kč, za rok]

Hr. mzda = 9 900 Kč Podíl	Vedl. čin. do rozhod. č.		Vedl. čin. nad rozhod. č.	
	Muž 93,2 %	Žena 6,8 %	Muž 85 %	Žena 15 %
DZD § 6	0	159 192	0	159 192
DZD § 7	885 400	64 600	807 500	142 500
Nezdanitelné části	0	4 000	0	4 000
ZD	885 400	219 792	807 500	297 692
Daň	132 810	32 955	121 125	44 640
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840
Daň. zvýhod. na děti	29 208	0	29 208	0
Daň	78 762	8 115	67 077	19 800
ZP § 7	59 765	4 361	54 507	9 619
ZP § 6	0	5 346	0	5 346
DP § 7	129 269	0	117 895	20 805
SP § 6	0	7 722	0	7 722
Odvody celkem	267 796	25 544	239 479	63 292
Oba manželé	293 340		302 771	

V prvním sloupci manžel na manželku převedl 6,8 % svého základu daně, což činí 64 600 Kč – tedy méně, než je rozhodná částka. V druhém sloupci na ni převedl 15 % – 142 500 Kč – kdy byla již přesáhnuta rozhodná částka.

Z posledního součtového řádku vyplývá, že výhodnější je první varianta, kdy manželka nemusí hradit žádné důchodové pojištění, u druhé varianty jsou odvody vyšší. Pro kompletní porovnání jsou v následující tabulce znázorněny všechny vý-

počty, jsou to varianty a) bez spolupráce, b) rozdělení na manželku do výše rozhodné částky a c) rozdělení přesahující rozhodnou částku.

Tab. 23 Celkové odvody obou manželů ve všech variantách [v Kč]

Měsíční HM	9 900	10 500	12 000	15 000	20 000	25 000	30 000	35 000
a) bez rozděl.	304 345	305 137	310 612	321 817	340 477	359 137	377 797	396 457
b) do roz. č.	293 340	295 587	301 182	312 387	331 047	349 707	368 367	387 027
c) nad roz. č.	302 771	305 018	310 613	321 818	340 478	359 138	377 798	396 458

Všemi výpočty se ověřilo, že varianta rozdělení do rozhodné částky u vedlejší činnosti je pro manžele nejvýhodnější. Je to díky tomu, že manželka nemusí odvádět důchodové pojištění v rámci sociálního pojištění.

U prvních dvou hodnot, které jsou vybarveny červeně, manželka nevyčerpala plně svoji slevu na poplatníka, v druhém případě hraje svoji roli i nezdanitelná část základu daně – bezúplatné darování krve. Pokud by manželka krev darovat nešla, již u druhé možnosti by svoji slevu na poplatníka plně vyčerpala. Pokud by její nezdanitelné částky byly ještě vyšší, rozdíl by byl markantnější, to bude předvedeno v druhé části tohoto příkladu, kdy budou manželce namodelovány příjmy z podnikání.

Tab. 24 Úspora vůči situaci bez spolupráce [v Kč a %]

Měsíční hrubá mzda	I. 9900	II. 10 500	III. 12 000	IV. 15 000	V. 20 000	VI. 25 000	VII. 30 000	VIII. 35 000
b) do roz. č.	11 005 3,62 %	9 550 3,13 %	9 430 3,04 %	9 430 2,93 %	9 430 2,77 %	9 430 2,63 %	9 430 2,50 %	9 430 2,38 %
c) nad roz. č.	1 574 0,52 %	119 0,04 %	-1 0,00 %	-1 0,00 %	-1 0,00 %	-1 0,00 %	-1 0,00 %	-1 0,00 %

Nejvyšší absolutní úspora vychází 11 005 Kč za rok u prvního základu daně, a to kvůli plně nevyužití slevě na poplatníka a tedy i nezdanitelným položkám základu daně. Poté je již úspora fixní ve výši úspory na důchodovém pojištění, které manželka po rozdělení příjmů nemusela hradit. Rozdíl jedné koruny u varianty c) je způsoben zaokrouhlením.

8.2.2 Příjmy ze samostatné činnosti

V této variantě je zadání stejné, změna nastává pouze v druhu příjmů spolupracující osoby. V předchozím případě měla manželka příjmy ze závislé činnosti, nyní jí budou plynout příjmy z činnosti samostatné. Opět vypočtu rozdělení příjmů a výdajů na několika hladinách základu daně manželky, od ztráty až po zisk. Nyní si bude moci manželka kromě 4 000 Kč za bezúplatné dvojí darování krve odečíst od základu daně i ztrátu z minulého období ve výši 35 000 Kč.

Nejdříve situace bez rozdělení příjmů. Manžel má stále základ daně 950 000 Kč, uplatňuje daňové zvýhodnění na obě děti a také uplatňuje slevu na manželku, v případě, že manželka nedosahuje příjmů 68 000 Kč. Do této hranice činí jeho odvody 266 437 Kč, poté, co neuplatňuje slevu na manželku, to je 291 277 Kč. Manželčiny odvody jsou vyobrazeny v následující tabulce. V posledním řádku je zaznamenán součet odvodů obou manželů dohromady.

Tab. 25 Odvody manželky bez spolupráce [v Kč]

Zisk/ ztráta.	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	VII.	VIII.
	-150 000	-50 000	-10 000	10 000	150 000	300 000	400 000	500 000
Nezd.,odč.	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000
=	-189 000	-89 000	-49 000	-29 000	111 000	261 000	361 000	461 000
ZD	0	0	0	0	111 000	261 000	361 000	461 000
Daň po sl.	0	0	0	0	0	14 310	29 310	44 310
ZP	21 876	21 876	21 876	21 876	21 876	21 876	27 000	33 750
DP	23 664	23 664	23 664	23 664	23 664	43 800	58 400	73 000
Odvody	45 540	45 540	45 540	45 540	45 540	79 986	114 710	151 060
Oba man.	311 977	311 977	311 977	311 977	336 817	371 263	405 987	442 337

Podnikání je pro manželku hlavní činnost, a proto musí dodržet minimální vyměrovací základ u zdravotního i důchodového pojištění. Přestože je tedy ve ztrátě, minimální pojistné hradit musí. Díky vyšším odčitatelným a nezdanitelným položkám od základu daně hradí daň až od zisku 300 000 Kč, do té doby svoji slevu na poplatníka plně nevyčerpala.

U páté hladiny příjmů 150 000 Kč lze sledovat nárůst celkových odvodů, přestože odvody manželky jsou stále stejné. Je to způsobeno tím, že si manžel již nemohl uplatnit slevu na manželku, protože její příjmy jsou vyšší než 68 000 Kč.

Tab. 26 Odvody manželky při 20% podílu na příjmech [v Kč]

Zisk/ ztráta.	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	VII.	VIII.
	-150 000	-50 000	-10 000	10 000	150 000	300 000	400 000	500 000
20% podíl	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000
Nezd.,odč.	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000
ZD	1 000	101 000	141 000	161 000	301 000	451 000	551 000	651 000
Daň po sl.	0	0	0	0	20 310	42 810	57 810	72 810
ZP	21 876	21 876	21 876	21 876	22 950	33 075	39 825	46 575
DP	23 664	23 664	26 280	29 200	49 640	71 540	86 140	100 740
Odvody	45 540	45 540	48 156	51 076	92 900	147 425	183 775	220 125
Oba man.	242 912	242 912	245 528	248 448	315 112	369 637	405 987	442 337

V další variantě manžel na manželku rozdělí příjmy ve výši 20 %. Nyní už manželka nemá ani v jednom případě nulový základ daně, ovšem je stále tak nízký, že opět v nižších hladinách příjmů nebyla plně využita sleva na poplatníka a nebyly ani překročeny minimální vyměřovací základy do čtvrté hladiny příjmu.

I když jsou odvody manželky v prvních dvou hladinách příjmů stále stejné, 45 540 Kč, na odvodech za oba manžely je již nyní vidět markantní rozdíl. Bez rozdělení manželé museli dohromady odvést 311 977 Kč, po rozdělení 20 % to je 242 912 Kč. Rozdíl činí 69 065 Kč za rok, což už je velmi podstatná úspora.

V poslední variantě bylo na manželku rozděleno 50 % manželových příjmů a výdajů, tedy maximální možný podíl. Při tomto rozdělení byla již ve všech hladinách příjmů plně vyčerpána sleva na poplatníka a byly překročeny i minimální vyměřovací základy.

Tab. 27 Odvody manželky při maximálně možném podílu na příjmech [v Kč]

Zisk/ ztráta.	I. -150000	II. -50 000	III. -10 000	IV. 10 000	V. 150 000	VI. 300 000	VII. 400 000	VIII. 500 000
50% podíl	475 000	475 000	475 000	475 000	475 000	475 000	475 000	475 000
Nezd. č.	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000
ZD	286 000	386 000	426 000	446 000	586 000	736 000	836 000	936 000
Daň po sl.	18 060	33 060	39 060	42 060	63 060	85 560	100 560	115 560
ZP	21 938	28 688	31 388	32 738	42 188	52 313	59 063	65 813
DP	47 450	62 050	67 890	70 810	91 250	113 150	127 750	142 350
Odvody	87 448	123 798	138 338	145 608	196 498	251 023	287 373	323 723
Oba man.	181 223	217 573	232 113	239 383	315 113	369 638	405 988	442 338

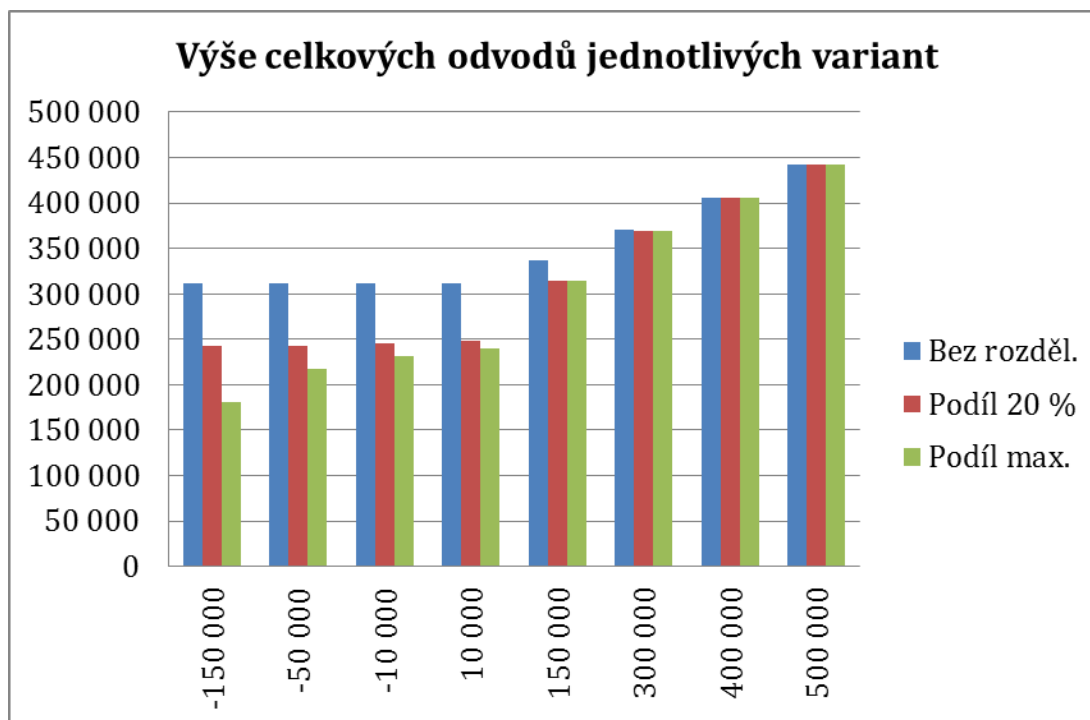
V následující tabulce jsou zaznamenány celkové odvody obou manželů ve všech variantách – bez spolupráce, rozdělení 20% podílu a maximálního 50% podílu.

Tab. 28 Celkové odvody obou manželů ve všech variantách [v Kč]

ZD ženy	-150000	-50000	-10000	10 000	150 000	300 000	400 000	500 000
a) bez roz.	311 977	311 977	311 977	311 977	336 817	371 263	405 987	442 337
b) 20 %	242 912	242 912	245 528	248 448	315 112	369 637	405 987	442 337
c) max.	181 223	217 573	232 113	239 383	315 113	369 638	405 988	442 338

Z tabulky je patrné, jak vysoké rozdíly mezi jednotlivými variantami jsou. Červeně jsou označeny nejvyšší odvody, které vznikají v důsledku toho, že je manželka ve ztrátě nebo má vlastní zisk tak nízký, že nelze plně využít odčitatelné a nezdanitelné částky a slevu na poplatníka a především, protože zdaleka nepřesahuje minimální vyměřovací základy zdravotního a důchodového pojištění.

Zeleně jsou pak vyznačeny nejnižší odvody. Úspora vznikla, jelikož se manželce zvýšil základ daně, nebyla celkově ve ztrátě a měla si tak od čeho odečíst odčitatelné a nezdanitelné části základu daně. Díky vyššímu základu daně byla vyměřena vyšší daň a mohla tak být plně vyčerpána i sleva na poplatníka. Zásadní úspory je však dosaženo na pojistném. Manželka po maximálním rozdělení přesáhla i všechny minimální vyměřovací základy a hradila tedy pojistné podle skutečné výše, nemusela „navíc“ doplácet do výše minimálních vyměřovacích základů. Pro větší přehlednost je výše odvodů znázorněna v následujícím grafu.



Obr. 7 Graf zachycující celkovou výši odvodů obou manželů [v Kč]

První čtyři nejnižší hladiny příjmů v situaci bez rozdělení se ve výši odvodů neliší, a to z toho důvodu, že manželka musela odvádět stále stejně vysoké pojistné kvůli minimálnímu vyměřovacímu základu.

Varianta rozdělení 20 % příjmů, sice vykazuje jistou úsporu na odvodech, ale stále ne maximální, protože nebyly přesáhnuty minimální vyměřovací základy. Nejvýhodnější je tedy varianta rozdělení s maximálním možným podílem.

Od nejvyšších hladin příjmů manželky je patrné, že rozdělení nemá na odvody žádný efekt, výše odvodů je stále stejná. Je to dáno tím, že i bez rozdělení došlo k plnému odpočtu odčitatelných a nezdanitelných částek, plné využití slevy na poplatníka a nedoplácení do minimálních vyměřovacích základů na pojistné. V takovém případě se již nedá více uspořit a výše odvodů bude stále ve shodné výši.

Absolutní i procentuální výše úspory vůči variantě bez spolupráce jsou zaznačeny v následující tabulce.

Tab. 29 Úspora vůči situaci bez spolupráce [v Kč a %]

ZD ženy	-150000	-50000	-10000	10 000	150 000	300 000	400 000	500 000
b) 20 %	69 065	69 065	66 449	63 529	21 705	1 626	0	0
	22,14 %	22,14%	21,30%	20,36%	6,44 %	0,44 %	0,00 %	0,00 %
c) max.	130 754	94 404	79 864	72 594	21 704	1 625	-1	-1
	41,91 %	30,26%	25,60%	23,27%	6,44 %	0,44 %	0,00 %	0,00 %

V případě, že je manželka ve ztrátě 150 000 Kč, manželé na odvodech dohromady mohou uspořit 130 754 Kč, tedy více než 40 %. Je však důležité si uvědomit, že při tak vysoké úspoře manžel odvede mnohem nižší částku na svém důchodovém pojištění a v budoucnu by tak měl nižší vyplacený důchod. Pokud ovšem vezmeme v potaz, že manželka by ve ztrátě nebyla dlouhodobě, nemusely by mít nižší odvody důchodového pojištění příliš velký dopad.

8.2.3 Vyhodnocení variant

Tento typ příkladu se zaměřil na využití odčitatelných položek od základu daně a nezdanitelných částí základu daně. Přidělení části příjmů manžela znamenalo pro manželku jejich plné využití.

Ve variantě, kdy byla manželka zaměstnaná a spolupráce pro ni tedy byla vedlejší činnost, bylo nejvýhodnější na ni rozdělit příjmy do výše rozhodné částky pro vedlejší činnost, aby nemusela hradit důchodové pojistné.

V případě, že manželka sama podniká, je nejvýhodnější rozdělení především pokud je ve ztrátě, a to tak, aby byly přesáhnuty všechny minimální vyměřovací základy a plně vyčerpány odčitatelné či nezdanitelné částky a sleva na poplatníka.

Pokud by situace byla opačná a manžel by byl ve ztrátě a manželka dosahovala zisku, je opět možné, aby manžel rozdělil část svého záporného rozdílu mezi příjmy a výdaji a tím by se docílilo stejného efektu. Převádět ztrátu na spolupracující osoby je totiž také možné.

8.3 Příklad č. 3: Skutečné a paušální výdaje

V zadání předchozích příkladů figurovaly pouze skutečné výdaje, nyní však všechny varianty vypočítám jak pro skutečné výdaje, tak pro paušální. Třetí příklad se bude zabývat volbou výdajů a vlivem na odvody při spolupráci.

Zadání je následující, manžel provozuje řemeslnou živnost, manželka je na rodičovské dovolené s prvním dítětem, jejich druhé dítě je student. Manželka nemá žádné zdanitelné příjmy.

V tomto příkladu nehraje roli pouze základ daně, ale i výše příjmů, ze kterých poté budou vyměřeny paušální výdaje. Hladina příjmů začíná na 1 400 000 Kč a s rozdíly 100 000 Kč končí na 2 400 000 Kč. Skutečné výdaje byly namodelovány tak, aby skutečný základ daně činil 250 000 Kč a po 50 000 Kč se zvyšoval až po 750 000 Kč. Paušální výdaje byly vypočítány z hodnoty příjmů ve výši 80 %, protože manžel provozuje řemeslnou živnost. Od hladiny příjmů 2 000 000 Kč už ale manžel nemůže u paušálních výdajů uplatnit více než maximální možnou částku 1 600 000 Kč.

Vznikly tak dvě různé výše základů daně, v první a poslední hladině příjmů je nižší, a tedy na první pohled výhodnější, skutečný základ daně. U druhé a desáté hladiny příjmů jsou základy daně stejně vysoké. Od třetí po devátou hladinu příjmů je nižší základ daně ten, při kterém byly využity paušální výdaje. Výdaje byly zvoleny záměrně takto, aby byly pokryty všechny možnosti.

Tab. 30 Základ daně při uplatňování skutečných a paušálních výdajů [v Kč]

	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.
Příjmy	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000	1 900 000
Skutečné v.	1 150 000	1 200 000	1 250 000	1 300 000	1 350 000	1 400 000
Zisk skut.	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
Paušální v.	1 120 000	1 200 000	1 280 000	1 360 000	1 440 000	1 520 000
Zisk pauš.	280 000	300 000	320 000	340 000	360 000	380 000

	VII.	VIII.	IX.	X.	XI.
Příjmy	2 000 000	2 100 000	2 200 000	2 300 000	2 400 000
Skutečné v.	1 450 000	1 500 000	1 550 000	1 600 000	1 650 000
Zisk skut.	550 000	600 000	650 000	700 000	750 000
Paušální v.	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000
Zisk pauš.	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000

Nižší základ daně z dané dvojice je v tabulce vybarven zeleně, vyšší červeně. U druhé a desáté hladiny je výše základů daně shodná. Od sedmé hladiny příjmů lze pozorovat maximální výši paušálních výdajů, která u řemeslných činností činí 1 600 000 Kč.

8.3.1 Skutečné výdaje

Nejdříve znázornění situace bez rozdělení při skutečných výdajích. Manžel si uplatňuje nejen slevu na poplatníka, ale i slevu na manželku, dále také daňové zvýhodnění na obě děti. Od první do šesté hladiny příjmů manžel neodvádí daň, ale plyne mu daňový bonus. V prvních dvou hladinách plně nevyčerpal slevy na dani a zároveň nepřesáhl minimální vyměřovací základ u zdravotního pojištění, u druhé hladiny příjmů se tedy odvod zvýšil jen díky důchodovému pojištění.

Tab. 31 Odvody manžela bez spolupráce při využití skutečných výdajů [v Kč]

	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.
Základ daně	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
Daň. bonus	-29 208	-29 208	-26 388	-18 888	-11 388	-3 888
ZP	21 875	21 875	23 625	27 000	30 375	33 750
SP – důch.	36 500	43 800	51 100	58 400	65 700	73 000
Odvody	29 167	36 467	48 337	66 512	84 687	102 862

	VII.	VIII.	IX.	X.	XI.
Základ daně	550 000	600 000	650 000	700 000	750 000
Daň	3 612	11 112	18 612	26 112	33 612
ZP	37 125	40 500	43 875	47 250	50 625
SP – důch.	80 300	87 600	94 900	102 200	109 500
Odvody	121 037	139 212	157 387	175 562	193 737

V další tabulce je znázorněno rozdělení na manželku do výše rozhodné částky u vedlejší činnosti. Zvolila jsem na ukázkou pouze čtvrtou a pátou hladinu příjmu.

Tab. 32 Odvody manželů po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky [v Kč]

	IV. 400 000		V. 450 000	
	Muž 83,8 %	Žena 16,2 %	Muž 85,6 %	Žena 14,4 %
Základ daně	335 200	64 800	385 200	64 800
Daň 15 %	50 280	9 720	57 780	9 720
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840
Daň. zvýh. na děti	29 208	0	29 208	0
Daň +/bonus -	-3 768	0	3 732	0
ZP	22 626	4 374	26 001	4 374
SP – důchodové	48 940	0	56 240	0
Odvody	67 798	4 374	85 973	4 374
Dohromady	72 172		90 347	

Manželka je na rodičovské dovolené a po přidělení příjmů je pro ni spolupráce vedlejší činností. Manžel si v tomto případě již nemůže uplatňovat slevu na manželku, ale manželka si může uplatnit slevu na poplatníka ve stejné výši, takže tato skutečnost na výši odvodů nebude mít vliv.

V další variantě manžel rozdělí příjmy navíc i na svou studující dceru, pro kterou se tedy spolupráce stane také vedlejší činností. Rozdělení bude opět do výše rozhodné částky. Manžel si v tomto případě nesmí uplatnit slevu na manželku, ani daňové zvýhodnění na jedno dítě. Dcera si může uplatnit slevu na poplatníka a slevu na studenta. Daň má ale vyměřenou tak nízkou, že tyto slevy stejně plně nevyužije, to stejné i manželka.

Tab. 33 Odvody manželů a dcery po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky [v Kč]

	IV. 400 000			V. 450 000		
	Muž 70 %	Žena 15 %	Dcera 15 %	Muž 72 %	Žena 14 %	Dcera 14 %
Základ daně	280 000	60 000	60 000	324 000	63 000	63 000
Daň 15 %	42 000	9 000	9 000	48 600	9 450	9 450
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na stud.	0	0	4 020	0	0	4 020
Daň. zvýh. dítě	13 404	0	0	13 404	0	0
Daň +/bonus -	3 756	0	0	10 356	0	0
ZP	21 875	4 050	4 050	21 875	4 253	4 253
SP – důchodové	40 880	0	0	47 304	0	0
Odvody	66 511	4 050	4 050	79 535	4 253	4 253
Dohromady	74 611			88 041		

Čtvrtou a pátou hladinu příjmů jsem pro ukázkou vybrala z toho důvodu, že mezi těmito hladinami vzniká zlom – do výše základu daně 400 000 Kč manžel nemůže na svoji ženu a dceru rozdělit více příjmů, přestože jejich základ daně se ještě plně nepřiblížil rozhodné částce 64 813 Kč. Nastává tu omezení, kdy na více spolupracujících osob lze rozdělit v součtu maximálně 30 % svého rozdílu mezi příjmy a výdaji. Od páté hladiny příjmů je již tato podmínka překročena a omezením se stává pouze rozhodná částka, aby manželka a dcera nemusely hradit důchodové pojistné.

Ve srovnání s předchozím rozdělením pouze na manželku lze pozorovat, že u čtvrté hladiny příjmů je výhodnější varianta s rozdělením pouze na manželku, u páté hladiny příjmů je tomu naopak a výhodnější se stává rozdělení na manželku s dcerou. Je to právě díky nízkým základům daně a podmínce rozdělení nejvýše 30 %.

8.3.2 Paušální výdaje

Manžel má příjmy pouze z podnikání, a proto si při zvolení paušálních výdajů nesmí uplatňovat slevu na manželku, ani daňová zvýhodnění na děti. To se na první pohled může zdát velmi nevýhodné, je ale potřeba vzít v úvahu, že u paušálních výdajů manželovi vyjde mnohem nižší základ daně u některých hladin příjmů. Volbu typu výdajů je proto vždy potřeba pečlivě zvážit a propočítat.

Tab. 34 Odvody manžela bez spolupráce při využití paušálních výdajů [v Kč]

	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.
Základ daně	280 000	300 000	320 000	340 000	360 000	380 000
Daň	17 160	20 160	23 160	26 160	29 160	32 160
ZP	21 875	21 876	21 875	22 950	24 300	25 650
SP – důch.	40 880	43 800	46 720	49 640	52 560	55 480
Odvody	79 915	85 836	91 755	98 750	106 020	113 290

	VII.	VIII.	IX.	X.	XI.
Základ daně	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000
Daň	35 160	50 160	65 160	80 160	95 160
ZP	27 000	33 750	40 500	47 250	54 000
SP – důchodové	58 400	73 000	87 600	102 200	116 800
Odvody	120 560	156 910	193 260	229 610	265 960

V následující tabulce je znázorněno rozdělení příjmů na manželku do výše rozhodné částky. Manžel může uplatňovat pouze slevu na poplatníka, manželka však může uplatnit i daňová zvýhodnění na děti. Tato možnost nabízí obrovskou úsporu.

Tab. 35 Odvody manželů po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky [v Kč]

	VII. 400 000		VIII. 500 000	
	Muž 83,9 %	Žena 16,1 %	Muž 87,1 %	Žena 12,9 %
Základ daně	335 600	64 400	435 500	64 500
Daň 15 %	50 340	9 660	65 325	9 675
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840
Daň. zvýh. na děti	0	29 208	0	29 208
Daň +/-bonus -	25 500	-29 208	40 485	-29 208
ZP	22 653	4 347	29 397	4 354
SP – důchodové	48 998	0	63 583	0
Odvody	97 151	-24 861	133 465	-24 854
Dohromady	72 290		108 611	

Poslední variantou je rozdělení na manželku a dceru. Manželka již může uplatňovat daňové zvýhodnění pouze na jedno dítě, jelikož dcera je spolupracující osobou a daňové zvýhodnění na ni nelze uplatnit.

Tab. 36 Odvody manželů a dcery po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky [v Kč]

	VII. 400 000			VIII. 500 000		
	Muž 70 %	Žena 15 %	Dcera 15 %	Muž 74 %	Žena 13 %	Dcera 13 %
Základ daně	280 000	60 000	60 000	371 000	64 500	64 500
Daň 15 %	42 000	9 000	9 000	55 650	9 675	9 675
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na stud.	0	0	4 020	0	0	4 020
Daň. zvýh. dítě	0	13 404	0	0	13 404	0
Daň +/-bonus -	17 160	-13 404	0	30 810	-13 404	0
ZP	21 875	4 050	4 050	25 043	4 354	4 354
SP – důchodové	40 880	0	0	54 166	0	0
Odvody	79 915	-9 354	4 050	110 019	-9 050	4 354
Dohromady	74 611			105 323		

Ze stejného důvodu jako u skutečných výdajů jsem pro ukázkou zvolila hladinu příjmů sedm a osm, mezi kterými se nachází zlom z důvodu maximálního rozdělení příjmů a výdajů 30 %. Stejně tak vychází výhodněji u sedmé hladiny příjmů, pokud muž rozdělí příjmy jen na manželku, od osmé hladiny příjmů je už výhodnější rozdělení i na dceru.

8.3.3 Vyhodnocení variant

V této kapitole porovnám výsledky všech variant a zhodnotím, zda budou při dané hladině příjmů výhodnější skutečné nebo procentuální výdaje a při jakém rozdělení příjmů a výdajů. V tabulce jsou zaznamenány celkové výše odvodů.

Tab. 37 Celkové odvody rodiny ve všech variantách u skutečných i paušálních výdajů [v Kč]

Základ daně		I.	II.	III.	IV.	V.	VI.
Skuteč.	Bez rozdělení	29 167	36 467	48 337	66 512	84 687	102 862
	Manželka	27 025	41 889	56 625	72 172	90 347	108 611
	Manž. + dcera	40 495	51 867	63 239	74 611	88 041	106 507
Paušál.	Bez rozdělení	79 915	85 836	91 755	98 750	106 020	113 290
	Manželka	35 992	41 889	47 769	53 707	59 581	65 547
	Manž. + dcera	47 317	51 867	56 415	60 965	65 513	70 063

		VII.	VIII.	IX.	X.	IX.
Skuteč.	Bez rozdělení	121 037	139 212	157 387	175 562	193 737
	Manželka	126 823	144 872	163 173	181 340	199 486
	Manž. + dcera	124 239	142 561	161 477	178 082	196 643
Paušál.	Bez rozdělení	120 560	156 910	193 260	229 610	265 960
	Manželka	72 290	108 611	144 872	181 340	217 572
	Manž. + dcera	74 611	105 323	141 851	178 082	214 668

U druhé a desáté hladiny příjmu vychází stejně vysoký základ daně u obou typů výdajů, proto jsou tyto sloupce vyznačeny tmavším pozadím a ohraničují tak intervaly vyššího nebo nižšího základu daně. Mezi těmito sloupci je nižší základ daně s paušálními výdaji, mimo tento interval je nižší základ daně se skutečnými výdaji. Přehledněji je výše výdajů a základů daně znázorněna v úvodu tohoto příkladu v první tabulce.

Mimo varianty bez rozdělení vychází v těchto hraničních hladinách příjmu i stejně vysoké odvody. Varianta bez rozdělení s paušálními výdaji vychází o mnoho hůř, je to kvůli tomu, že si manžel nemohl uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Po rozdělení příjmů si ovšem manželka mohla uplatnit daňové zvýhodnění, přestože manžel využívá paušálních výdajů, a proto jsou výsledky s rozdělením shodné.

Celkově tedy situace bez rozdělení příjmů s paušálními výdaji vychází nejhůř, nejvyšší odvody jsou znázorněny červeně. Výjimka nastává u sedmé hladiny příjmů, kde je nejvyšší rozdíl mezi základy daně. U skutečných výdajů činí základ daně 550 000 Kč, u paušálních 400 000 Kč. I když si manžel nemůže uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti, nižších odvodů přesto dosáhne kvůli podstatně nižšímu základu daně. Rozdíl mezi odvody ovšem činí pouze 477 Kč.

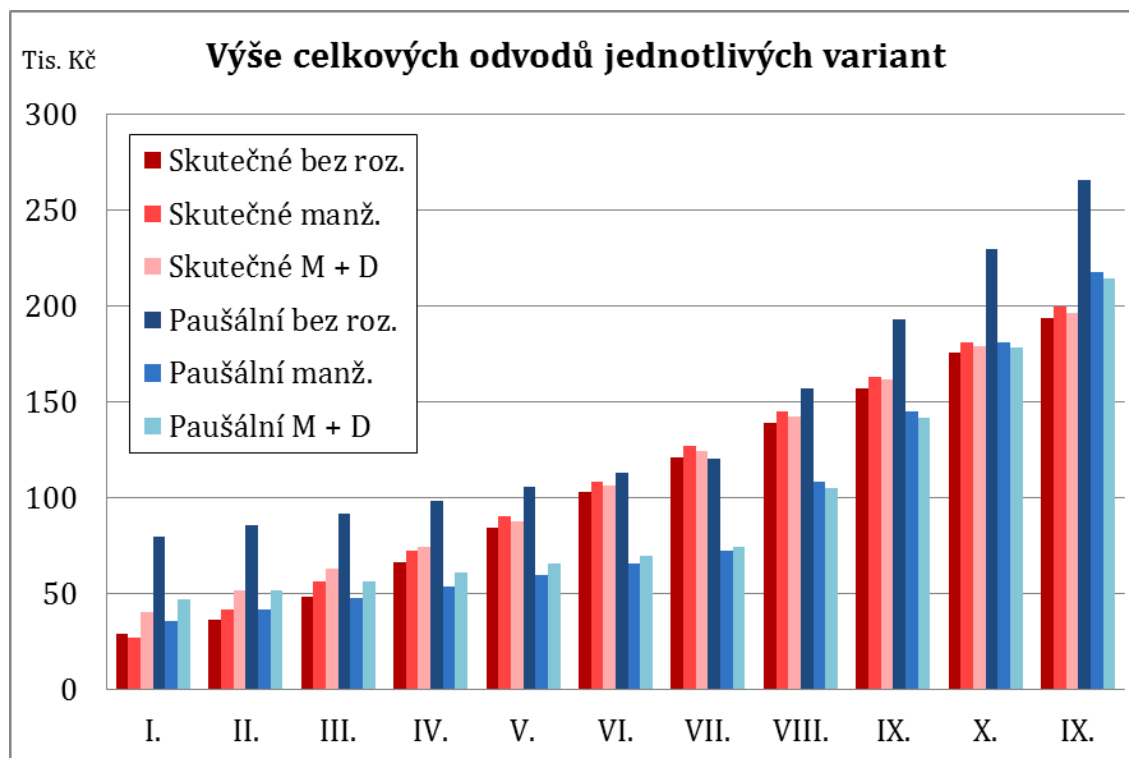
Zeleně jsou vyznačeny nejnižší odvody, a tedy nejvýhodnější varianty. Obecně lze říci, že s nižším základem daně vychází i nižší odvody, ještě je ale třeba brát v potaz konkrétní rozdělení příjmů.

U první hladiny příjmů je nejvýhodnější využít skutečné výdaje a rozdělit příjmy na manželku do rozhodné částky, úspora nastala na důchodovém pojištění. V první hladině příjmů byl základ daně tak nízký, že manžel nepřekročil minimální vyměřovací základ u zdravotního pojištění. Úspora na důchodovém pojištění ovšem převážila tento „doplatek“ do minimálního vyměřovacího základu, a proto byla varianta s rozdělením na manželku výhodnější.

U hladin příjmů, kde byl základ daně stejný u obou typů výdajů, je nejvýhodnější nerozdělovat v tomto konkrétním případě žádné příjmy.

Mezi třetí a devátou hladinou příjmů, kde pro paušální výdaje vychází nižší základ daně, vychází značná úspora při variantách, kde jsou příjmy rozděleny na manželku, od osmé hladiny příjmů na manželku i na dceru. Tento zlom nastal z toho důvodu, že u nižších základů daně nemohlo být na dceru a manželku převedeno více příjmů, jelikož by nebyla dodržena podmínka nejvýše 30% podílu, který připadá spolupracujícím osobám. Základ daně spolupracujících osob tedy nedosa-

hoval výše rozhodné částky, byl nižší, a tudíž byla i nižší úspora na důchodovém pojištění. V případě rozdělení pouze na manželku, je možné rozdělit 50 % rozdílu mezi příjmy a výdaji, a proto bylo možné manželce přidělit rozhodnou částku a úspora tak byla vyšší. Dalším faktorem může být i skutečnost, že manželka si sama mohla uplatňovat daňové zvýhodnění na obě děti, při spolupráci s dcerou, jen na jedno dítě.



Obr. 8 Graf zachycující celkovou výši odvodů při skutečných i paušálních výdajích [v Kč]

Z grafu vyplývá, že u paušálních výdajů je institut spolupracujících osob velmi výhodný, protože v případě bez rozdělení si manžel nemohl uplatnit slevu na manželku, ani daňové zvýhodnění. Po rozdělení příjmů a výdajů se u spolupracujících osob nehledí na výdaje jako na paušální, a mohou si proto uplatňovat i daňová zvýhodnění. Každá spolupracující osoba si také uplatňuje slevu na poplatníka. Díky těmto skutečnostem je situace bez rozdělení při paušálních výdajích nejméně výhodná.

Tab. 38 Výše úspory vůči situaci bez spolupráce při uplatňování skutečných výdajů [v Kč a %]

Skut. výdaje	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.
Manželka	2 142 7,34 %	-5 421 -14,87 %	-8 288 -17,15 %	-5 660 -8,51 %	-5 660 -6,68 %	-5 749 -5,59 %
Manželka a dcera	-11 328 -38,84 %	-15 399 -42,23 %	-14 902 -30,83 %	-8 099 -12,18 %	-3 354 -3,96 %	-3 645 -3,54 %

Skutečné výdaje	VII.	VIII.	IX.	X.	IX.
Manželka	-5 786	-5 660	-5 786	-5 778	-5 749
	-4,78 %	-4,07 %	-3,68 %	-3,29 %	-2,97 %
Manželka a dcera	-3 202	-3 349	-4 090	-3 349	-2 906
	-2,65 %	-2,41 %	-2,60 %	-1,91 %	-1,50 %

V tabulce je vyčíslena úspora na odvodech u variant s využitím institutu spolupracujících osob vůči variantě bez jeho využití v případě uplatňování skutečných výdajů. Kromě první hladiny příjmu vyšly všechny hodnoty záporně, jelikož se o úsporu nejedná, ale naopak jsou odvody vyšší. V tomto konkrétním příkladu si manžel může totiž uplatnit slevu na manželku a daňová zvýhodnění na dvě děti, o které při rozdělení na dané osoby přichází, proto jsou odvody při rozdělení vyšší.

Tab. 39 Výše úspory vůči situaci bez spolupráce při uplatňování paušálních výdajů [v Kč a %]

Paušální výdaje	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.
Manželka	43 923	43 947	43 986	45 043	46 439	47 743
	54,96 %	51,20 %	47,94 %	45,61 %	43,80 %	42,14 %
Manželka a dcera	32 598	33 969	35 340	37 785	40 507	43 227
	40,79 %	39,57 %	38,52 %	38,26 %	38,21 %	38,16 %

	VII.	VIII.	IX.	X.	IX.
Manželka	48 270	48 299	48 388	48 270	48 388
	40,04 %	30,78 %	25,04 %	21,02 %	18,19 %
Manželka a dcera	45 949	51 587	51 409	51 528	51 292
	38,11 %	32,88 %	26,60 %	22,44 %	19,29 %

Výše úspory při uplatňování paušálních výdajů je vůči situaci bez rozdělení velmi výrazná. V absolutním měřítku se dá ušetřit i přes 50 000 Kč ročně na odvodech. Jak už bylo vzpomínané výše, je to kvůli nemožnosti uplatnění slevy na manželku a daňového zvýhodnění na děti v situaci bez rozdělení příjmů.

Závěr tohoto příkladu je takový, že výhodnější je zvolit takový typ výdajů, u kterého vyjde nižší základ daně. Poté je již nutné propočítat, jaký podíl a na koho rozdělit. U hladin příjmů, kdy vychází základ daně stejně vysoký, je v tomto případě výhodnější zvolit skutečné výdaje.

Závěry týkající se této problematiky se nedají příliš zevšeobecnit, jelikož každá rodina může mít jiný počet dětí nebo např. manžel může mít jiný typ živnosti a paušální výdaje již nebude moci uplatňovat v 80% výši.

8.4 Příklad č. 4: Rodinný závod

V posledním příkladu bych chtěla poukázat na využití rodinného závodu v institutu spolupracujících osob. V tomto zadání rodinní členové nebudou žít ve společně hospodařící domácnosti, ale protože jim plyne účast na rodinném závodu, mohou se stát spolupracujícími osobami.

Zadání je takové, že manžel podniká a uplatňuje skutečné výdaje. Manželka a její sestra jsou již v řádném starobním důchodu. Příjmy ze starobního důchodu jsou u obou sester vyšší než 68 000 Kč za rok. Manželé mají také dva vnuky, kteří studují. Nikdo ze jmenovaných rodinných příslušníků nemá zdanitelné příjmy.

8.4.1 Bez rozdělení příjmů a výdajů

V případě bez rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby si manžel může uplatnit pouze slevu na poplatníka. Od čtvrté hladiny příjmů musí hradit solidární zvýšení daně, od osmé hladiny překračuje maximální vyměřovací základ pro důchodové pojištění v rámci sociálního pojištění.

Tab. 40 Odvody manžela bez spolupráce [v Kč]

Základ daně	I. 500 000	II. 800 000	III. 1 100 000	IV. 1 400 000	V. 1 700 000
Daň	50 160	95 160	140 160	192 420	258 420
ZP	33 750	54 000	74 250	94 500	114 750
SP – důch.	73 000	116 800	160 600	204 400	248 200
Odvod	156 910	265 960	375 010	491 320	621 370

Základ daně	VI. 2 000 000	VII. 2 300 000	VIII. 2 600 000	IX. 2 900 000	X. 3 200 000
Daň	324 420	390 420	456 420	522 420	588 420
ZP	135 000	155 250	175 500	195 750	216 000
SP – důch.	292 000	335 800	378 517	378 517	378 517
Odvod	751 420	881 470	1 010 437	1 096 687	1 182 937

8.4.2 Rozdělení příjmů a výdajů na členy rodinného závodu

Protože je manželka a její sestra v řádném starobním důchodu, spolupráce se pro ně stává výkonem vedlejší činnosti. Stejně tak pro oba studující vnuky. Nemusejí tedy hradit důchodové pojištění a u zdravotního pojištění pro ně neplatí minimální vyměřovací základ.

Následující situace budou namodelovány pro rozdělení příjmů a výdajů do výše rozhodné částky u vedlejší činnosti (64 813 Kč), aby osoby nemusely hradit důchodové pojištění, protože pro všechny spolupracující osoby je spolupráce výkonem vedlejší činnosti.

Jako ukázkou výpočtů jsem zvolila čtvrtou hladinu příjmů, na které je možné pozorovat mimo jiné i vyhnutí se odvodu solidárního zvýšení daně.

Tab. 41 Rozdělení příjmů a výdajů na manželku a poté i na prvního vnuka [v Kč]

ZD IV. 1 400 000	Muž 95,40 %	Žena 4,60 %	Muž 91,00 %	Žena 4,50 %	Vnuk 1 4,50 %
Základ daně	1 335 600	64 400	1 274 000	63 000	63 000
Daň 15 %	200 340	9 660	191 100	9 450	9 450
Solidární zvýš. 7 %	2 752	0	0	0	0
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na studenta	0	0	0	0	4 020
Daň po slevách	178 252	0	166 260	0	0
Zdravotní pojištění	90 153	4 348	85 995	4 253	4 253
SP - důchodové	194 998	0	186 004	0	0
Odvody	463 403	4 348	438 259	4 253	4 253
Dohromady	467 751		446 765		

Manžel si nemůže uplatnit slevu na manželku, ale manželka si po rozdělení může uplatnit svoji slevu na poplatníka. Zde tedy dochází k výrazné úspoře. V druhém rozdělení i na vnuka dochází ke stejnému efektu, kdy si spolupracující osoby snižují svoji daň o slevu na poplatníka, přestože ji plně nevyčerpají. Navíc vzniká úspora na důchodovém pojištění, a proto tyto varianty vycházejí podstatně výhodněji.

V další tabulce je při stejné hladině základu daně 1 400 000 Kč znázorněno rozdělení na oba vnuky a na vnuky se sestrou manželky. U tak velkého počtu osob je nutné dát pozor na nerozdělení v úhrnu více než 180 000 Kč základu daně.

Tab. 42 Rozdělení příjmů a výdajů na členy rodinného závodu [v Kč]

IV. ZD 1 400 000	Muž 87,4 %	Žena 4,2 %	Vnuk 1 4,2 %	Vnuk 2 4,2 %	Muž 87,2 %	Žena 3,2 %	Vnuk 1 3,2 %	Vnuk 2 3,2 %	Sestra 3,2 %
ZD	1223600	58 800	58 800	58 800	1220800	44 800	44 800	44 800	44 800
Daň	183 540	8 820	8 820	8 820	183 120	6 720	6 720	6 720	6 720
Sl. popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sl. na stud.	0	0	4 020	4 020	0	0	4 020	4 020	0
Daň po sl.	158 700	0	0	0	158 280	0	0	0	0
ZP	82 593	3 969	3 969	3 969	82 404	3 024	3 024	3 024	3 024
SP - důch.	178 646	0	0	0	178 237	0	0	0	0
Odvody	419 939	3 969	3 969	3 969	418 921	3 024	3 024	3 024	3 024
Celkem	431 846				431 017				

U třech a více spolupracujících osob při rovnoměrném podílu spolupráce už není potřeba sledovat hranici rozhodné částky pro vedlejší činnost, maximálně totiž může mít jedna osoba rozděleno 60 000 Kč a méně. Vždy také nastane, že slevy na dani nebudou plně využity, z důvodu nízkého základu daně a tedy nízké vyměřené dani.

8.4.3 Vyhodnocení variant

U všech hladin příjmů tentokrát vyšly jednoznačné výsledky. Manžel ani u jedné varianty nemusel doplácet do minimálních vyměřovacích základů u pojistného, tyto hranice přesáhl. Od čtvrté hladiny příjmů musel hradit ve variantě bez rozdělení a při rozdělení pouze na manželku solidární zvýšení daně, po rozdělení na další členy rodinného závodu hradil solidární zvýšení až od páté hladiny. Od osmé hladiny základu daně přesáhl maximální vyměřovací základ důchodového pojištění, po rozdělení svých příjmů a výdajů až od deváté hladiny základu daně.

Všechny spolupracující osoby byly záměrně zvoleny tak, aby jim při spolupráci plynul výkon vedlejší činnosti. Z hlediska úspory je kvůli důchodovému pojištění rozdělení právě do výše rozhodné částky u vedlejší činnosti často nejvýhodnější. Proto se manžel rozhodl své příjmy a výdaje dělit na osoby ve starobním důchodu a studenty, přestože by mu mohli pomáhat i jiní rodinní příslušníci.

Je vždy velmi důležité hlídat maximální možné rozdělení příjmů a výdajů, které stanovuje § 13 ZDP. V tomto příkladu u nižšího základu daně platí omezující podmínka rozdělení nejvýše 30% podílu rozdílu mezi příjmy a výdaji, u vyšších základů daně platí podmínka rozdělení nejvýše 180 000 Kč. U tolika spolupracujících osob je těchto omezení dosaženo mnohem dříve a snadněji než při rozdělení např. pouze na manželku.

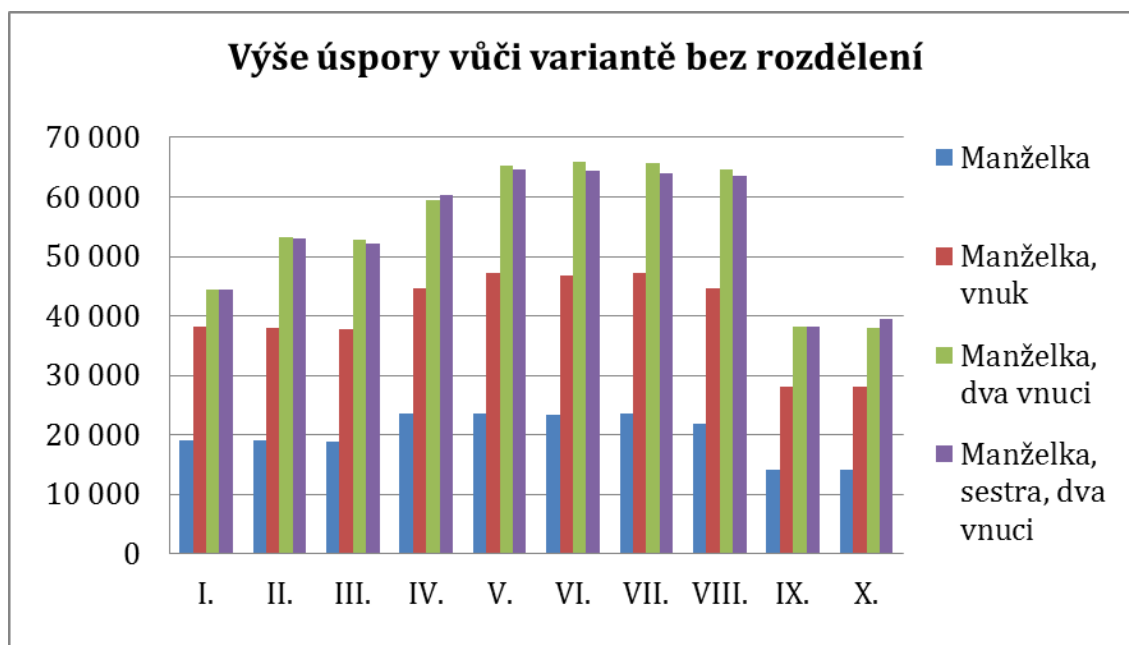
Tab. 43 Celkové odvody všech členů ve všech variantách [v Kč]

	I.	II.	III.	IV.	V.
Základ daně	500 000	800 000	1 100 000	1 400 000	1 700 000
Bez rozdělení	156 910	265 960	375 010	491 320	621 370
Manželka	137 819	247 016	356 127	467 751	597 728
Manželka, vnuk	118 727	228 072	337 242	446 765	574 084
Manželka, 2 vnuci	112 510	212 680	322 265	431 846	556 042
Manž., 2 vn., sestra	112 513	212 917	322 914	431 017	556 664
	VI.	VII.	VIII.	IX.	X.
Základ daně	2 000 000	2 300 000	2 600 000	2 900 000	3 200 000
Bez rozdělení	751 420	881 470	1 010 437	1 096 687	1 182 937
Manželka	727 996	857 900	988 682	1 082 652	1 168 857
Manželka, vnuk	704 572	834 331	965 845	1 068 616	1 154 778
Manželka, 2 vnuci	685 540	815 812	945 862	1 058 407	1 144 921
Manž., 2 vn., sestra	687 004	817 495	946 814	1 058 410	1 143 513

V tabulce je možné pozorovat, že díky těmto omezujícím podmínkám poslední dvě varianty rozdělení se třemi a čtyřmi spolupracujícími osobami vycházejí relativně stejně. Tyto drobné odchylky jsou způsobeny zaokrouhlením procentuálního podílu spolupráce, a proto nebylo dosaženo s úplnou přesností rozdělení 180 000 Kč. Pokud by bylo ve všech případech rozděleno rovných 180 000 Kč, výše odvodů by byla stejná, maximálně by se lišila individuálním zaokrouhlením daně a pojistného.

Variantou s nejvyššími odvody je situace bez rozdělení. Je to způsobeno tím, že si manžel nemůže uplatňovat slevu na manželku, ale po rozdělení příjmů spolupracující osoby již využijí svoje slevy na poplatníka. Dále vzniká i úspora na odvodech na důchodové pojištění.

Od čtvrté hladiny příjmů lze pozorovat zlom, kdy se ve všech variantách úspora zvýší. To je způsobeno úsporou na solidárním zvýšení daně. Poslední dvě hodnoty se výrazněji sníží, a to je díky překročení maximálního vyměřovacího základu důchodového pojištění u manžela, kdy nedochází k úspoře na důchodovém pojistném.



Obr. 9 Graf zachycující výši úspory všech variant vůči situaci bez spolupráce [v Kč]

Všechny varianty rozdělení vycházejí ve všech případech výhodněji oproti variantě bez spolupráce. Zcela nejvýhodnější jsou poslední dvě varianty, kde je využito maximálního možného rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby, dochází tedy k nejvyšší možné úspoře na důchodovém pojistném, vyšší úspory nelze nadále dosáhnout, ani rozdělením na další spolupracující osobu. Ve variantě s rozdělením na manželku a jednoho vnuka k úspoře dochází, ovšem ne k maximální.

V následující tabulce jsou jednotlivé výše úspory vyjádřeny absolutně i procentuálně. Nejvyšších absolutních úspor je dosaženo od páté po osmou hladinu

příjmů, kde úspory činí cca 65 000 Kč. U posledních dvou hladin příjmů úspora výrazně poklesla z důvodu překročení maximálního vyměřovacího základu důchodového pojištění manžela.

Tab. 44 Výše úspory vůči situaci bez spolupráce [v Kč a %]

Základ daně	I. 500 000	II. 800 000	III. 1 100 000	IV. 1 400 000	V. 1 700 000
Manželka	19 091 12,17%	18 944 7,12%	18 883 5,04%	23 569 4,80%	23 642 3,80%
Manželka, vnuk	38 183 24,33%	37 888 14,25%	37 768 10,07%	44 555 9,07%	47 286 7,61%
Manželka, dva vnuci	44 400 28,30%	53 280 20,03%	52 745 14,06%	59 474 12,10%	65 328 10,51%
Manželka, sestra, dva vnuci	44 397 28,29%	53 043 19,94%	52 096 13,89%	60 303 12,27%	64 706 10,41%

Základ daně	VI. 2 000 000	VII. 2 300 000	VIII. 2 600 000	IX. 2 900 000	X. 3 200 000
Manželka	23 424 3,12%	23 570 2,67%	21 755 2,15%	14 035 1,28%	14 080 1,19%
Manželka, vnuk	46 848 6,23%	47 139 5,35%	44 592 4,41%	28 071 2,56%	28 159 2,38%
Manželka, dva vnuci	65 880 8,77%	65 658 7,45%	64 575 6,39%	38 280 3,49%	38 016 3,21%
Manželka, sestra, dva vnuci	64 416 8,57%	63 975 7,26%	63 623 6,30%	38 277 3,49%	39 424 3,33%

V tomto příkladu je možné odvody nejvíce snížit tím, že manžel na spolupracující osoby rozdělí maximálně možný podíl svých příjmů a výdajů do výše rozhodné částky u vedlejší činnosti, aby osoby nemusely hradit důchodové pojištění. Dále výrazná úspora nastává při odvodu daně z příjmů, protože manžel si bez spolupráce může daň snížit pouze o slevu o poplatníka, kdežto po rozdělení příjmů je daň snížena i o další slevy spolupracujících osob.

8.5 Shrnutí modelových příkladů

Na závěr budou shrnuty výsledky všech modelových příkladů a v tabulce uveden rozsah úspory, která vzniká při spolupráci u všech variant při daných základech daně. Úspora je zde zaokrouhlena matematicky na celé tisíce.

V prvním příkladu podnikatel rozděloval příjmy na osobu bez zdanitelných příjmů, která si musela hradit povinné zdravotní pojištění a v druhé variantě odváděla dobrovolně i minimální důchodové pojištění. Nejvýhodněji vyšla v obou případech varianta rozdělení maximálního možného podílu, ovšem jen do té hranice, kdy u manžela nebyl překročen maximální vyměřovací základ na důchodové pojištění. Bylo tak možné za rok ušetřit na odvodech až 54 000 Kč, pokud si manželka hradila jen zdravotní pojištění, a 76 000 Kč při hrazení i min. důchodového.

Druhý příklad znázorňoval rozdělení příjmů a výdajů na osobu, která má své příjmy a) ze zaměstnání, b) z podnikání. Manželka měla ve zdaňovacím období nárok na uplatnění nezdanitelných a odčitatelných položek. V případě, kdy byla manželka zaměstnaná, nastala nejvyšší úspora, pokud na ni bylo rozděleno jen do výše rozhodné částky (RČ) pro vedlejší činnost, kdy bylo uspořeno na důchodovém pojištění, a ve variantách s nízkou hrubou mzdou i na plném využití jejích nezdanitelných částí daně. Ve variantě, kdy manželka měla příjmy z vlastního podnikání, nastala nejvyšší úspora, pokud se nacházela ve ztrátě. Po rozdělení příjmů totiž mohla uplatit svoje odpočty od daně (ztrátu ve výši 35 000 Kč z minulého období), slevu na dani a překročila minimální vyměřovací základy pojistného. V této situaci lze pomocí využití institutu spolupracujících osob uspořit nejvíce na odvodech, v tomto příkladu to bylo až 130 000 Kč za rok.

Tab. 45 Přehled rozsahu a důvodu úspor u modelových příkladů 1 a 2

	Rozdělení	Rozsah úspory	Výhodné/nevýhodné
1. Spolupracující manželka je osoba bez zdanit. příjmů, hradí pouze ZP			
a)	10% podíl	-20 až 27tis. Kč	Úspora jen u ZD 1 550 až 2 450 tis. Kč
c)	max. podíl	16 až 54 tis. Kč	Výhodné jen do max. VZ u DP manžela
1. Spolupracující manželka je osoba bez zdanit. příjmů, hradí ZP a min. DP			
a)	10% podíl	3 až 51 tis. Kč	Nejvýhodnější do max. vyměřovacího základu u důch. pojištění manžela
c)	max. podíl	39 až 76 tis. Kč	
2. Spolupracující manželka má příjmy ze zaměstnání			
a)	do roz. částky	9 až 11 tis. Kč	Úspora na důchodovém pojistném
b)	nad roz. částku	100 až 1 500 Kč	Úspora při nevyužitých nezdanit. částech
2. Spolupracující manželka má příjmy ze SVČ			
a)	20 % podíl	0 až 69 tis. Kč	Čím větší má manželka ztrátu, tím větší úspora při spolupráci, poté žádný vliv.
b)	max. podíl	0 až 130 tis. Kč	

Ve třetím příkladu byla řešena otázka volby výdajů. V první variantě se podnikatel rozhodl využívat skutečné výdaje a spolupráce mu v tomto případě nepřinesla žádnou úsporu. Výše odvodů se zvětšila z toho důvodu, že manžel po rozdělení na manželku a dceru přišel o slevu na manželku a daňové zvýhodnění na dítě. Ve variantě s paušálními výdaji se spolupráce naopak ukázala jako velice výhodná. Bez rozdělení si manžel nemohl uplatnit slevu na manželku, ani daňové zvýhodnění na děti. Po rozdělení příjmů si však manželka mohla uplatnit slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na děti. Kromě úspory na dani z příjmů došlo také k úspoře na důchodovém pojištění, jelikož manželce i dceři byl rozdělen podíl do rozhodné částky vedlejší činnosti. Rodina za rok mohla uspořit až 51 000 Kč.

Poslední příklad demonstroval využití rodinného závodu při rozdělování příjmů a výdajů na spolupracující osoby. Nejvyšší úspory bylo dosaženo při rozdělení maximálně možného podílu, což při dodržení hranice rozhodné částky pro vedlejší činnost, je možné až u tří a více spolupracujících osob. Podle § 13 je totiž možné rozdělit maximálně 180 000 Kč (nebo 30 % základu daně). Úspora vznikla uplatněním slev na poplatníka u spolupracujících osob a především na důchodovém pojištění. V tomto konkrétním případě bylo za rok možno uspořit až 66 000 Kč za rok.

Tab. 46 Přehled rozsahu a důvodu úspor u modelových příkladů 3 a 4

Rozdělení		Rozsah úspory	Výhodné/nevýhodné
3. Skutečné výdaje – manželka na rodičovské dovolené, dcera studuje			
a)	manželka do RČ	bez úspory	Po rozdělení manžel přichází o slevu na manželku a daňové zvýhodnění na dítě.
b)	man.+dcera do RČ	bez úspory	
3. Paušální výdaje – manželka na rodičovské dovolené, dcera studuje			
a)	manželka do RČ	44 až 48 tis. Kč	Manželka uplatňuje svoji slevu na popl. a daň. zvýh. + úspora na důchod. poj.
b)	man.+dcera do RČ	32 až 51 tis. Kč	
4. Rodinný závod – rozdělení na osoby, kterým plyne výkon vedlejší činnosti			
a)	Manželka do RČ	14 až 24 tis. Kč	Osoby uplatní svoje slevy na poplatníka + úspora na důchodovém pojištění. Nejvýhodnější je rozdělení maxima na 3 spolupracující osoby.
b)	manž.+vnuk do RČ	28 až 47 tis. Kč	
c)	manž. + 2 vnuci	39 až 66 tis. Kč	
d)	man., sestra, 2 vn.	39 až 66 tis. Kč	

9 Situace, ve kterých spolupráce sníží odvody

V závěrečné části práce zrekapituluji všechny výsledky, kterých jsem dosáhla vypočtením modelových příkladů, a představím tak obecně situace, ve kterých je díky využití institutu spolupracujících osob možno snížit zákonné odvody. Ve všech příkladech se v rámci sociálního pojištění nepřihlíželo k nemocenskému pojištění a podnikatelé hradili pouze důchodové pojistné, z důvodu nižších odvodů.

Úspory lze dosáhnout převedením části příjmů a výdajů:

- na osobu bez zdanitelných příjmů, která si sama musí hradit povinné zdravotní či dobrovolné důchodové pojištění, po rozdělení je pak pojistné hrazeno z podnikatelských rozdělených příjmů (*příklad č. 1*);
- na osobu, jejíž základ daně by vycházel záporně, je nulový nebo tak nízký, že nelze plně využít odčitatelné ani nezdanitelné části daně a slevy na dani. A především nejsou přesáhnuty minimální vyměřovací základy u pojistného (*příklad č. 2*);
- v případě, že podnikatelovy příjmy podléhají solidárnímu zvýšení daně (*příklad č. 1 a 4*);
- v případě, že spolupracující osobě po rozdělení příjmů a výdajů plyne výkon vedlejší činnosti a její základ daně nepřekročí rozhodnou částku, tímto způsobem lze uspořit na důchodovém pojistném, které osoba nemusí hradit (*příklad č. 2, 3 a 4*);
- v případě, že podnikatel uplatňuje paušální výdaje a z toho důvodu si nemůže odečíst slevu na manželku, ani uplatnit daňová zvýhodnění na děti (*příklad č. 3*);
- v případě, že má podnikatel svoji daň vysokou a může si ji snížit pouze o slevu na poplatníka, ale díky rozdělení příjmů spolupracující osoby vyměřenou daň sníží i o své vlastní slevy (*příklad č. 4*).

Nejvyšší úspory lze dosáhnout v případě rozdělení příjmů na osobu, která sama také podniká, ale dosahuje záporného hospodářského výsledku, a navíc pokud má vysoké odčitatelné či nezdanitelné položky (*příklad č. 2, část b*). Ve všech případech je ovšem nutné brát na zřetel veškeré další okolnosti, které mohou mít zásadní vliv na výsledky.

9.1 Situace, ve kterých spolupráce nesnižuje odvody

Spoluprací lze výši odvodů nejen snížit, ale i zvýšit. Negativní vliv u rozdělení příjmů a výdajů nastává v těchto případech:

- pokud podnikatel přesahuje maximální vyměřovací základ u důchodového pojištění a po rozdělení příjmů spolupracující osoba odvádí část důchodového pojistného, kterou by podnikatel nemusel bez spolupráce hradit (*příklad č. 1*);
- pokud si podnikatel na manželku bez spolupráce mohl uplatňovat slevu, ale po rozdělení příjmů manželka svoji slevu na poplatníka plně nevyužije a

v případě rozdělení do rozhodné částky u vedlejší činnosti úspora na důchodovém pojištění nepřeváží tento negativní efekt (*příklad č. 2, varianta a i b*).

Existují také situace, kdy se díky spolupráci výše odvodů nemění. Jsou to takové případy, kdy všechny spolupracující osoby včetně podnikatele mají plně vyčerpané odčitatelné či nezdanitelné části základu daně, ničí příjmy nepodléhají solidárnímu zvýšení, jsou plně využity slevy na dani, všechny osoby musejí hradit pojistné a nikdo z osob ho nemusí doplácet do minimálního vyměřovacího základu. V takové situaci nelze spoluprací dosáhnout žádné úspory, došlo by jen k převádění stejně vysokého odvodu mezi různé osoby (*příklad č. 2, varianta a i b*).

10 Závěr

Tato práce se zabývala využitím institutu spolupracujících osob z důvodu snížení zákonných odvodů, tj. daní z příjmů, pojistného na zdravotní pojištění a pojistného na sociální zabezpečení. Hlavním cílem bylo zjistit, v jakých situacích spolupráce dokáže snížit tyto odvody.

Po vypočtení čtyř modelových příkladů, kde bylo zvoleno několik hladin příjmů a různé varianty rozdělení, bylo možné vyhodnotit, kdy je spolupráce výhodná a kdy nikoliv. V prvním příkladu byly rozděleny příjmy na osobu bez zdanitelných příjmů, která si tudíž musela sama hradit povinné zdravotní pojištění. V tomto případě je výhodné využít institut spolupracujících osob do tak vysokého základu daně, kdy podnikatel nepřesahuje maximální vyměřovací základ důchodového pojištění. Výše roční úspory se potom při maximálním možném rozdělení na manželku pohybovala zhruba od 16 000 do 76 000 Kč, úspora nastala především na pojistném, ale ve vyšších základech daně také na solidárním zvýšení daně.

V druhém příkladu bylo rozdělováno na osobu, která má své vlastní příjmy, a to ze zaměstnání nebo z vlastního podnikání. V případě zaměstnání bylo rozdělení nejvíce výhodné do výše rozhodné částky, a to tak, aby byly u spolupracující osoby plně využity nezdanitelné části daně. Úspora činila cca 9 000 až 11 000 Kč za rok. Pokud však spolupracující osoba sama podnikala a byla ve ztrátě, bylo možné dosáhnout úspory na odvodech po rozdělení příjmů až 130 000 Kč. V této variantě bylo dosaženo nejvyšší úspory ze všech modelových příkladů, jelikož spolupracující manželka po rozdělení příjmů mohla plně využít své odčitatelné a nezdanitelné položky, svoji slevu na poplatníka a překročila všechny minimální vyměřovací základy pojistného. Jakmile bylo dosaženo těchto efektů, další rozdělování nemělo na výši odvodů vliv.

Ve třetím příkladu byla řešena problematika skutečných a paušálních výdajů. Obecně lze říci, že výhodněji vychází varianta s nižším základem daně, ale je nutné vypočítat při jaké struktuře rozdělení příjmů a výdajů. Prokazatelná výhodnost institutu spolupracujících osob vzniká při uplatňování paušálních výdajů, pokud je podnikatel ženatý, má děti, ale nemůže si podle § 35ca ZDP odečíst od daně slevu na manželku a uplatnit daňové zvýhodnění. Jeho manželka si totiž po rozdělení příjmů může uplatnit vlastní slevu na poplatníka, která je ve stejné výši jako sleva na manželku, a může si uplatnit také daňové zvýhodnění na děti, jelikož na rozdělené výdaje se u spolupracujících osob už nepohlíží jako na paušální. U varianty s paušálními výdaji bylo dosaženo roční úspory 44 000 až 51 000 Kč.

Ve čtvrtém příkladu podnikatel rozděloval své příjmy na osoby účastny na rodinném závodu, vybral si pro spolupráci takové osoby, kterým plynul po rozdělení příjmů výkon vedlejší činnosti. Často totiž vzniká úspora na důchodovém pojištění, kdy spolupracující osoby, které vykonávají vedlejší činnost a je na ně rozdělen základ daně do výše rozhodné částky (64 813 Kč pro rok 2016), nemusejí důchodové pojistné hradit. Neplatí pro ně zároveň ani minimální vyměřovací základ u zdravotního pojištění, což je další pozitivní vliv na snížení odvodů. V posledním příkladu se tedy ukázalo jako nejvýhodnější rozdělit na tři spolupracující osoby do výše

rozhodné částky maximálně možný podíl příjmů. V tomto případě dosahovaly roční úspory cca 39 000 až 66 000 Kč.

Výsledky příkladů jsem se snažila zevšeobecnit a vyvodit tak případy rozdělení, které se nebudou vztahovat pouze ke konkrétnímu příkladu, ale budou nápomocny jakémukoliv podnikateli. Přesto je však nutné posuzovat vždy každý případ jednotlivě a vzít v úvahu veškeré možnosti. Tím je například volba výdajů, počet vyživovaných dětí, možnost uplatňovat si slevu na manžela/manželku. Dále pak, zda by spolupracujícím osobám plynul nárok na výkon vedlejší činnosti, což v praxi nejčastěji vzniká studentům, rodičům na rodičovské dovolené nebo osobám ve starobním důchodu.

Z hlediska úspory na odvodech při spolupráci je nutné sledovat, jak vysoký má spolupracující osoba základ daně. Z toho plyne, jestli si může odečíst odčitatelné položky nebo nezdanitelné části základu daně a jestli si vyměřenou daň může plně snížit o slevy, na které má nárok. S výší základu daně souvisí i výměra pojistného, kde je vhodné, aby osoby měly takové příjmy, kdy nebudou muset doplácet do minimálních vyměřovacích základů na pojistné. Pokud má podnikatel vysoké příjmy, které podléhají solidárnímu zvýšení daně, je rozdělení velmi výhodné, jelikož se takovému zvýšení lze zcela vyhnout anebo dosáhnout alespoň úspory.

Díky využití institutu spolupracujících osob lze odvody v daných případech znatelně snížit a je na zvážení každého podnikatele, zda se jej rozhodne využít. Negativním vlivem může být to, že ve většině situací dochází k úspoře především na důchodovém pojištění, což má v budoucnu dopad na výši vyplaceného starobního důchodu.

11 Literatura

Knižní zdroje

- BRYCHA, I., VYCHOPEŇ, J., PILAŘOVÁ, I., STROUHAL, J. *Meritum Daň z příjmů 2015*. 12. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-737-9.
- BRYCHTA, I., HAJŠMANOVÁ, M., KAMENÍK, P. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2015*, Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-749-2.
- BURDA, Z. Spolupráce manželů při podnikání ve světle judikatury. *Daně a právo v praxi*. 2011, roč. 16, č. 1, s. 8–11. ISSN 1211-7293.
- ČERVINKA, T. *Zdravotní pojištění zaměstnavatelů, zaměstnanců a OSVČ s komentářem a příklady*. 7. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2015. ISBN 978-80-7263-931-1.
- DĚRGEL, M. *Řešené otázky ke zdanění fyzických osob 2014*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014. ISBN 978-80-7478-600-6.
- DUŠEK, J., SEDLÁČEK, J. *Daňová evidence podnikatelů 2015*. 12. vyd. Praha: GRADA, 2015. ISBN 978-80-247-5436-9.
- MACHÁČEK, I. Podnikání v rámci rodinného závodu. *Daně a právo v praxi*. 2015, roč. 20, č. 10, s. 12–16. ISSN 1211-7293.
- MARTÍNKOVÁ, K. *Obchodní závod, rodinný závod a vliv insolvenčního řízení na jejich provozování včetně jejich převodu v insolvenčních poměrech*. Brno, 2014. Disertační práce. Masarykova univerzita. Právnická fakulta.
- PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, P., OTAVOVÁ, M. *Daň z příjmu srozumitelně*. 1. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2015. ISBN 978-80-7418-243-3.
- VANČUROVÁ, A. *Zdanění osobních příjmů*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2013. ISBN 978-80-7478-388-3.
- VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L., *Daňový systém ČR 2014*. 12. aktualizované vyd. Praha: VOX, 2014. ISBN 978-80-87480-23-6.
- VYBÍHAL, V., PŘIB, J., BERNREITER, T. *Mzdové účetnictví 2015 praktický průvodce*. 18. vyd. Praha: GRADA, 2015. ISBN 978-80-247-5499-4.
- ŽENÍŠKOVÁ, M. *Pojistné na sociální zabezpečení zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ a dobrovolně důchodově pojištěných s komentářem a příklady k 1. 1. 2014*. 6. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2014. ISBN 978-80-7263-861-1.

Legislativa

- Daňový řád. *Portál veřejné správy* [online]. 2015 [cit. 2016-02-18]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/app/zakony/zakonDownload.jsp?idBiblio=69223&nr=280~2F2009&rpp=15#local-content>
- Občanský zákoník. *Justice.cz – Oficiální server českého soudnictví* [online]. 2014 [cit. 2016-02-18]. Dostupné z: http://obcanskyzakonik.justice.cz/images/pdf/NOZ_interaktiv.pdf

- Zákon o daních z příjmů. *Portál veřejné správy* [online]. 2015 [cit. 2016-02-18]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/app/zakony/zakonDownload.jsp?idBiblio=40374&nr=586~2F1992&rpp=15#local-content>
- Zákon o důchodovém pojištění. *Portál veřejné správy* [online]. 2015 [cit. 2016-02-18]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/app/zakony/zakonDownload.jsp?idBiblio=43085&nr=155~2F1995&rpp=15#local-content>
- Zákon o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. *Portál veřejné správy* [online]. 2015 [cit. 2016-02-18]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/app/zakony/zakonDownload.jsp?idBiblio=40377&nr=589~2F1992&rpp=15#local-content>
- Zákon o pojistném na zdravotní pojištění. *Portál veřejné správy* [online]. 2015 [cit. 2016-02-18]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/app/zakony/zakonDownload.jsp?idBiblio=40381&nr=592~2F1992&rpp=15#local-content>
- Zákon o státní sociální podpoře. *Portál veřejné správy* [online]. 2015 [cit. 2016-02-18]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/app/zakony/zakonDownload.jsp?idBiblio=43008&nr=117~2F1995&rpp=15#local-content>
- Zápis z jednání Koordinačního výboru s Komorou daňových poradců ČR ze dne 20. 2. 2013. *Finanční správa* [online]. 2013 [cit. 2016-02-12]. Dostupné z: http://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/d-prispevky-kv-kdp/KV_KDP_02_13__final.pdf
- Zápis z jednání Koordinačního výboru s Komorou daňových poradců ČR ze dne 26. 6. 2013. *Finanční správa* [online]. 2013 [cit. 2016-02-12]. Dostupné z: http://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/d-prispevky-kv-kdp/2013KV_KDP_26_6_13.pdf

Internetové zdroje

- Aktuálně k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2015. *Finanční správa* [online]. 2016 [cit. 2016-03-18]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/dane/dan-z-prijmu/dotazy-a-odpovedi/dan-z-prijmu-fyzicky-och-osob/aktualne-k-dani-z-prijmu-fyzicky-och-osob-za-zdanovaci-obdobi-2015-7005>
- BLAHOVÁ, R. Rodinný podnik a spolupracující osoba. *Portál POHODA* [online]. 2015 [cit. 2016-02-15]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/rodinny-podnik-spolupracujici-osoba-%E2%80%93-podminky-a-z/>
- GOLA, P. Pět výhod institutu spolupracující osoby. *Finance.cz* [online]. 2015 [cit. 2016-02-13]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/442123-pet-vyhod-institutu-spolupracujici-osoby/>
- Nejčastější dotazy OSVČ. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. 2015 [cit. 2016-02-15]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/nejcastejsi-dotazy/nejcastejsi-dotazy-osvc.htm>

- ODBOR 62. Minimální mzda od 1. 1. 2016. *MPSV.CZ: Ministerstvo práce a sociálních věcí* [online]. 2015 [cit. 2016-02-15]. Dostupné z: <http://www.mpsv.cz/cs/22117>
- PETRÁŇOVÁ, M., MEJSTŘÍK, B. Podíl podnikatelů na celkové zaměstnanosti je v České republice jeden z nejvyšších v rámci EU28. *Český statistický úřad* [online]. 2015 [cit. 2016-02-11]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/documents/10180/20568827/czam080315analyza.pdf/e2611dce-7fa5-49dd-a4db-6b0bb8652243?version=1.0>
- Spolupracující osoba aneb Jak legálně srazit daně. *BusinessInfo.cz* [online]. 2014 [cit. 2016-02-13]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/spolupracujici-osoba-jedna-z-poslednich-moznosti-jak-leglne-srazit-dane-48505.html>
- TOMANOVÁ, V. Manželka jako spolupracující osoba v praxi. *Měšec.cz* [online]. 2014 [cit. 2016-02-11]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/manzelka-jako-spolupracujici-osoba-v-praxi/>
- Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob. *Komunitní portál účetních expertů* [online]. 2016 [cit. 2016-02-15]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-fyzickych-osob/>
- Zálohy na pojistné na důchodové pojištění. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. 2015 [cit. 2016-02-15]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>
- Zaměstnanost a nezaměstnanost podle výsledků VŠPS - 4. čtvrtletí 2015. *Český statistický úřad* [online]. 2016 [cit. 2016-02-11]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/cr/zamestnanost-a-nezamestnanost-podle-vysledku-vsp-4-ctvrtleti-2015>

Přílohy

A Příklad č. 1 – výpočty

Bez rozdělení		950 000	1 250 000	1 550 000	1 850 000	2 150 000
	Příjmy	3 500 000	3 800 000	4 100 000	4 400 000	4 700 000
	Výdaje	2 550 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000
	DZD § 7	950 000	1 250 000	1 550 000	1 850 000	2 150 000
	ZD zaokr. ↓ 100	950 000	1 250 000	1 550 000	1 850 000	2 150 000
	15 %	142 500	187 500	232 500	277 500	322 500
	7 %	0	0	17 760	38 760	59 760
	Daň	142 500	187 500	250 260	316 260	382 260
	Daň zaokr. ↑ 1	142 500	187 500	250 260	316 260	382 260
	Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
	Sleva na manž.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
	Daň po slevách	92 820	137 820	200 580	266 580	332 580
ZP:	50 % z rozdílu	475 000	625 000	775 000	925 000	1 075 000
	Vym. zákl.	475 000	625 000	775 000	925 000	1 075 000
	13,5 %	64 125	84 375	104 625	124 875	145 125
	Zaokr. ↑ 1	64 125	84 375	104 625	124 875	145 125
SP:	50 % DZD § 7	475 000	625 000	775 000	925 000	1 075 000
	Vym. zákl.	475 000	625 000	775 000	925 000	1 075 000
	29,2 %	138 700	182 500	226 300	270 100	313 900
	Zaokr. ↑ 1	138 700	182 500	226 300	270 100	313 900
Odvody manžela		295 645	404 695	531 505	661 555	791 605

Bez rozdělení		2 450 000	2 950 000	3 450 000	3 950 000	4 450 000
	Příjmy	5 000 000	5 500 000	6 000 000	6 500 000	7 000 000
	Výdaje	2 550 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000
	DZD § 7	2 450 000	2 950 000	3 450 000	3 950 000	4 450 000
	ZD zaokr. ↓ 100	2 450 000	2 950 000	3 450 000	3 950 000	4 450 000
	15 %	367 500	442 500	517 500	592 500	667 500
	7 %	80 760	115 760	150 760	185 760	220 760
	Daň	448 260	558 260	668 260	778 260	888 260
	Daň zaokr. ↑ 1	448 260	558 260	668 260	778 260	888 260
	Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
	Sleva na manž.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
	Daň po slevách	398 580	508 580	618 580	728 580	838 580
ZP:	50 % z rozdílu	1 225 000	1 475 000	1 725 000	1 975 000	2 225 000
	Vym. zákl.	1 225 000	1 475 000	1 725 000	1 975 000	2 225 000
	13,5 %	165 375	199 125	232 875	266 625	300 375
	Zaokr. ↑ 1	165 375	199 125	232 875	266 625	300 375
SP:	50 % DZD § 7	1 225 000	1 475 000	1 725 000	1 975 000	2 225 000
	Vym. zákl.	1 225 000	1 296 288	1 296 288	1 296 288	1 296 288
	29,2 %	357 700	378 516	378 516	378 516	378 516
	Zaokr. ↑ 1	357 700	378 517	378 517	378 517	378 517
Odvody manžela		921 655	1 086 222	1 229 972	1 373 722	1 517 472

Příklad č. 1 - výpočty

Rozdělení 10 % příjmů a výdajů na manželku 1/3 [v Kč]

Zisk Podíl	Muž 950 000 Žena 10 %		Muž 1 250 000 Žena 10 %		Muž 1 550 000 Žena 10 %		Muž 1 850 000 Žena 10 %	
	90 %	10 %	90 %	10 %	90 %	10 %	90 %	10 %
Příjmy	3150000	350000	3420000	380000	3690000	410000	3960000	440000
Výdaje	2295000	255000	2295000	255000	2295000	255000	2295000	255000
DZD § 7	855 000	95 000	1125000	125000	1395000	155000	1665000	185000
ZD zaokr. ↓100	855 000	95 000	1125000	125000	1395000	155000	1665000	185000
15 %	128 250	14 250	168 750	18 750	209 250	23 250	249 750	27 750
7 %	0	0	0	0	6 910	0	25 810	0
Daň	128 250	14 250	168 750	18 750	216 160	23 250	275 560	27 750
Daň zaokr. ↑ 1	128 250	14 250	168 750	18 750	216 160	23 250	275 560	27 750
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
=	103 410	-10590	143 910	-6 090	191 320	-1 590	250 720	2 910
Daň po slevách	103 410	0	143 910	0	191 320	0	250 720	2 910
ZP								
50 % z rozdílu	427 500	47 500	562 500	62 500	697 500	77 500	832 500	92 500
Vym. zákl.	427 500	162036	562 500	162036	697 500	162036	832 500	162036
13,5 %	57 713	21 875	75 938	21 875	94 163	21 875	112 388	21 875
Zaokr. ↑ 1	57 713	21 875	75 938	21 875	94 163	21 875	112 388	21 875
SP - DP								
50 % DZD § 7	427 500	47 500	562 500	62 500	697 500	77 500	832 500	92 500
Vym. zákl.	427 500	81 024	562 500	81 024	697 500	81 024	832 500	92 500
29,2 %	124 830	23 659	164 250	23 659	203 670	23 659	243 090	27 010
Zaokr. ↑ 1	124 830	23 660	164 250	23 660	203 670	23 660	243 090	27 010
Odvody	285 953	45 535	384 098	45 535	489 153	45 535	606 198	51 795
Dohromady	331 488		429 633		534 688		657 993	

Příklad č. 1 – výpočty

Rozdělení 10 % příjmů a výdajů na manželku 2/3 [v Kč]

Zisk Podíl	Muž 2 150 000		Žena 2 450 000		Muž 2 950 000		Žena	
	90 %	10 %	90 %	10 %	90 %	10 %	90 %	10 %
Příjmy	4 230 000	470 000	4 500 000	500 000	4 950 000	550 000		
Výdaje	2 295 000	255 000	2 295 000	255 000	2 295 000	255 000		
DZD § 7	1 935 000	215 000	2 205 000	245 000	2 655 000	295 000		
ZD zaokr. ↓ 100	1 935 000	215 000	2 205 000	245 000	2 655 000	295 000		
15 %	290 250	32 250	330 750	36 750	398 250	44 250		
7 %	44 710	0	63 610	0	95 110	0		
Daň	334 960	32 250	394 360	36 750	493 360	44 250		
Daň zaokr. ↑ 1	334 960	32 250	394 360	36 750	493 360	44 250		
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840		
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0		
=	310 120	7 410	369 520	11 910	468 520	19 410		
Daň po slevách	310 120	7 410	369 520	11 910	468 520	19 410		
ZP								
50 % z rozdílu	967 500	107 500	1 102 500	122 500	1 327 500	147 500		
Vym. zákl.	967 500	162 036	1 102 500	162 036	1 327 500	162 036		
13,5 %	130 613	21 875	148 838	21 875	179 213	21 875		
Zaokr. ↑ 1	130 613	21 875	148 838	21 875	179 213	21 875		
SP – DP								
50 % DZD § 7	967 500	107 500	1 102 500	122 500	1 327 500	147 500		
Vym. zákl.	967 500	107 500	1 102 500	122 500	1 296 288	147 500		
29,2 %	282 510	31 390	321 930	35 770	378 516	43 070		
Zaokr. ↑ 1	282 510	31 390	321 930	35 770	378 517	43 070		
Odvody	723 243	60 675	840 288	69 555	1 026 250	84 355		
Dohromady	783 918		909 843		1 110 605			

Příklad č. 1 - výpočty

Rozdělení 10 % příjmů a výdajů na manželku 3/3 [v Kč]

Zisk Podíl	Muž Žena		Muž Žena		Muž Žena	
	3 450 000		3 950 000		4 450 000	
	90 %	10 %	90 %	10 %	90 %	10 %
Příjmy	5 400 000	600 000	5 850 000	650 000	6 300 000	700 000
Výdaje	2 295 000	255 000	2 295 000	255 000	2 295 000	255 000
DZD § 7	3 105 000	345 000	3 555 000	395 000	4 005 000	445 000
ZD zaokr. ↓ 100	3 105 000	345 000	3 555 000	395 000	4 005 000	445 000
15 %	465 750	51 750	533 250	59 250	600 750	66 750
7 %	126 610	0	158 110	0	189 610	0
Daň	592 360	51 750	691 360	59 250	790 360	66 750
Daň zaokr. ↑ 1	592 360	51 750	691 360	59 250	790 360	66 750
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
=	567 520	26 910	666 520	34 410	765 520	41 910
Daň po slevách	567 520	26 910	666 520	34 410	765 520	41 910
ZP						
50 % z rozdílu	1 552 500	172 500	1 777 500	197 500	2 002 500	222 500
Vym. zákl.	1 552 500	172 500	1 777 500	197 500	2 002 500	222 500
13,5 %	209 588	23 288	239 963	26 663	270 338	30 038
Zaokr. ↑ 1	209 588	23 288	239 963	26 663	270 338	30 038
SP - DP						
50 % DZD § 7	1 552 500	172 500	1 777 500	197 500	2 002 500	222 500
Vym. zákl.	1 296 288	172 500	1 296 288	197 500	1 296 288	222 500
29,2 %	378 516	50 370	378 516	57 670	378 516	64 970
Zaokr. ↑ 1	378 517	50 370	378 517	57 670	378 517	64 970
Odvody	1 155 625	100 568	1 285 000	118 743	1 414 375	136 918
Dohromady	1 256 193		1 403 743		1 551 293	

Příklad č. 1 – výpočty

Rozdělení 25 % příjmů a výdajů na manželku 1/3 [v Kč]

Zisk Podíl	Muž 950 000		Žena 1 250 000		Muž 1 550 000		Žena 1 850 000	
	75 %	25 %	75 %	25 %	75 %	25 %	75 %	25 %
Příjmy	2625000	875000	2850000	950000	3075000	1025000	3300000	1100000
Výdaje	1912500	637500	1912500	637500	1912500	637500	1912500	637500
DZD § 7	712500	237500	937500	312500	1162500	387500	1387500	462500
ZD zaok. ↓100	712500	237500	937500	312500	1162500	387500	1387500	462500
15 %	106875	35625	140625	46875	174375	58125	208125	69375
7 %	0	0	0	0	0	0	6385	0
Daň	106875	35625	140625	46875	174375	58125	214510	69375
Daň zaokr. ↑ 1	106875	35625	140625	46875	174375	58125	214510	69375
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň po slev.	82035	10785	115785	22035	149535	33285	189670	44535
ZP								
50 % z rozdílu	356250	118750	468750	156250	581250	193750	693750	231250
Vym. zákl.	356250	162036	468750	162036	581250	193750	693750	231250
13,5 %	48094	21875	63281	21875	78469	26156	93656	31219
Zaokr. ↑ 1	48094	21875	63282	21875	78469	26157	93657	31219
SP – DP								
50 % DZD § 7	356250	118750	468750	156250	581250	193750	693750	231250
Vym. zákl.	356250	118750	468750	156250	581250	193750	693750	231250
29,2 %	104025	34675	136875	45625	169725	56575	202575	67525
Zaokr. ↑ 1	104025	34675	136875	45625	169725	56575	202575	67525
Odvody	234154	67335	315942	89535	397729	116017	485902	143279
Dohromady	301 489		405 477		513 746		629 181	

Příklad č. 1 - výpočty

Rozdělení 25 % příjmů a výdajů na manželku 2/3 [v Kč]

Zisk Podíl	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena
	2 150 000 75 %	Žena 25 %	2 450 000 78 %	Žena 22 %	2 950 000 81,7 %	Žena 18,3 %
Příjmy	3 525 000	1 175 000	3 900 000	1 100 000	4 493 500	1 006 500
Výdaje	1 912 500	637 500	1 989 000	561 000	2 083 350	466 650
DZD § 7	1 612 500	537 500	1 911 000	539 000	2 410 150	539 850
ZD zaokr. ↓ 100	1 612 500	537 500	1 911 000	539 000	2 410 100	539 800
15 %	241 875	80 625	286 650	80 850	361 515	80 970
7 %	22 135	0	43 030	0	77 970	0
Daň	264 010	80 625	329 680	80 850	439 485	80 970
Daň zaokr. ↑ 1	264 010	80 625	329 680	80 850	439 486	80 970
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
Daň po slevách	239 170	55 785	304 840	56 010	414 646	56 130
ZP						
50 % z rozdílu	806 250	268 750	955 500	269 500	1 205 075	269 925
Vym. zákl.	806 250	268 750	955 500	269 500	1 205 075	269 925
13,5 %	108 844	36 281	128 993	36 383	162 685	36 440
Zaokr. ↑ 1	108 844	36 282	128 993	36 383	162 686	36 440
SP - DP						
50 % DZD § 7	806 250	268 750	955 500	269 500	1 205 075	269 925
Vym. zákl.	806 250	268 750	955 500	269 500	1 205 075	269 925
29,2 %	235 425	78 475	279 006	78 694	351 882	78 818
Zaokr. ↑ 1	235 425	78 475	279 006	78 694	351 882	78 819
Odvody	583 439	170 542	712 839	171 087	929 214	171 389
Dohromady	753 981		883 926		1 100 603	

Příklad č. 1 – výpočty

Rozdělení 25 % příjmů a výdajů na manželku 3/3 [v Kč]

Zisk Podíl	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena
	3 450 000 84,4 %	936 000 15,6 %	3 950 000 86,4 %	884 000 13,6 %	4 450 000 87,9 %	847 000 12,1 %
Příjmy	5 064 000	936 000	5 616 000	884 000	6 153 000	847 000
Výdaje	2 152 200	397 800	2 203 200	346 800	2 241 450	308 550
DZD § 7	2 911 800	538 200	3 412 800	537 200	3 911 550	538 450
ZD zaokr. ↓ 100	2 911 800	538 200	3 412 800	537 200	3 911 500	538 400
15 %	436 770	80 730	511 920	80 580	586 725	80 760
7 %	113 086	0	148 156	0	183 068	0
Daň	549 856	80 730	660 076	80 580	769 793	80 760
Daň zaokr. ↑ 1	549 856	80 730	660 076	80 580	769 794	80 760
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
Daň po slevách	525 016	55 890	635 236	55 740	744 954	55 920
ZP						
50 % z rozdílu	1 455 900	269 100	1 706 400	268 600	1 955 775	269 225
Vym. zákl.	1 455 900	269 100	1 706 400	268 600	1 955 775	269 225
13,5 %	196 547	36 329	230 364	36 261	264 030	36 345
Zaokr. ↑ 1	196 547	36 329	230 364	36 261	264 030	36 346
SP - DP						
50 % DZD § 7	1 455 900	269 100	1 706 400	268 600	1 955 775	269 225
Vym. zákl.	1 296 288	269 100	1 296 288	268 600	1 296 288	269 225
29,2 %	378 516	78 577	378 516	78 431	378 516	78 614
Zaokr. ↑ 1	378 517	78 578	378 517	78 432	378 517	78 614
Odvody	1 100 080	170 797	1 244 117	170 433	1 387 501	170 880
Dohromady	1 270 877		1 414 550		1 558 381	

Příklad č. 1 - výpočty

Rozdělení maximálního podílu příjmů a výdajů na manželku 1/2 [v Kč]

Zisk Podíl	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena
	950 000		1 250 000		1 550 000	
	50,00 %	50,00 %	56,80 %	43,20 %	65,20 %	34,80 %
Příjmy	1 750 000	1 750 000	2 158 400	1 641 600	2 673 200	1 426 800
Výdaje	1 275 000	1 275 000	1 448 400	1 101 600	1 662 600	887 400
DZD § 7	475 000	475 000	710 000	540 000	1 010 600	539 400
ZD zaokr. ↓ 100	475 000	475 000	710 000	540 000	1 010 600	539 400
15 %	71 250	71 250	106 500	81 000	151 590	80 910
7 %	0	0	0	0	0	0
Daň	71 250	71 250	106 500	81 000	151 590	80 910
Daň zaokr. ↑ 1	71 250	71 250	106 500	81 000	151 590	80 910
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
Daň po slevách	46 410	46 410	81 660	56 160	126 750	56 070
ZP						
50 % z rozdílu	237 500	237 500	355 000	270 000	505 300	269 700
Vym. zákl.	237 500	237 500	355 000	270 000	505 300	269 700
13,5 %	32 063	32 063	47 925	36 450	68 216	36 410
Zaokr. ↑ 1	32 063	32 063	47 925	36 450	68 216	36 410
SP - DP						
50 % DZD § 7	237 500	237 500	355 000	270 000	505 300	269 700
Vym. zákl.	237 500	237 500	355 000	270 000	505 300	269 700
29,2 %	69 350	69 350	103 660	78 840	147 548	78 752
Zaokr. ↑ 1	69 350	69 350	103 660	78 840	147 548	78 753
Odvody	147 823	147 823	233 245	171 450	342 514	171 233
Dohromady	295 646		404 695		513 747	

Příklad č. 1 – výpočty

Rozdělení maximálního podílu příjmů a výdajů na manželku 2/2 [v Kč]

Zisk Podíl	Muž	Žena	Muž	Žena
	1 850 000 70,90 %	29,10 %	2 150 000 75,00 %	25,00 %
Příjmy	3 119 600	1 280 400	3 525 000	1 175 000
Výdaje	1 807 950	742 050	1 912 500	637 500
DZD § 7	1 311 650	538 350	1 612 500	537 500
ZD zaokr. ↓ 100	1 311 600	538 300	1 612 500	537 500
15 %	196 740	80 745	241 875	80 625
7 %	1 075	0	22 135	0
Daň	197 815	80 745	264 010	80 625
Daň zaokr. ↑ 1	197 816	80 745	264 010	80 625
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0
Daň po slevách	172 976	55 905	239 170	55 785
ZP				
50 % z rozdílu	655 825	269 175	806 250	268 750
Vym. zákl.	655 825	269 175	806 250	268 750
13,5 %	88 536	36 339	108 844	36 281
Zaokr. ↑ 1	88 537	36 339	108 844	36 282
SP – DP				
50 % DZD § 7	655 825	269 175	806 250	268 750
Vym. zákl.	655 825	269 175	806 250	268 750
29,2 %	191 501	78 599	235 425	78 475
Zaokr. ↑ 1	191 501	78 600	235 425	78 475
Odvody	453 014	170 844	583 439	170 542
Dohromady	623 858		753 981	

Ostatní hladiny příjmů jsou shodné s předchozí variantou, jelikož bylo dosaženo maxima již tam.

B Příklad č. 2 – výpočty

- a) manželka je zaměstnaná
b) manželka je OSVČ

a) odvody manželky bez rozdělení příjmů a výdajů [v Kč]

Měs. hr. mzda	9 900	10 500	12 000	15 000	20 000	25 000	30 000	35 000
Úhrn HM za rok	118 800	126 000	144 000	180 000	240 000	300 000	360 000	420 000
SP ztel 25 %	29 700	31 500	36 000	45 000	60 000	75 000	90 000	105 000
ZP ztel 9 %	10 692	11 340	12 960	16 200	21 600	27 000	32 400	37 800
DZD § 6	159 192	168 840	192 960	241 200	321 600	402 000	482 400	562 800
Nezd. části	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
ZD	155 192	164 840	188 960	237 200	317 600	398 000	478 400	558 800
ZD zaokr. ↓ 100	155 100	164 800	188 900	237 200	317 600	398 000	478 400	558 800
15 %	23 265	24 720	28 335	35 580	47 640	59 700	71 760	83 820
7 %	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň	23 265	24 720	28 335	35 580	47 640	59 700	71 760	83 820
Daň zaokr. ↑ 1	23 265	24 720	28 335	35 580	47 640	59 700	71 760	83 820
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manžl.	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň zv. 1. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň zv. 2. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0
=	-1 575	-120	3 495	10 740	22 800	34 860	46 920	58 980
Daň	0	0	3 495	10 740	22 800	34 860	46 920	58 980
ZP z nec 4,5 %	5 346	5 670	6 480	8 100	10 800	13 500	16 200	18 900
ZP zaokr. ↑ 1	5 346	5 670	6 480	8 100	10 800	13 500	16 200	18 900
SP z nec 6,5 %	7 722	8 190	9 360	11 700	15 600	19 500	23 400	27 300
SP zaokr. ↑ 1	7 722	8 190	9 360	11 700	15 600	19 500	23 400	27 300
Odvody z nec	13 068	13 860	19 335	30 540	49 200	67 860	86 520	105 180

Příklad č. 2 - výpočty

a) odvody manželky po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky 1/2 [v Kč]

Zisk/měs. HM	950 000	9 900	950 000	10 500	950 000	12 000	950 000	15 000
	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena
Podíl	93,20 %	6,80 %	93,20 %	6,80 %	93,20 %	6,80 %	93,20 %	6,80 %
Úhrn HM za rok	0	118800	0	126000	0	144000	0	180000
SP ztel 25 %	0	29 700	0	31 500	0	36 000	0	45 000
ZP ztel 9 %	0	10 692	0	11 340	0	12 960	0	16 200
DZD § 6	0	159192	0	168840	0	192960	0	241200
Příjmy	3 262 000	238000	3 262 000	238000	3 262 000	238000	3 262 000	238000
Výdaje	2 376 600	173400	2 376 600	173400	2 376 600	173400	2 376 600	173400
DZD § 7	885 400	64 600	885 400	64 600	885 400	64 600	885 400	64 600
Nezd. části	0	4 000	0	4 000	0	4 000	0	4 000
ZD	885 400	219792	885 400	229440	885 400	253560	885 400	301800
ZD zaokr. ↓ 100	885 400	219700	885 400	229400	885 400	253500	885 400	301800
15 %	132 810	32 955	132 810	34 410	132 810	38 025	132 810	45 270
Daň zaokr. ↑ 1	132 810	32 955	132 810	34 410	132 810	38 025	132 810	45 270
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň zv. 1. dítě	13 404	0	13 404	0	13 404	0	13 404	0
Daň zv. 2. dítě	15 804	0	15 804	0	15 804	0	15 804	0
Daň	78 762	8 115	78 762	9 570	78 762	13 185	78 762	20 430
ZP								
50 % z rozdílu	442 700	32 300	442 700	32 300	442 700	32 300	442 700	32 300
Vym. zákl.	442 700	32 300	442 700	32 300	442 700	32 300	442 700	32 300
13,5 %	59 765	4 361	59 765	4 361	59 765	4 361	59 765	4 361
Zaokr. ↑ 1	59 765	4 361	59 765	4 361	59 765	4 361	59 765	4 361
ZP znec 4,5 %	0	5 346	0	5 670	0	6 480	0	8 100
ZP zaokr. ↑ 1	0	5 346	0	5 670	0	6 480	0	8 100
DP								
50 % DZD § 7	442 700		442 700		442 700		442 700	
Vym. zákl.	442 700		442 700		442 700		442 700	
29,2 %	129 268		129 268		129 268		129 268	
Zaokr. ↑ 1	129 269	0	129 269	0	129 269	0	129 269	0
SP znec 6,5 %	0	7 722	0	8 190	0	9 360	0	11 700
SP zaokr. ↑ 1	0	7 722	0	8 190	0	9 360	0	11 700
Odvody	267 796	25 544	267 796	27 791	267 796	33 386	267 796	44 591
Dohromady	293 340		295 587		301 182		312 387	

Příklad č. 2 - výpočty

a) odvody manželů po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky 2/2 [v Kč]

Zisk/měs. HM	950 000	20 000	950 000	25 000	950 000	30 000	950 000	35 000
	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena
Podíl	93,20 %	6,80 %	93,20 %	6,80 %	93,20 %	6,80 %	93,20 %	6,80 %
Úhrn HM z rok	0	240000	0	300000	0	360000	0	420000
SP ztel 25 %	0	60000	0	75000	0	90000	0	105000
ZP ztel 9 %	0	21600	0	27000	0	32400	0	37800
DZD § 6	0	321600	0	402000	0	482400	0	562800
Příjmy	3 262 000	238000	3262000	238000	3262000	238000	3262000	238000
Výdaje	2 376 600	173400	2376600	173400	2376600	173400	2376600	173400
DZD § 7	885 400	64600	885400	64600	885400	64600	885400	64600
Nezd. části	0	4000	0	4000	0	4000	0	4000
ZD	885 400	382200	885400	462600	885400	543000	885400	623400
ZD zaokr. ↓ 100	885 400	382200	885400	462600	885400	543000	885400	623400
15 %	132 810	57 330	132 810	69 390	132 810	81 450	132 810	93 510
Daň zaokr. ↑ 1	132 810	57 330	132 810	69 390	132 810	81 450	132 810	93 510
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň zv. 1. dítě	13 404	0	13 404	0	13 404	0	13 404	0
Daň zv. 2. dítě	15 804	0	15 804	0	15 804	0	15 804	0
Daň	78 762	32 490	78 762	44 550	78 762	56 610	78 762	68 670
ZP								
50 % z rozdílu	442 700	32 300	442 700	32 300	442 700	32 300	442 700	32 300
Vym. zákl.	442 700	32 300	442 700	32 300	442 700	32 300	442 700	32 300
13,5 %	59 765	4 361	59 765	4 361	59 765	4 361	59 765	4 361
Zaokr. ↑ 1	59 765	4 361	59 765	4 361	59 765	4 361	59 765	4 361
ZP znec 4,5 %	0	10 800	0	13 500	0	16 200	0	18 900
ZP zaokr. ↑ 1	0	10 800	0	13 500	0	16 200	0	18 900
DP								
50 % DZD § 7	442 700		442 700		442 700		442 700	
Vym. zákl.	442 700		442 700		442 700		442 700	
29,2 %	129 268		129 268		129 268		129 268	
Zaokr. ↑ 1	129 269	0	129 269	0	129 269	0	129 269	0
SP znec 6,5 %	0	15 600	0	19 500	0	23 400	0	27 300
SP zaokr. ↑ 1	0	15 600	0	19 500	0	23 400	0	27 300
Odvody	267 796	63 251	267 796	81 911	267 796	100571	267 796	119231
Dohromady	331 047		349 707		368 367		387 027	

Příklad č. 2 - výpočty

a) odvody manželů po rozdělení 15 % příjmů a výdajů 1/2 [v Kč]

Zisk/měs. HM	950 000	9 900	950 000	10 500	950 000	12 000	950 000	15 000
	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena
Podíl	85 %	15 %	85 %	15 %	85 %	15 %	85 %	15 %
Úhrn HM za rok	0	118800	0	126000	0	144000	0	180000
SP ztel 25 %	0	29700	0	31500	0	36000	0	45 000
ZP ztel 9 %	0	10692	0	11340	0	12960	0	16 200
DZD § 6	0	159192	0	168840	0	192960	0	241200
Příjmy	2975000	525000	2975000	525000	2975000	525000	2975000	525000
Výdaje	2167500	382500	2167500	382500	2167500	382500	2167500	382500
DZD § 7	807500	142500	807500	142500	807500	142500	807500	142500
Nezd. části	0	4000	0	4000	0	4000	0	4000
ZD	807500	297692	807500	307340	807500	331460	807500	379700
ZD zaokr. ↓ 100	807500	297600	807500	307300	807500	331400	807500	379700
15 %	121125	44640	121125	46095	121125	49710	121125	56955
Daň zaokr. ↑ 1	121125	44640	121125	46095	121125	49710	121125	56955
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň zv. 1. dítě	13404	0	13404	0	13404	0	13404	0
Daň. zv. 2. dítě	15804	0	15804	0	15804	0	15804	0
Daň	67077	19800	67077	21255	67077	24870	67077	32115
ZP								
50 % z rozdílu	403750	71250	403750	71250	403750	71250	403750	71250
Vym. zákl.	403750	71250	403750	71250	403750	71250	403750	71250
13,5 %	54506	9619	54506	9619	54506	9619	54506	9619
Zaokr. ↑ 1	54 507	9 619	54 507	9 619	54 507	9 619	54 507	9 619
ZP znec 4,5 %	0	5 346	0	5 670	0	6 480	0	8 100
ZP zaokr. ↑ 1	0	5 346	0	5 670	0	6 480	0	8 100
DP								
50 % DZD § 7	403 750	71 250	403 750	71 250	403 750	71 250	403 750	71 250
Vym. zákl.	403 750	71 250	403 750	71 250	403 750	71 250	403 750	71 250
29,2 %	117 895	20 805	117 895	20 805	117 895	20 805	117 895	20 805
Zaokr. ↑ 1	117 895	20 805	117 895	20 805	117 895	20 805	117 895	20 805
SP znec 6,5 %	0	7 722	0	8 190	0	9 360	0	11 700
SP zaokr. ↑ 1	0	7 722	0	8 190	0	9 360	0	11 700
Odvody	239 479	63 292	239 479	65 539	239 479	71 134	239 479	82 339
Dohromady	302 771		305 018		310 613		321 818	

Příklad č. 2 – výpočty

a) odvody manželů po rozdělení 15 % příjmů a výdajů 2/2 [v Kč]

Zisk/měs. HM	950 000	20 000	950 000	25 000	950 000	30 000	950 000	35 000
	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena
Podíl	85 %	15 %	85 %	15 %	85 %	15 %	85 %	15 %
Úhrn HM za rok	0	240000	0	300000	0	360000	0	420000
SP ztel 25 %	0	60000	0	75000	0	90000	0	105000
ZP ztel 9 %	0	21600	0	27000	0	32400	0	37800
DZD § 6	0	321600	0	402000	0	482400	0	562800
Příjmy	2975000	525000	2975000	525000	2975000	525000	2975000	525000
Výdaje	2167500	382500	2167500	382500	2167500	382500	2167500	382500
DZD § 7	807500	142500	807500	142500	807500	142500	807500	142500
Nezd. části	0	4000	0	4000	0	4000	0	4000
ZD	807500	460100	807500	540500	807500	620900	807500	701300
ZD zaokr. ↓ 100	807500	460100	807500	540500	807500	620900	807500	701300
15 %	121125	69015	121125	81075	121125	93135	121125	105195
Daň zaokr. ↑ 1	121125	69015	121125	81075	121125	93135	121125	105195
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň zv. 1. dítě	13404	0	13404	0	13404	0	13404	0
Daň zv. 2. dítě	15804	0	15804	0	15804	0	15804	0
Daň	67077	44175	67077	56235	67077	68295	67077	80355
ZP								
50 % z rozdílu	403750	71250	403750	71250	403750	71250	403750	71250
Vym. zákl.	403750	71250	403750	71250	403750	71250	403750	71250
13,5 %	54506	9619	54506	9619	54506	9619	54506	9619
Zaokr. ↑ 1	54 507	9 619	54 507	9 619	54 507	9 619	54 507	9 619
ZP znec 4,5 %	0	10 800	0	13 500	0	16 200	0	18 900
ZP zaokr. ↑ 1	0	10 800	0	13 500	0	16 200	0	18 900
DP								
50 % DZD § 7	403 750	71 250	403 750	71 250	403 750	71 250	403 750	71 250
Vym. zákl.	403 750	71 250	403 750	71 250	403 750	71 250	403 750	71 250
29,2 %	117 895	20 805	117 895	20 805	117 895	20 805	117 895	20 805
Zaokr. ↑ 1	117 895	20 805	117 895	20 805	117 895	20 805	117 895	20 805
SP znec 6,5 %	0	15 600	0	19 500	0	23 400	0	27 300
SP zaokr. ↑ 1	0	15 600	0	19 500	0	23 400	0	27 300
Odvody	239 479	100999	239 479	119659	239 479	138319	239 479	156979
Dohromady	340 478		359 138		377 798		396 458	

Příklad č. 2 - výpočty

b) odvody manželů bez rozdělení příjmů a výdajů 1/2 [v Kč]

	MUŽ	ŽENA	MUŽ	ŽENA	MUŽ	ŽENA	MUŽ	ŽENA
Zisk	950 000	-150 000	950 000	-50 000	950 000	-10 000	950 000	10 000
Příjmy	3500000	200 000	3500000	300000	3500000	340000	3500000	360000
Výdaje	2550000	350 000	2550000	350000	2550000	350000	2550000	350000
DZD § 7	950 000	-150 000	950 000	-50 000	950 000	-10 000	950 000	10 000
Nezd. částky	0	39 000	0	39 000	0	39 000	0	39 000
=	950 000	-189 000	950 000	-89 000	950 000	-49 000	950 000	-29 000
ZD	950 000	0	950 000	0	950 000	0	950 000	0
ZD zaokr. ↓100	950 000	0	950 000	0	950 000	0	950 000	0
15 %	142 500	0	142 500	0	142 500	0	142 500	0
Daň zaokr. ↑ 1	142 500	0	142 500	0	142 500	0	142 500	0
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	24 840	0	24 840	0	24 840	0	24 840	0
Daň zv. 1. dítě	13 404	0	13 404	0	13 404	0	13 404	0
Daň. zv. 2. dítě	15 804	0	15 804	0	15 804	0	15 804	0
=	63 612	-24 840	63 612	-24 840	63 612	-24 840	63 612	-24 840
Daň	63 612	0	63 612	0	63 612	0	63 612	0
ZP								
50 % z rozdílu	475 000	-75 000	475 000	-25 000	475 000	-5 000	475 000	5 000
Vym. zákl.	475 000	162 036	475 000	162036	475 000	162036	475 000	162036
0,135	64 125	21 875	64 125	21 875	64 125	21 875	64 125	21 875
Zaokr. ↑ 1	64 125	21 876	64 125	21 876	64 125	21 876	64 125	21 876
DP								
50 % DZD § 7	475 000	-75 000	475 000	-25 000	475 000	-5 000	475 000	5 000
Vym. zákl.	475 000	81 024	475 000	81 024	475 000	81 024	475 000	81 024
0,292	138 700	23 659	138 700	23 659	138 700	23 659	138 700	23 659
Zaokr. ↑ 1	138 700	23 664	138 700	23 664	138 700	23 664	138 700	23 664
Odvody	266 437	45 540	266 437	45 540	266 437	45 540	266 437	45 540
Dohromady	311 977		311 977		311 977		311 977	

Příklad č. 2 - výpočty

b) odvody manželů bez rozdělení příjmů a výdajů 2/2 [v Kč]

	MUŽ	ŽENA	MUŽ	ŽENA	MUŽ	ŽENA	MUŽ	ŽENA
Zisk	950 000	150 000	950 000	300000	950 000	400 000	950 000	500 000
Příjmy	3500000	500 000	3500000	750000	3500000	1000000	3500000	1300000
Výdaje	2550000	350 000	2550000	450000	2550000	600 000	2550000	800 000
DZD § 7	950 000	150 000	950 000	300000	950 000	400 000	950 000	500 000
Nezd. částky	0	39 000	0	39 000	0	39 000	0	39 000
=	950 000	111 000	950 000	261000	950 000	361 000	950 000	461 000
ZD	950 000	111 000	950 000	261000	950 000	361 000	950 000	461 000
ZD zaokr. ↓100	950 000	111 000	950 000	261000	950 000	361 000	950 000	461 000
15 %	142 500	16 650	142 500	39 150	142 500	54 150	142 500	69 150
Daň zaokr. ↑ 1	142 500	16 650	142 500	39 150	142 500	54 150	142 500	69 150
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň zv. 1. dítě	13 404	0	13 404	0	13 404	0	13 404	0
Daň. zv. 2. dítě	15 804	0	15 804	0	15 804	0	15 804	0
=	88 452	-8 190	88 452	14 310	88 452	29 310	88 452	44 310
Daň	88 452	0	88 452	14 310	88 452	29 310	88 452	44 310
ZP								
50 % z rozdílu	475 000	75 000	475 000	150000	475 000	200 000	475 000	250 000
Vym. zákl.	475 000	162 036	475 000	162036	475 000	200 000	475 000	250 000
0,135	64 125	21 875	64 125	21 875	64 125	27 000	64 125	33 750
Zaokr. ↑ 1	64 125	21 876	64 125	21 876	64 125	27 000	64 125	33 750
DP								
50 % DZD § 7	475 000	75 000	475 000	150000	475 000	200 000	475 000	250 000
Vym. zákl.	475 000	81 024	475 000	150000	475 000	200 000	475 000	250 000
0,292	138 700	23 659	138 700	43 800	138 700	58 400	138 700	73 000
Zaokr. ↑ 1	138 700	23 664	138 700	43 800	138 700	58 400	138 700	73 000
Odvody	291 277	45 540	291 277	79 986	291 277	114 710	291 277	151 060
Dohromady	336 817		371 263		405 987		442 337	

Příklad č. 2 - výpočty

b) odvody manželů po rozdělení 20 % příjmů a výdajů 1/2 [v Kč]

	80 % MUŽ	20 % ŽENA	80 % MUŽ	20 % ŽENA	80 % MUŽ	20 % ŽENA	80 % MUŽ	20 % ŽENA
ZISK:	760 000	-150000	760 000	-50000	760 000	-10000	760 000	10 000
Příjmy	3 500000	200 000	3 500000	300000	3 500000	340000	3 500000	360000
Výdaje	2 550000	350 000	2 550000	350000	2 550000	350000	2 550000	350000
Bez rozdělení	950 000	-150 000	950 000	-50 000	950 000	-10 000	950 000	10 000
Rozd. muž. příj.	760 000	190 000	760 000	190000	760 000	190000	760 000	190000
DZD § 7	760 000	40 000	760 000	140000	760 000	180000	760 000	200000
Nezd. částky	0	39 000	0	39 000	0	39 000	0	39 000
=	760 000	1 000	760 000	101000	760 000	141000	760 000	161000
ZD	760 000	1 000	760 000	101000	760 000	141000	760 000	161000
ZD zaokr. ↓ 100	760 000	1 000	760 000	101000	760 000	141000	760 000	161000
15 %	114 000	150	114 000	15 150	114 000	21 150	114 000	24 150
Daň zaokr. ↑ 1	114 000	150	114 000	15 150	114 000	21 150	114 000	24 150
Poplatník	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Manželka	24 840	0	24 840	0	24 840	0	24 840	0
1. dítě	13 404	0	13 404	0	13 404	0	13 404	0
2. dítě	15 804	0	15 804	0	15 804	0	15 804	0
=	35 112	-24 690	35 112	-9 690	35 112	-3 690	35 112	-690
Daň	35 112	0	35 112	0	35 112	0	35 112	0
ZP								
50 % z rozdílu	380 000	20 000	380 000	70 000	380 000	90 000	380 000	100 000
Vym. zákl.	380 000	162 036	380 000	162036	380 000	162036	380 000	162036
13,5 %	51 300	21 875	51 300	21 875	51 300	21 875	51 300	21 875
Zaokr. ↑ 1	51 300	21 876	51 300	21 876	51 300	21 876	51 300	21 876
DP								
50 % DZD § 7	380 000	20 000	380 000	70 000	380 000	90 000	380 000	100000
Vym. zákl.	380 000	81 024	380 000	81 024	380 000	90 000	380 000	100000
29,2 %	110 960	23 659	110 960	23 659	110 960	26 280	110 960	29 200
Zaokr. ↑ 1	110 960	23 664	110 960	23 664	110 960	26 280	110 960	29 200
Odvody	197 372	45 540	197 372	45 540	197 372	48 156	197 372	51 076
Dohromady	242 912		242 912		245 528		248 448	

Příklad č. 2 - výpočty

b) odvody manželů po rozdělení 20 % příjmů a výdajů 2/2 [v Kč]

	80 % MUŽ	20 % ŽENA	80 % MUŽ	20 % ŽENA	80 % MUŽ	20 % ŽENA	80 % MUŽ	20 % ŽENA
ZISK:	760000	150000	760000	300000	760000	400000	760000	500000
Příjmy	3500000	500000	3500000	750000	3500000	1000000	3500000	1300000
Výdaje	2550000	350000	2550000	450000	2550000	600000	2550000	800000
Bez rozdělení	950000	150000	950000	300000	950000	400000	950000	500000
Rozd. muž. příj.	760000	190000	760000	190000	760000	190000	760000	190000
DZD § 7	760000	340000	760000	490000	760000	590000	760000	690000
Nezd. částky	0	39000	0	39000	0	39000	0	39000
=	760000	301000	760000	451000	760000	551000	760000	651000
ZD	760000	301000	760000	451000	760000	551000	760000	651000
ZD zaokr. ↓ 100	760000	301000	760000	451000	760000	551000	760000	651000
15 %	114000	45150	114000	67650	114000	82650	114000	97650
Daň zaokr. ↑ 1	114000	45150	114000	67650	114000	82650	114000	97650
Poplatník	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Manželka	0	0	0	0	0	0	0	0
1. dítě	13404	0	13404	0	13404	0	13404	0
2. dítě	15804	0	15804	0	15804	0	15804	0
=	59952	20310	59952	42810	59952	57810	59952	72810
Daň	59952	20310	59952	42810	59952	57810	59952	72810
ZP								
50 % z rozdílu	380000	170000	380000	245000	380000	295000	380000	345000
Vym. zákl.	380000	170000	380000	245000	380000	295000	380000	345000
13,5 %	51300	22950	51300	33075	51300	39825	51300	46575
Zaokr. ↑ 1	51300	22950	51300	33075	51300	39825	51300	46575
DP								
50 % DZD § 7	380000	170000	380000	245000	380000	295000	380000	345000
Vym. zákl.	380000	170000	380000	245000	380000	295000	380000	345000
29,2 %	110960	49640	110960	71540	110960	86140	110960	100740
Zaokr. ↑ 1	110960	49640	110960	71540	110960	86140	110960	100740
Odvody	222212	92900	222212	147425	222212	183775	222212	220125
Dohromady	315 112		369 637		405 987		442 337	

Příklad č. 2 – výpočty

b) odvody manželů po rozdělení maxima příjmů a výdajů 1/2 [v Kč]

	50 % MUŽ	50 % ŽENA	50 % MUŽ	50 % ŽENA	50 % MUŽ	50 % ŽENA	50 % MUŽ	50 % ŽENA
ZISK:	475000	-150000	475000	-50000	475000	-10000	475000	10000
Příjmy	3500000	200000	3500000	300000	3500000	340000	3500000	360000
Výdaje	2550000	350000	2550000	350000	2550000	350000	2550000	350000
Bez rozdělení	950000	-150000	950000	-50000	950000	-10000	950000	10000
Rozd. muž. př.	475000	475000	475000	475000	475000	475000	475000	475000
DZD § 7	475000	325000	475000	425000	475000	465000	475000	485000
Nezd. částky	0	39000	0	39000	0	39000	0	39000
=	475000	286000	475000	386000	475000	426000	475000	446000
ZD	475000	286000	475000	386000	475000	426000	475000	446000
ZD zaokr. ↓100	475000	286000	475000	386000	475000	426000	475000	446000
15 %	71250	42900	71250	57900	71250	63900	71250	66900
Daň zaokr. ↑ 1	71250	42900	71250	57900	71250	63900	71250	66900
Poplatník	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Manželka	24840	0	24840	0	24840	0	24840	0
1. dítě	13404	0	13404	0	13404	0	13404	0
2. dítě	15804	0	15804	0	15804	0	15804	0
=	-7638	18060	-7638	33060	-7638	39060	-7638	42060
Daň	-7638	18060	-7638	33060	-7638	39060	-7638	42060
ZP								
50 % z rozdílu	237500	162500	237500	212500	237500	232500	237500	242500
Vym. zákl.	237500	162500	237500	212500	237500	232500	237500	242500
13,5 %	32062,5	21937,5	32062,5	28687,5	32062,5	31387,5	32062,5	32737,5
Zaokr. ↑ 1	32063	21938	32063	28688	32063	31388	32063	32738
DP								
50 % DZD § 7	237500	162500	237500	212500	237500	232500	237500	242500
Vym. zákl.	237500	162500	237500	212500	237500	232500	237500	242500
29,2 %	69350	47450	69350	62050	69350	67890	69350	70810
Zaokr. ↑ 1	69350	47450	69350	62050	69350	67890	69350	70810
Odvody	93775	87448	93775	123798	93775	138338	93775	145608
Dohromady	181 223		217 573		232 113		239 383	

Příklad č. 2 - výpočty

b) odvody manželů po rozdělení maxima příjmů a výdajů 2/2 [v Kč]

	50 % MUŽ	50 % ŽENA	50 % MUŽ	50 % ŽENA	50 % MUŽ	50 % ŽENA	50 % MUŽ	50 % ŽENA
ZISK:	475000	150000	475000	300000	475000	400000	475000	500000
Příjmy	3500000	500000	3500000	750000	3500000	1000000	3500000	1300000
Výdaje	2550000	350000	2550000	450000	2550000	600000	2550000	800000
Bez rozdělení	950000	150000	950000	300000	950000	400000	950000	500000
Rozd. muž. př.	475000	475000	475000	475000	475000	475000	475000	475000
DZD § 7	475000	625000	475000	775000	475000	875000	475000	975000
Nezd. částky	0	39000	0	39000	0	39000	0	39000
=	475000	586000	475000	736000	475000	836000	475000	936000
ZD	475000	586000	475000	736000	475000	836000	475000	936000
ZD zaokr. ↓100	475000	586000	475000	736000	475000	836000	475000	936000
15 %	71250	87900	71250	110400	71250	125400	71250	140400
Daň zaokr. ↑ 1	71250	87900	71250	110400	71250	125400	71250	140400
Poplatník	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Manželka	0	0	0	0	0	0	0	0
1. dítě	13404	0	13404	0	13404	0	13404	0
2. dítě	15804	0	15804	0	15804	0	15804	0
=	17202	63060	17202	85560	17202	100560	17202	115560
Daň	17202	63060	17202	85560	17202	100560	17202	115560
ZP								
50 % z rozdílu	237500	312500	237500	387500	237500	437500	237500	487500
Vym. zákl.	237500	312500	237500	387500	237500	437500	237500	487500
13,5 %	32062,5	42187,5	32062,5	52312,5	32062,5	59062,5	32062,5	65812,5
Zaokr. ↑ 1	32063	42188	32063	52313	32063	59063	32063	65813
DP								
50 % DZD § 7	237500	312500	237500	387500	237500	437500	237500	487500
Vym. zákl.	237500	312500	237500	387500	237500	437500	237500	487500
29,2 %	69350	91250	69350	113150	69350	127750	69350	142350
Zaokr. ↑ 1	69350	91250	69350	113150	69350	127750	69350	142350
Odvody	118615	196498	118615	251023	118615	287373	118615	323723
Dohromady	315 113		369 638		405 988		442 338	

C Příklad č. 3 – výpočty

- a) skutečné výdaje
b) paušální výdaje

a) odvody bez rozdělení příjmů a výdajů 1/2 [v Kč]

ZISK:	MUŽ	MUŽ	MUŽ	MUŽ	MUŽ	MUŽ
	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
Příjmy	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000	1 900 000
Výdaje	1 150 000	1 200 000	1 250 000	1 300 000	1 350 000	1 400 000
DZD § 7	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
ZD zaokr. ↓ 100	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
15 %	37 500	45 000	52 500	60 000	67 500	75 000
Daň zaokr. ↑ 1	37 500	45 000	52 500	60 000	67 500	75 000
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
=	-12 180	-4 680	2 820	10 320	17 820	25 320
=>	0	0	2 820	10 320	17 820	25 320
Daň. zv. 1. dítě	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404
Daň. zv. 2. dítě	15 804	15 804	15 804	15 804	15 804	15 804
Daň (+)/bonus (-)	-29 208	-29 208	-26 388	-18 888	-11 388	-3 888
ZP						
50 % z rozdílu	125 000	150 000	175 000	200 000	225 000	250 000
Vym. zákl.	162 036	162 036	175 000	200 000	225 000	250 000
13,5 %	21 875	21 875	23 625	27 000	30 375	33 750
Zaokr. ↑ 1	21 875	21 875	23 625	27 000	30 375	33 750
DP						
50 % DZD § 7	125 000	150 000	175 000	200 000	225 000	250 000
Vym. zákl.	125 000	150 000	175 000	200 000	225 000	250 000
29,2 %	36 500	43 800	51 100	58 400	65 700	73 000
Zaokr. ↑ 1	36 500	43 800	51 100	58 400	65 700	73 000
Celkem odvody	29 167	36 467	48 337	66 512	84 687	102 862

Příklad č. 3 – výpočty

a) odvody bez rozdělení příjmů a výdajů 2/2 [v Kč]

ZISK:	MUŽ 550 000	MUŽ 600 000	MUŽ 650 000	MUŽ 700 000	MUŽ 750 000
Příjmy	2 000 000	2 100 000	2 200 000	2 300 000	2 400 000
Výdaje	1 450 000	1 500 000	1 550 000	1 600 000	1 650 000
DZD § 7	550 000	600 000	650 000	700 000	750 000
ZD zaokr. ↓ 100	550 000	600 000	650 000	700 000	750 000
15 %	82 500	90 000	97 500	105 000	112 500
Daň zaokr. ↑ 1	82 500	90 000	97 500	105 000	112 500
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
=	32 820	40 320	47 820	55 320	62 820
=>	32 820	40 320	47 820	55 320	62 820
Daň. zv. 1. dítě	13 404	13 404	13 404	13 404	13 404
Daň. zv. 2. dítě	15 804	15 804	15 804	15 804	15 804
Daň (+)/bonus (-)	3 612	11 112	18 612	26 112	33 612
ZP					
50 % z rozdílu	275 000	300 000	325 000	350 000	375 000
Vym. zákl.	275 000	300 000	325 000	350 000	375 000
13,5 %	37 125	40 500	43 875	47 250	50 625
Zaokr. ↑ 1	37 125	40 500	43 875	47 250	50 625
DP					
50 % DZD § 7	275 000	300 000	325 000	350 000	375 000
Vym. zákl.	275 000	300 000	325 000	350 000	375 000
29,2 %	80 300	87 600	94 900	102 200	109 500
Zaokr. ↑ 1	80 300	87 600	94 900	102 200	109 500
Celkem odvody	121 037	139 212	157 387	175 562	193 737

Příklad č. 3 – výpočty

a) odvody manželů po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky 1/3 [v Kč]

	Muž 74,1 %	Žena 25,9 %	Muž 78,5 %	Žena 21,5 %	Muž 81,5 %	Žena 18,5 %	Muž 83,8 %	Žena 16,2 %
ZISK:	250 000		300 000		350 000		400 000	
Příjmy	1037400	362600	1177500	322500	1304000	296000	1424600	275400
Výdaje	852150	297850	942000	258000	1018750	231250	1089400	210600
DZD § 7	185250	64750	235500	64500	285250	64750	335200	64800
ZD zaokr. ↓ 100	185200	64700	235500	64500	285200	64700	335200	64800
15 %	27 780	9 705	35 325	9 675	42 780	9 705	50 280	9 720
Daň zaokr. ↑ 1	27 780	9 705	35 325	9 675	42 780	9 705	50 280	9 720
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 841	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
=	2 940	-15 135	10 485	-15 166	17 940	-15 135	25 440	-15 120
Daň. zv. 1. dítě	13 404	0	13 404	0	13 404	0	13 404	0
Daň. zv. 2. dítě	15 804	0	15 804	0	15 804	0	15 804	0
=	-26 268	-15 135	-18 723	-15 166	-11 268	-15 135	-3 768	-15 120
Daň (+)/bonus (-)	-26 268	0	-18 723	0	-11 268	0	-3 768	0
ZP								
50 % z rozdílu	92 625	32 375	117750	32 250	142625	32 375	167600	32 400
Vym. zákl.	162036	32 375	162036	32 250	162036	32 375	167600	32 400
13,5 %	21 875	4 371	21 875	4 354	21 875	4 371	22 626	4 374
Zaokr. ↑ 1	21 875	4 371	21 875	4 354	21 875	4 371	22 626	4 374
DP								
50 % DZD § 7	92 625		117750		142625		167600	
Vym. zákl.	92 625		117750		142625		167600	
29,2 %	27 047		34383		41646,5		48939,2	
Zaokr. ↑ 1	27 047	0	34383	0	41647	0	48940	0
Odvody	22 654	4 371	37535	4354	52254	4371	67798	4374
Dohromady	27 025		41 889		56 625		72 172	

Příklad č. 3 – výpočty

a) odvody manželů po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky 2/3 [v Kč]

	Muž 85,6 %	Žena 14,4 %	Muž 87,1 %	Žena 12,9 %	Muž 88,3 %	Žena 11,7 %	Muž 89,2 %	Žena 10,8 %
ZISK:	450 000		500 000		550 000		600 000	
Příjmy	1540800	259200	1654900	245100	1766000	234000	1873200	226800
Výdaje	1155600	194400	1219400	180600	1280350	169650	1338000	162000
DZD § 7	385200	64800	435500	64500	485650	64350	535200	64800
ZD zaokr. ↓ 100	385200	64800	435500	64500	485600	64300	535200	64800
15 %	57 780	9 720	65 325	9 675	72 840	9 645	80 280	9 720
Daň zaokr. ↑ 1	57 780	9 720	65 325	9 675	72 840	9 645	80 280	9 720
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
=	32 940	-15 120	40 485	-15 165	48 000	-15 195	55 440	-15 120
Daň. zv. 1. dítě	13 404	0	13 404	0	13 404	0	13 404	0
Daň. zv. 2. dítě	15 804	0	15 804	0	15 804	0	15 804	0
=	3 732	-15 120	11 277	-15 165	18 792	-15 195	26 232	-15 120
Daň (+)/bonus (-)	3 732	0	11 277	0	18 792	0	26 232	0
ZP								
50 % z rozdílu	192600	32 400	217750	32 250	242825	32 175	267600	32 400
Vym. zákl.	192600	32 400	217750	32 250	242825	32 175	267600	32 400
13,5 %	26 001	4 374	29 396	4 354	32 781	4 344	36 126	4 374
Zaokr. ↑ 1	26 001	4 374	29 397	4 354	32 782	4 344	36 126	4 374
DP								
50 % DZD § 7	192600		217750		242825		267600	
Vym. zákl.	192600		217750		242825		267600	
29,2 %	56239,2		63583		70904,9		78139,2	
Zaokr. ↑ 1	56240	0	63583	0	70905	0	78140	0
Odvody	85973	4374	104257	4354	122479	4 344	140498	4 374
Dohromady	90 347		108 611		126 823		144 872	

Příklad č. 3 – výpočty

a) odvody manželů po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky 3/3 [v Kč]

	Muž 90,1 %	Žena 9,9 %	Muž 90,8 %	Žena 9,2 %	Muž 91,4 %	Žena 8,6 %
ZISK:	650 000		700 000		750 000	
Příjmy	1982200	217800	2088400	211600	2193600	206400
Výdaje	1396550	153450	1452800	147200	1508100	141900
DZD § 7	585650	64350	635600	64400	685500	64500
ZD zaokr. ↓ 100	585600	64300	635600	64400	685500	64500
15 %	87 840	9 645	95 340	9 660	102825	9 675
Daň zaokr. ↑ 1	87 840	9 645	95 340	9 660	102825	9 675
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
=	63 000	-15 195	70 500	-15 180	77 985	-15 165
Daň. zv. 1. dítě	13 404	0	13 404	0	13 404	0
Daň. zv. 2. dítě	15 804	0	15 804	0	15 804	0
=	33 792	-15 195	41 292	-15 180	48 777	-15 165
Daň (+)/bonus (-)	33 792	0	41 292	0	48 777	0
ZP						
50 % z rozdílu	292825	32 175	317800	32 200	342750	32 250
Vym. zákl.	292825	32 175	317800	32 200	342750	32 250
13,5 %	39 531	4 344	42 903	4 347	46 271	4 354
Zaokr. ↑ 1	39 532	4 344	42 903	4 347	46 272	4 354
DP						
50 % DZD § 7	292825		317800		342750	
Vym. zákl.	292825		317800		342750	
29,2 %	85504,9		92 798		100083	
Zaokr. ↑ 1	85505	0	92 798	0	100083	0
Odvody	158 829	4 344	176 993	4 347	195 132	4 354
Dohromady	163 173		181 340		199 486	

Příklad č. 3 – výpočty

a) odvody po rozdělení příjmů a výdajů na manželku a dceru 1/4 [v Kč]

	Muž	Žena	Dcera	Muž	Žena	Dcera	Muž	Žena	Dcera
	70,0 %	15,0 %	15,0 %	70,0 %	15,0 %	15,0 %	70,0 %	15,0 %	15,0 %
ZISK:	250 000			300 000			350 000		
Příjmy	980000	210000	210000	1050000	225000	225000	1120000	240000	240000
Výdaje	805000	172500	172500	840000	180000	180000	875000	187500	187500
DZD § 7	175000	37500	37500	210000	45000	45000	245000	52500	52500
ZD zaokr. ↓ 100	175000	37500	37500	210000	45000	45000	245000	52500	52500
15 %	26250	5625	5625	31500	6750	6750	36750	7875	7875
Daň zaokr. ↑ 1	26250	5625	5625	31500	6750	6750	36750	7875	7875
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	0	0	4020	0	0	4020
=	1410	-19215	-23235	6660	-18090	-22110	11910	-16965	-20985
=>	1410	0	0	6660	0	0	11910	0	0
Daň zv. 1. dítě	13404	0	0	13404	0	0	13404	0	0
Daň zv. 2. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0
=	-11994	0	0	-6744	0	0	-1494	0	0
Daň (+)/bon. (-)	-11994	0	0	-6744	0	0	-1494	0	0
ZP									
50 % z rozdílu	87500	18750	18750	105000	22500	22500	122500	26250	26250
Vym. zákl.	162036	18750	18750	162036	22500	22500	162036	26250	26250
13,5 %	21875	2531	2531	21875	3038	3038	21875	3544	3544
Zaokr. ↑ 1	21875	2532	2532	21875	3038	3038	21875	3544	3544
DP									
50 % DZD § 7	87500			105000			122500		
Vym. zákl.	87500			105000			122500		
29,2 %	25550			30660			35770		
Zaokr. ↑ 1	25550	0	0	30660	0	0	35770	0	0
Odvody	35431	2532	2532	45791	3038	3038	56151	3544	3544
Dohromady	40 495			51 867			63 239		

Příklad č. 3 – výpočty

a) odvody po rozdělení příjmů a výdajů na manželku a dceru 2/4 [v Kč]

	Muž	Žena	Dcera	Muž	Žena	Dcera	Muž	Žena	Dcera
	70,0 %	15,0 %	15,0 %	72,0 %	14,0 %	14,0 %	75,0 %	12,5 %	12,5 %
ZISK:	400 000			450 000			500 000		
Příjmy	1190000	255000	255000	1296000	252000	252000	1425000	237500	237500
Výdaje	910000	195000	195000	972000	189000	189000	1050000	175000	175000
DZD § 7	280000	60000	60000	324000	63000	63000	375000	62500	62500
ZD zaokr. ↓ 100	280000	60000	60000	324000	63000	63000	375000	62500	62500
15 %	42000	9000	9000	48600	9450	9450	56250	9375	9375
Daň zaokr. ↑ 1	42000	9000	9000	48600	9450	9450	56250	9375	9375
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	0	0	4020	0	0	4020
=	17160	-15840	-19860	23760	-15390	-19410	31410	-15465	-19485
=>	17160	0	0	23760	0	0	31410	0	0
Daň. zv. 1. dítě	13404	0	0	13404	0	0	13404	0	0
Daň. zv. 2. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0
=	3756	0	0	10356	0	0	18006	0	0
Daň (+)/bon. (-)	3756	0	0	10356	0	0	18006	0	0
ZP									
50 % z rozdílu	140000	30000	30000	162000	31500	31500	187500	31250	31250
Vym. zákl.	162036	30000	30000	162036	31500	31500	187500	31250	31250
13,5 %	21875	4050	4050	21875	4253	4253	25313	4219	4219
Zaokr. ↑ 1	21875	4050	4050	21875	4253	4253	25313	4219	4219
DP									
50 % DZD § 7	140000			162000			187500		
Vym. zákl.	140000			162000			187500		
29,2 %	40880			47304			54750		
Zaokr. ↑ 1	40880	0	0	47304	0	0	54750	0	0
Odvody	66511	4050	4050	79535	4253	4253	98069	4219	4219
Dohromady	74 611			88 041			106 507		

Příklad č. 3 – výpočty

a) odvody po rozdělení příjmů a výdajů na manželku a dceru 3/4 [v Kč]

	Muž	Žena	Dcera	Muž	Žena	Dcera	Muž	Žena	Dcera
	77,0 %	11,5 %	11,5 %	79,0 %	10,5 %	10,5 %	81,0 %	9,5 %	9,5 %
ZISK:	550 000			600 000			650 000		
Příjmy	1540000	230000	230000	1659000	220500	220500	1782000	209000	209000
Výdaje	1116500	166750	166750	1185000	157500	157500	1255500	147250	147250
DZD § 7	423500	63250	63250	474000	63000	63000	526500	61750	61750
ZD zaokr. ↓ 100	423500	63200	63200	474000	63000	63000	526500	61700	61700
15 %	63525	9480	9480	71100	9450	9450	78975	9255	9255
Daň zaokr. ↑ 1	63525	9480	9480	71100	9450	9450	78975	9255	9255
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	0	0	4020	0	0	4020
=	38685	-15360	-19380	46260	-15390	-19410	54135	-15585	-19605
=>	38685	0	0	46260	0	0	54135	0	0
Daň. zv. 1. dítě	13404	0	0	13404	0	0	13404	0	0
Daň. zv. 2. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0
=	25281	0	0	32856	0	0	40731	0	0
Daň (+)/bon. (-)	25281	0	0	32856	0	0	40731	0	0
ZP									
50 % z rozdílu	211750	31625	31625	237000	31500	31500	263250	30875	30875
Vym. zákl.	211750	31625	31625	237000	31500	31500	263250	30875	30875
13,5 %	28586	4269	4269	31995	4253	4253	35539	4168	4168
Zaokr. ↑ 1	28587	4270	4270	31995	4253	4253	35539	4169	4169
DP									
50 % DZD § 7	211750			237000			263250		
Vym. zákl.	211750			237000			263250		
29,2 %	61831			69204			76869		
Zaokr. ↑ 1	61831	0	0	69204	0	0	76869	0	0
Odvody	115699	4270	4270	134055	4253	4253	153139	4169	4169
Dohromady	124 239			142 561			161 477		

Příklad č. 3 – výpočty

a) odvody po rozdělení příjmů a výdajů na manželku a dceru 4/4 [v Kč]

	Muž 81,6 %	Žena 9,2 %	Dcera 9,2 %	Muž 83,0 %	Žena 8,5 %	Dcera 8,5 %
ZISK:	700 000			750 000		
Příjmy	1876800	211600	211600	1992000	204000	204000
Výdaje	1305600	147200	147200	1369500	140250	140250
DZD § 7	571200	64400	64400	622500	63750	63750
ZD zaokr. ↓ 100	571200	64400	64400	622500	63700	63700
15 %	85680	9660	9660	93375	9555	9555
Daň zaokr. ↑ 1	85680	9660	9660	93375	9555	9555
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	0	0	4020
=	60840	-15180	-19200	68535	-15285	-19305
=>	60840	0	0	68535	0	0
Daň. zv. 1. dítě	13404	0	0	13404	0	0
Daň. zv. 2. dítě	0	0	0	0	0	0
=	47436	0	0	55131	0	0
Daň (+)/bonus (-)	47436	0	0	55131	0	0
ZP						
50 % z rozdílu	285600	32200	32200	311250	31875	31875
Vym. zákl.	285600	32200	32200	311250	31875	31875
13,5 %	38556	4347	4347	42019	4303	4303
Zaokr. ↑ 1	38556	4347	4347	42019	4304	4304
DP						
50 % DZD § 7	285600			311250		
Vym. zákl.	285600			311250		
29,2 %	83395			90885		
Zaokr. ↑ 1	83396	0	0	90885	0	0
Odvody	169 388	4 347	4 347	188 035	4 304	4 304
Dohromady	178 082			196 643		

Příklad č. 3 – výpočty

b) odvody bez rozdělení příjmů a výdajů 1/2 [v Kč]

ZISK:	MUŽ 280 000	MUŽ 300 000	MUŽ 320 000	MUŽ 340 000	MUŽ 360 000	MUŽ 380 000
Příjmy	1 400 000	1 500 000	1 600 000	1 700 000	1 800 000	1 900 000
Výdaje	1 120 000	1 200 000	1 280 000	1 360 000	1 440 000	1 520 000
DZD § 7	280 000	300 000	320 000	340 000	360 000	380 000
ZD zaokr. ↓ 100	280 000	300 000	320 000	340 000	360 000	380 000
15 %	42 000	45 000	48 000	51 000	54 000	57 000
Daň zaokr. ↑ 1	42 000	45 000	48 000	51 000	54 000	57 000
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
Daň. zv. 1. dítě	0	0	0	0	0	0
Daň. zv. 2. dítě	0	0	0	0	0	0
Daň (+)/bon. (-)	17 160	20 160	23 160	26 160	29 160	32 160
ZP						
50 % z rozdílu	140 000	150 000	160 000	170 000	180 000	190 000
Vym. zákl.	162 036	162 036	162 036	170 000	180 000	190 000
13,5 %	21 875	21 875	21 875	22 950	24 300	25 650
Zaokr. ↑ 1	21 875	21 876	21 875	22 950	24 300	25 650
DP						
50 % DZD § 7	140 000	150 000	160 000	170 000	180 000	190 000
Vym. zákl.	140 000	150 000	160 000	170 000	180 000	190 000
29,2 %	40 880	43 800	46 720	49 640	52 560	55 480
Zaokr. ↑ 1	40 880	43 800	46 720	49 640	52 560	55 480
Odvody	79 915	85 836	91 755	98 750	106 020	113 290

Příklad č. 3 – výpočty

b) odvody bez rozdělení příjmů a výdajů 2/2 [v Kč]

ZISK:	MUŽ 400 000	MUŽ 500 000	MUŽ 600 000	MUŽ 700 000	MUŽ 800 000
Příjmy	2 000 000	2 100 000	2 200 000	2 300 000	2 400 000
Výdaje	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000
DZD § 7	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000
ZD zaokr. ↓ 100	400 000	500 000	600 000	700 000	800 000
15 %	60 000	75 000	90 000	105 000	120 000
Daň zaokr. ↑ 1	60 000	75 000	90 000	105 000	120 000
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0
Daň. zv. 1. dítě	0	0	0	0	0
Daň. zv. 2. dítě	0	0	0	0	0
Daň (+)/bon. (-)	35 160	50 160	65 160	80 160	95 160
ZP					
50 % z rozdílu	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000
Vym. zákl.	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000
13,5 %	27 000	33 750	40 500	47 250	54 000
Zaokr. ↑ 1	27 000	33 750	40 500	47 250	54 000
DP					
50 % DZD § 7	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000
Vym. zákl.	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000
29,2 %	58 400	73 000	87 600	102 200	116 800
Zaokr. ↑ 1	58 400	73 000	87 600	102 200	116 800
Odvody	120 560	156 910	193 260	229 610	265 960

Příklad č. 3 – výpočty

b) odvody manželů po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky 1/3 [Kč]

	Muž 77,0 %	Žena 23,0 %	Muž 78,5 %	Žena 21,5 %	Muž 79,8 %	Žena 20,2 %	Muž 81,0 %	Žena 19,0 %
ZISK:	280 000		300 000		320 000		340 000	
Příjmy	1078000	322000	1177500	322500	1276800	323200	1377000	323000
Výdaje	862400	257600	942000	258000	1021440	258560	1101600	258400
DZD § 7	215600	64400	235500	64500	255360	64640	275400	64600
ZD zaokr. ↓ 100	215600	64400	235500	64500	255300	64600	275400	64500
15 %	32340	9660	35325	9675	38295	9690	41310	9675
Daň zaokr. ↑ 1	32340	9660	35325	9675	38295	9690	41310	9675
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24841	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
=	7500	-15180	10485	-15166	13455	-15150	16470	-15165
=>	7500	0	10485	0	13455	0	16470	0
Daň. zv. 1. dítě	0	13404	0	13404	0	13404	0	13404
Daň. zv. 2. dítě	0	15804	0	15804	0	15804	0	15804
=	7500	-29208	10485	-29208	13455	-29208	16470	-29208
Daň (+)/bon. (-)	7500	-29208	10485	-29208	13455	-29208	16470	-29208
ZP								
50 % z rozdílu	107800	32200	117750	32250	127680	32320	137700	32300
Vym. zákl.	162036	32200	162036	32250	162036	32320	162036	32300
13,5 %	21875	4347	21875	4354	21875	4363	21875	4361
Zaokr. ↑ 1	21875	4347	21875	4354	21875	4364	21875	4361
DP								
50 % DZD § 7	107800		117750		127680		137700	
Vym. zákl.	107800		117750		127680		137700	
29,2 %	31478		34383		37283		40208	
Zaokr. ↑ 1	31478	0	34383	0	37283	0	40209	0
Celkem odvody	60853	-24861	66743	-24854	72613	-24844	78554	-24847
Dohromady	35 992		41 889		47 769		53 707	

Příklad č. 3 – výpočty

b) odvody manželů po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky 2/3 [Kč]

	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena	Muž	Žena
	82,0 %	18,0 %	83,0 %	17,0 %	83,9 %	16,1 %	87,1 %	12,9 %
ZISK:	360 000		380 000		400 000		500 000	
Příjmy	1476000	324000	1577000	323000	1678000	322000	1829100	270900
Výdaje	1180800	259200	1261600	258400	1342400	257600	1393600	206400
DZD § 7	295200	64800	315400	64600	335600	64400	435500	64500
ZD zaokr. ↓ 100	295200	64800	315400	64600	335600	64400	435500	64500
15 %	44280	9720	47310	9690	50340	9660	65325	9675
Daň zaokr. ↑ 1	44280	9720	47310	9690	50340	9660	65325	9675
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
=	19440	-15120	22470	-15150	25500	-15180	40485	-15165
=>	19440	0	22470	0	25500	0	40485	0
Daň. zv. 1. dítě	0	13404	0	13404	0	13404	0	13404
Daň. zv. 2. dítě	0	15804	0	15804	0	15804	0	15804
=	19440	-29208	22470	-29208	25500	-29208	40485	-29208
Daň (+)/bon. (-)	19440	-29208	22470	-29208	25500	-29208	40485	-29208
ZP								
50 % z rozdílu	147600	32400	157700	32300	167800	32200	217750	32250
Vym. zákl.	162036	32400	162036	32300	167800	32200	217750	32250
13,5 %	21875	4374	21875	4361	22653	4347	29396	4354
Zaokr. ↑ 1	21875	4374	21875	4361	22653	4347	29397	4354
DP								
50 % DZD § 7	147600		157700		167800		217750	
Vym. zákl.	147600		157700		167800		217750	
29,2 %	43099		46048		48998		63583	
Zaokr. ↑ 1	43100	0	46049	0	48998	0	63583	0
Celkem odvody	84415	-24834	90394	-24847	97151	-24861	133465	-24854
Dohromady	59 581		65 547		72 290		108 611	

Příklad č. 3 – výpočty

b) odvody manželů po rozdělení příjmů a výdajů do rozhodné částky 3/3 [Kč]

	Muž 89,2 %	Žena 10,8 %	Muž 90,8 %	Žena 9,2 %	Muž 91,9 %	Žena 8,1 %
ZISK:	600 000		700 000		800 000	
Příjmy	1962400	237600	2088400	211600	2205600	194400
Výdaje	1427200	172800	1452800	147200	1470400	129600
DZD § 7	535200	64800	635600	64400	735200	64800
ZD zaokr. ↓ 100	535200	64800	635600	64400	735200	64800
15 %	80280	9720	95340	9660	110280	9720
Daň zaokr. ↑ 1	80280	9720	95340	9660	110280	9720
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
=	55440	-15120	70500	-15180	85440	-15120
=>	55440	0	70500	0	85440	0
Daň. zv. 1. dítě	0	13404	0	13404	0	13404
Daň. zv. 2. dítě	0	15804	0	15804	0	15804
=	55440	-29208	70500	-29208	85440	-29208
Daň (+)/bon. (-)	55440	-29208	70500	-29208	85440	-29208
ZP						
50 % z rozdílu	267600	32400	317800	32200	367600	32400
Vym. zákl.	267600	32400	317800	32200	367600	32400
13,5 %	36126	4374	42903	4347	49626	4374
Zaokr. ↑ 1	36126	4374	42903	4347	49626	4374
DP						
50 % DZD § 7	267600		317800		367600	
Vym. zákl.	267600		317800		367600	
29,2 %	78139		92798		107339	
Zaokr. ↑ 1	78140	0	92798	0	107340	0
Celkem odvody	169706	-24834	206201	-24861	242406	-24834
Dohromady	144 872		181 340		217 572	

Příklad č. 3 – výpočty

b) odvody po rozdělení příjmů a výdajů na manželku a dceru 1/4 [v Kč]

	Muž 70,0 %	Žena 15,0 %	Dcera 15,0 %	Muž 70,0 %	Žena 15,0 %	Dcera 15,0 %	Muž 70,0 %	Žena 15,0 %	Dcera 15,0 %
ZISK:	280 000			300 000			320 000		
Příjmy	980000	210000	210000	1050000	225000	225000	1120000	240000	240000
Výdaje	784000	168000	168000	840000	180000	180000	896000	192000	192000
DZD § 7	196000	42000	42000	210000	45000	45000	224000	48000	48000
ZD zaokr. ↓ 100	196000	42000	42000	210000	45000	45000	224000	48000	48000
15 %	29400	6300	6300	31500	6750	6750	33600	7200	7200
Daň zaokr. ↑ 1	29400	6300	6300	31500	6750	6750	33600	7200	7200
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	0	0	4020	0	0	4020
=	4560	-18540	-22560	6660	-18090	-22110	8760	-17640	-21660
=>	4560	0	0	6660	0	0	8760	0	0
Daň zv. 1. dítě	0	13404	0	0	13404	0	0	13404	0
Daň zv. 2. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0
=	4560	-13404	0	6660	-13404	0	8760	-13404	0
Daň (+)/bon. (-)	4560	-13404	0	6660	-13404	0	8760	-13404	0
ZP									
50 % z rozdílu	98000	21000	21000	105000	22500	22500	112000	24000	24000
Vym. zákl.	162036	21000	21000	162036	22500	22500	162036	24000	24000
13,5 %	21875	2835	2835	21875	3038	3038	21875	3240	3240
Zaokr. ↑ 1	21875	2835	2835	21875	3038	3038	21875	3240	3240
DP									
50 % DZD § 7	98000			105000			112000		
Vym. zákl.	98000			105000			112000		
29,2 %	28616			30660			32704		
Zaokr. ↑ 1	28616	0	0	30660	0	0	32704	0	0
Celkem odvody	55051	-10569	2835	59195	-10366	3038	63339	-10164	3240
Dohromady		47 317			51 867			56 415	

Příklad č. 3 – výpočty

b) odvody po rozdělení příjmů a výdajů na manželku a dceru 2/4 [v Kč]

	Muž	Žena	Dcera	Muž	Žena	Dcera	Muž	Žena	Dcera
	70,0 %	15,0 %	15,0 %	70,0 %	15,0 %	15,0 %	70,0 %	15,0 %	15,0 %
ZISK:	340 000			360 000			380 000		
Příjmy	1190000	255000	255000	1260000	270000	270000	1330000	285000	285000
Výdaje	952000	204000	204000	1008000	216000	216000	1064000	228000	228000
DZD § 7	238000	51000	51000	252000	54000	54000	266000	57000	57000
ZD zaokr. ↓ 100	238000	51000	51000	252000	54000	54000	266000	57000	57000
15 %	35700	7650	7650	37800	8100	8100	39900	8550	8550
Daň zaokr. ↑ 1	35700	7650	7650	37800	8100	8100	39900	8550	8550
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	0	0	4020	0	0	4020
=	10860	-17190	-21210	12960	-16740	-20760	15060	-16290	-20310
=>	10860	0	0	12960	0	0	15060	0	0
Daň. zv. 1. dítě	0	13404	0	0	13404	0	0	13404	0
Daň. zv. 2. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0
=	10860	-13404	0	12960	-13404	0	15060	-13404	0
Daň (+)/bon. (-)	10860	-13404	0	12960	-13404	0	15060	-13404	0
ZP									
50 % z rozdílu	119000	25500	25500	126000	27000	27000	133000	28500	28500
Vym. zákl.	162036	25500	25500	162036	27000	27000	162036	28500	28500
13,5 %	21875	3443	3443	21875	3645	3645	21875	3848	3848
Zaokr. ↑ 1	21875	3443	3443	21875	3645	3645	21875	3848	3848
DP									
50 % DZD § 7	119000			126000			133000		
Vym. zákl.	119000			126000			133000		
29,2 %	34748			36792			38836		
Zaokr. ↑ 1	34748	0	0	36792	0	0	38836	0	0
Celkem odvody	67483	-9961	3443	71627	-9759	3645	75771	-9556	3848
Dohromady	60 965			65 513			70 063		

Příklad č. 3 – výpočty

b) odvody po rozdělení příjmů a výdajů na manželku a dceru 3/4 [v Kč]

	Muž 70,0 %	Žena 15,0 %	Dcera 15,0 %	Muž 74,2 %	Žena 12,9 %	Dcera 12,9 %	Muž 78,6 %	Žena 10,7 %	Dcera 10,7 %
ZISK:	400 000			500 000			600 000		
Příjmy	1400000	300000	300000	1558200	270900	270900	1729200	235400	235400
Výdaje	1120000	240000	240000	1187200	206400	206400	1257600	171200	171200
DZD § 7	280000	60000	60000	371000	64500	64500	471600	64200	64200
ZD zaokr. ↓ 100	280000	60000	60000	371000	64500	64500	471600	64200	64200
15 %	42000	9000	9000	55650	9675	9675	70740	9630	9630
Daň zaokr. ↑ 1	42000	9000	9000	55650	9675	9675	70740	9630	9630
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	0	0	4020	0	0	4020
=	17160	-15840	-19860	30810	-15165	-19185	45900	-15210	-19230
=>	17160	0	0	30810	0	0	45900	0	0
Daň. zv. 1. dítě	0	13404	0	0	13404	0	0	13404	0
Daň. zv. 2. dítě	0	0	0	0	0	0	0	0	0
=	17160	-13404	0	30810	-13404	0	45900	-13404	0
Daň (+)/bon. (-)	17160	-13404	0	30810	-13404	0	45900	-13404	0
ZP									
50 % z rozdílu	140000	30000	30000	185500	32250	32250	235800	32100	32100
Vym. zákl.	162036	30000	30000	185500	32250	32250	235800	32100	32100
13,5 %	21875	4050	4050	25043	4354	4354	31833	4334	4334
Zaokr. ↑ 1	21875	4050	4050	25043	4354	4354	31833	4334	4334
DP									
50 % DZD § 7	140000			185500			235800		
Vym. zákl.	140000			185500			235800		
29,2 %	40880			54166			68854		
Zaokr. ↑ 1	40880	0	0	54166	0	0	68854	0	0
Celkem odvody	79915	-9354	4050	110019	-9050	4354	146587	-9070	4334
Dohromady	74 611			105 323			141 851		

Příklad č. 3 – výpočty

b) odvody po rozdělení příjmů a výdajů na manželku a dceru 4/4 [v Kč]

	Muž 81,6 %	Žena 9,2 %	Dcera 9,2 %	Muž 84,0 %	Žena 8,0 %	Dcera 8,0 %
ZISK:		700 000		800 000		
Příjmy	1876800	211600	211600	2016000	192000	192000
Výdaje	1305600	147200	147200	1344000	128000	128000
DZD § 7	571200	64400	64400	672000	64000	64000
ZD zaokr. ↓ 100	571200	64400	64400	672000	64000	64000
15 %	85680	9660	9660	100800	9600	9600
Daň zaokr. ↑ 1	85680	9660	9660	100800	9600	9600
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	0	0	4020
=	60840	-15180	-19200	75960	-15240	-19260
=>	60840	0	0	75960	0	0
Daň zv. 1. dítě	0	13404	0	0	13404	0
Daň zv. 2. dítě	0	0	0	0	0	0
=	60840	-13404	0	75960	-13404	0
Daň (+)/bon. (-)	60840	-13404	0	75960	-13404	0
ZP						
50 % z rozdílu	285600	32200	32200	336000	32000	32000
Vym. zákl.	285600	32200	32200	336000	32000	32000
13,5 %	38556	4347	4347	45360	4320	4320
Zaokr. ↑ 1	38556	4347	4347	45360	4320	4320
DP						
50 % DZD § 7	285600			336000		
Vym. zákl.	285600			336000		
29,2 %	83395			98112		
Zaokr. ↑ 1	83396	0	0	98112	0	0
Celkem odvody	182792	-9057	4347	219432	-9084	4320
Dohromady		178 082			214 668	

D Příklad č. 4 – výpočty

Odvody bez rozdělení příjmů a výdajů 1/2 [v Kč]

ZISK:	MUŽ 500 000	MUŽ 800 000	MUŽ 1 100 000	MUŽ 1 400 000	MUŽ 1 700 000
Příjmy	3 050 000	3 350 000	3 650 000	3 950 000	4 250 000
Výdaje	2 550 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000
DZD § 7	500 000	800 000	1 100 000	1 400 000	1 700 000
ZD zaokr. ↓ 100	500 000	800 000	1 100 000	1 400 000	1 700 000
15 %	75 000	120 000	165 000	210 000	255 000
7 %	0	0	0	7 260	28 260
Daň	75 000	120 000	165 000	217 260	283 260
Daň zaokr. ↑ 1	75 000	120 000	165 000	217 260	283 260
Poplatník	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Manželka	0	0	0	0	0
=	25 320	70 320	115 320	167 580	233 580
Daň	50 160	95 160	140 160	192 420	258 420
ZP					
50 % z rozdílu	250 000	400 000	550 000	700 000	850 000
Vym. zákl.	250 000	400 000	550 000	700 000	850 000
13,5 %	33 750	54 000	74 250	94 500	114 750
Zaokr. ↑ 1	33 750	54 000	74 250	94 500	114 750
DP					
50 % DZD § 7	250 000	400 000	550 000	700 000	850 000
Vym. zákl.	250 000	400 000	550 000	700 000	850 000
29,2 %	73 000	116 800	160 600	204 400	248 200
Zaokr. ↑ 1	73 000	116 800	160 600	204 400	248 200
Odvody	156 910	265 960	375 010	491 320	621 370

Příklad č. 4 – výpočty

Odvody bez rozdělení příjmů a výdajů 2/2 [v Kč]

ZISK:	MUŽ 2 000 000	MUŽ 2 300 000	MUŽ 2 600 000	MUŽ 2 900 000	MUŽ 3 200 000
Příjmy	4 550 000	4 850 000	5 150 000	5 450 000	5 750 000
Výdaje	2 550 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000	2 550 000
DZD § 7	2 000 000	2 300 000	2 600 000	2 900 000	3 200 000
ZD zaokr. ↓ 100	2 000 000	2 300 000	2 600 000	2 900 000	3 200 000
15 %	300 000	345 000	390 000	435 000	480 000
7 %	49 260	70 260	91 260	112 260	133 260
Daň	349 260	415 260	481 260	547 260	613 260
Daň zaokr. ↑ 1	349 260	415 260	481 260	547 260	613 260
Poplatník	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Manželka	0	0	0	0	0
=	299 580	365 580	431 580	497 580	563 580
Daň	324 420	390 420	456 420	522 420	588 420
ZP					
50 % z rozdílu	1 000 000	1 150 000	1 300 000	1 450 000	1 600 000
Vym. zákl.	1 000 000	1 150 000	1 300 000	1 450 000	1 600 000
13,5 %	135 000	155 250	175 500	195 750	216 000
Zaokr. ↑ 1	135 000	155 250	175 500	195 750	216 000
DP					
50 % DZD § 7	1 000 000	1 150 000	1 300 000	1 450 000	1 600 000
Vym. zákl.	1 000 000	1 150 000	1 296 288	1 296 288	1 296 288
29,2 %	292 000	335 800	378 516	378 516	378 516
Zaokr. ↑ 1	292 000	335 800	378 517	378 517	378 517
Odvody	751 420	881 470	1 010 437	1 096 687	1 182 937

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku do výše rozhodné částky 1/3 [v Kč]

	Muž 87,1 %	Žena 12,9 %	Muž 92,0 %	Žena 8,0 %	Muž 94,2 %	Žena 5,8 %	Muž 95,4 %	Žena 4,6 %
ZISK:	500 000		800 000		1 100 000		1 400 000	
Příjmy	2656550	393450	3082000	268000	3438300	211700	3768300	181700
Výdaje	2221050	328950	2346000	204000	2402100	147900	2432700	117300
DZD § 7	435500	64500	736000	64000	1036200	63800	1335600	64400
ZD z. ↓ 100	435500	64500	736000	64000	1036200	63800	1335600	64400
15 %	65325	9675	110400	9600	155430	9570	200340	9660
7 %	0	0	0	0	0	0	2751,84	0
Daň	65325	9675	110400	9600	155430	9570	203091,84	9660
Daň za. ↑ 1	65325	9675	110400	9600	155430	9570	203092	9660
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na man.	0	0	0	0	0	0	0	0
=	40485	-15165	85560	-15240	130590	-15270	178252	-15180
Daň	40485	0	85560	0	130590	0	178252	0
ZP								
50 % z rozdíl.	217750	32250	368000	32000	518100	31900	667800	32200
Vym. zákl.	217750	32250	368000	32000	518100	31900	667800	32200
13,5 %	29396,25	4353,75	49680	4320	69943,5	4306,5	90153	4347
Zaokr. ↑ 1	29397	4354	49680	4320	69944	4307	90153	4348
DP								
50 % DZD § 7	217750		368000		518100		667800	
Vym. zákl.	217750		368000		518100		667800	
29,2 %	63583		107456		151285,2		194997,6	
Zaokr. ↑ 1	63583	0	107456	0	151286	0	194998	0
Odvody	133465	4354	242696	4320	351820	4307	463403	4348
Dohromady	137 819		247 016		356 127		467 751	

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku do výše rozhodné částky 2/3 [v Kč]

	Muž 96,2 %	Žena 3,8 %	Muž 96,8 %	Žena 3,2 %	Muž 97,2 %	Žena 2,8 %
ZISK:	1 700 000		2 000 000		2 300 000	
Příjmy	4 088 500	161 500	4 404 400	145 600	4 714 200	135 800
Výdaje	2 453 100	96 900	2 468 400	81 600	2 478 600	71 400
DZD § 7	1 635 400	64 600	1 936 000	64 000	2 235 600	64 400
ZD z. ↓ 100	1 635 400	64 600	1 936 000	64 000	2 235 600	64 400
15 %	245 310	9 690	290 400	9 600	335 340	9 660
7 %	23 738	0	44 780	0	65 752	0
Daň	269 048	9 690	335 180	9 600	401 092	9 660
Daň za. ↑ 1	269 048	9 690	335 180	9 600	401 092	9 660
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
=	244 208	-15 150	310 340	-15 240	376 252	-15 180
Daň	244 208	0	310 340	0	376 252	0
ZP						
50 % z rozdílu	817 700	32 300	968 000	32 000	1 117 800	32 200
Vym. zákl.	817 700	32 300	968 000	32 000	1 117 800	32 200
13,5 %	110 390	4 361	130 680	4 320	150 903	4 347
Zaokr. ↑ 1	110 390	4 361	130 680	4 320	150 903	4 347
DP						
50 % DZD § 7	817 700		968 000		1 117 800	
Vym. zákl.	817 700		968 000		1 117 800	
29,2 %	238 768		282 656		326 398	
Zaokr. ↑ 1	238 769	0	282 656	0	326 398	0
Odvody	593 367	4 361	723 676	4 320	853 553	4 347
Dohromady	597 728		727 996		857 900	

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku do výše rozhodné částky 3/3 [v Kč]

	Muž 97,6 %	Žena 2,4 %	Muž 97,8 %	Žena 2,2 %	Muž 98,0 %	Žena 2,0 %
ZISK:	2 600 000		2 900 000		3 200 000	
Příjmy	5 026 400	123 600	5 330 100	119 900	5 635 000	115 000
Výdaje	2 488 800	61 200	2 493 900	56 100	2 499 000	51 000
DZD § 7	2 537 600	62 400	2 836 200	63 800	3 136 000	64 000
ZD z. ↓ 100	2 537 600	62 400	2 836 200	63 800	3 136 000	64 000
15 %	380 640	9 360	425 430	9 570	470 400	9 600
7 %	86 892	0	107 794	0	128 780	0
Daň	467 532	9 360	533 224	9 570	599 180	9 600
Daň za. ↑ 1	467 532	9 360	533 224	9 570	599 180	9 600
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
=	442 692	-15 480	508 384	-15 270	574 340	-15 240
Daň	442 692	0	508 384	0	574 340	0
ZP						
50 % z rozdílu	1 268 800	31 200	1 418 100	31 900	1 568 000	32 000
Vym. zákl.	1 268 800	31 200	1 418 100	31 900	1 568 000	32 000
13,5 %	171 288	4 212	191 444	4 307	211 680	4 320
Zaokr. ↑ 1	171 288	4 212	191 444	4 307	211 680	4 320
DP						
50 % DZD § 7	1 268 800		1 418 100		1 568 000	
Vym. zákl.	1 268 800		1 296 288		1 296 288	
29,2 %	370 490		378 516		378 516	
Zaokr. ↑ 1	370 490	0	378 517	0	378 517	0
Odvody	984 470	4 212	1 078 345	4 307	1 164 537	4 320
Dohromady	988 682		1 082 652		1 168 857	

Příklad č. 4 – výpočty

Rozdělení na manželku a vnuka do výše rozhodné částky 1/5 [v Kč]

	Muž 74,2 %	Žena 12,9 %	Vnuk 12,9 %	Muž 84,0 %	Žena 8,0 %	Vnuk 8,0 %
ZISK:	500 000			800 000		
Příjmy	2 263 100	393 450	393 450	2 814 000	268 000	268 000
Výdaje	1 892 100	328 950	328 950	2 142 000	204 000	204 000
DZD § 7	371 000	64 500	64 500	672 000	64 000	64 000
ZD zaokr. ↓ 100	371 000	64 500	64 500	672 000	64 000	64 000
15 %	55 650	9 675	9 675	100 800	9 600	9 600
7 %	0	0	0	0	0	0
Daň	55 650	9 675	9 675	100 800	9 600	9 600
Daň zaokr. ↑ 1	55 650	9 675	9 675	100 800	9 600	9 600
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4 020	0	0	4 020
=	30 810	-15 165	-19 185	75 960	-15 240	-19 260
Daň	30 810	0	0	75 960	0	0
ZP						
50 % z rozdílu	185 500	32 250	32 250	336 000	32 000	32 000
Vym. zákl.	185 500	32 250	32 250	336 000	32 000	32 000
13,5 %	25 043	4 354	4 354	45 360	4 320	4 320
Zaokr. ↑ 1	25 043	4 354	4 354	45 360	4 320	4 320
DP						
50 % DZD § 7	185 500			336 000		
Vym. zákl.	185 500			336 000		
29,2 %	54 166			98 112		
Zaokr. ↑ 1	54 166	0	0	98 112	0	0
Celkem odvody	110 019	4 354	4 354	219 432	4 320	4 320
Dohromady	118 727			228 072		

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku a vnuka do výše rozhodné částky 2/5 [v Kč]

	Muž 88,4 %	Žena 5,8 %	Vnuk 5,8 %	Muž 91,0 %	Žena 4,5 %	Vnuk 4,5 %
ZISK:	1 100 000			1 400 000		
Příjmy	3 226 600	211 700	211 700	3 594 500	177 750	177 750
Výdaje	2 254 200	147 900	147 900	2 320 500	114 750	114 750
DZD § 7	972 400	63 800	63 800	1 274 000	63 000	63 000
ZD zaokr. ↓ 100	972 400	63 800	63 800	1 274 000	63 000	63 000
15 %	145 860	9 570	9 570	191 100	9 450	9 450
7 %	0	0	0	0	0	0
Daň	145 860	9 570	9 570	191 100	9 450	9 450
Daň zaokr. ↑ 1	145 860	9 570	9 570	191 100	9 450	9 450
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4 020	0	0	4 020
=	121 020	-15 270	-19 290	166 260	-15 390	-19 410
Daň	121 020	0	0	166 260	0	0
ZP						
50 % z rozdílu	486 200	31 900	31 900	637 000	31 500	31 500
Vym. zákl.	486 200	31 900	31 900	637 000	31 500	31 500
13,5 %	65 637	4 307	4 307	85 995	4 253	4 253
Zaokr. ↑ 1	65 637	4 307	4 307	85 995	4 253	4 253
DP						
50 % DZD § 7	486 200			637 000		
Vym. zákl.	486 200			637 000		
29,2 %	141 970			186 004		
Zaokr. ↑ 1	141 971	0	0	186 004	0	0
Celkem odvody	328 628	4 307	4 307	438 259	4 253	4 253
Dohromady	337 242			446 765		

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku a vnuka do výše rozhodné částky 3/5 [v Kč]

	Muž 92,4 %	Žena 3,8 %	Vnuk 3,8 %	Muž 93,6 %	Žena 3,2 %	Vnuk 3,2 %
ZISK:	1 700 000			2 000 000		
Příjmy	3 927 000	161 500	161 500	4 258 800	145 600	145 600
Výdaje	2 356 200	96 900	96 900	2 386 800	81 600	81 600
DZD § 7	1 570 800	64 600	64 600	1 872 000	64 000	64 000
ZD zaokr. ↓ 100	1 570 800	64 500	64 600	1 872 000	63 900	64 000
15 %	235 620	9 675	9 690	280 800	9 585	9 600
7 %	19 216	0	0	40 300	0	0
Daň	254 836	9 675	9 690	321 100	9 585	9 600
Daň zaokr. ↑ 1	254 836	9 675	9 690	321 100	9 585	9 600
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4 020	0	0	4 020
=	229 996	-15 165	-19 170	296 260	-15 255	-19 260
Daň	229 996	0	0	296 260	0	0
ZP						
50 % z rozdílu	785 400	32 300	32 300	936 000	32 000	32 000
Vym. zákl.	785 400	32 300	32 300	936 000	32 000	32 000
13,5 %	106 029	4 361	4 361	126 360	4 320	4 320
Zaokr. ↑ 1	106 029	4 361	4 361	126 360	4 320	4 320
DP						
50 % DZD § 7	785 400			936 000		
Vym. zákl.	785 400			936 000		
29,2 %	229 337			273 312		
Zaokr. ↑ 1	229 337	0	0	273 312	0	0
Celkem odvody	565 362	4 361	4 361	695 932	4 320	4 320
Dohromady	574 084			704 572		

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku a vnuka do výše rozhodné částky 4/5 [v Kč]

	Muž 94,4 %	Žena 2,8 %	Vnuk 2,8 %	Muž 95,2 %	Žena 2,4 %	Vnuk 2,4 %
ZISK:	2 300 000			2 600 000		
Příjmy	4 578 400	135 800	135 800	4 902 800	123 600	123 600
Výdaje	2 407 200	71 400	71 400	2 427 600	61 200	61 200
DZD § 7	2 171 200	64 400	64 400	2 475 200	62 400	62 400
ZD zaokr. ↓ 100	2 171 200	64 400	64 400	2 475 200	62 400	62 400
15 %	325 680	9 660	9 660	371 280	9 360	9 360
7 %	61 244	0	0	82 524	0	0
Daň	386 924	9 660	9 660	453 804	9 360	9 360
Daň zaokr. ↑ 1	386 924	9 660	9 660	453 804	9 360	9 360
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4 020	0	0	4 020
=	362 084	-15 180	-19 200	428 964	-15 480	-19 500
Daň	362 084	0	0	428 964	0	0
ZP						
50 % z rozdílu	1 085 600	32 200	32 200	1 237 600	31 200	31 200
Vym. zákl.	1 085 600	32 200	32 200	1 237 600	31 200	31 200
13,5 %	146 556	4 347	4 347	167 076	4 212	4 212
Zaokr. ↑ 1	146 556	4 348	4 347	167 076	4 213	4 212
DP						
50 % DZD § 7	1 085 600			1 237 600		
Vym. zákl.	1 085 600			1 237 600		
29,2 %	316 995			361 379		
Zaokr. ↑ 1	316 996	0	0	361 380	0	0
Celkem odvody	825 636	4 348	4 347	957 420	4 213	4 212
Dohromady	834 331			965 845		

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku a vnuka do výše rozhodné částky 5/5 [v Kč]

	Muž 95,6 %	Žena 2,2 %	Vnuk 2,2 %	Muž 96,0 %	Žena 2,0 %	Vnuk 2,0 %
ZISK:	2 900 000			3 200 000		
Příjmy	5 210 200	119 900	119 900	5 520 000	115 000	115 000
Výdaje	2 437 800	56 100	56 100	2 448 000	51 000	51 000
DZD § 7	2 772 400	63 800	63 800	3 072 000	64 000	64 000
ZD zaokr. ↓ 100	2 772 400	63 800	63 800	3 072 000	64 000	64 000
15 %	415 860	9 570	9 570	460 800	9 600	9 600
7 %	103 328	0	0	124 300	0	0
Daň	519 188	9 570	9 570	585 100	9 600	9 600
Daň zaokr. ↑ 1	519 188	9 570	9 570	585 100	9 600	9 600
Sleva na popl.	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4 020	0	0	4 020
=	494 348	-15 270	-19 290	560 260	-15 240	-19 260
Daň	494 348	0	0	560 260	0	0
ZP						
50 % z rozdílu	1 386 200	31 900	31 900	1 536 000	32 000	32 000
Vym. zákl.	1 386 200	31 900	31 900	1 536 000	32 000	32 000
13,5 %	187 137	4 307	4 307	207 360	4 320	4 320
Zaokr. ↑ 1	187 137	4 307	4 307	207 360	4 321	4 320
DP						
50 % DZD § 7	1 386 200			1 536 000		
Vym. zákl.	1 296 288			1 296 288		
29,2 %	378 516			378 516		
Zaokr. ↑ 1	378 517	0	0	378 517	0	0
Celkem odvody	1 060 002	4 307	4 307	1 146 137	4 321	4 320
Dohromady	1 068 616			1 154 778		

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku a dva vnuky do výše rozhodné částky 1/5 [v Kč]

	Muž	Žena	Vnuk 1	Vnuk 2	Muž	Žena	Vnuk 1	Vnuk 2
	70,0 %	10,0 %	10,0 %	10,0 %	77,5 %	7,5 %	7,5 %	7,5 %
ZISK:	500 000				800 000			
Příjmy	2135000	305000	305000	305000	2596250	251250	251250	251250
Výdaje	1785000	255000	255000	255000	1976250	191250	191250	191250
DZD § 7	350000	50000	50000	50000	620000	60000	60000	60000
ZD ↓ 100	350000	50000	50000	50000	620000	60000	60000	60000
15 %	52500	7500	7500	7500	93000	9000	9000	9000
7 %	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň	52500	7500	7500	7500	93000	9000	9000	9000
Daň ↑ 1	52500	7500	7500	7500	93000	9000	9000	9000
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	4020	0	0	4020	4020
=	27660	-17340	-21360	-21360	68160	-15840	-19860	-19860
Daň	27660	0	0	0	68160	0	0	0
ZP								
50 % z rozdílu	175000	25000	25000	25000	310000	30000	30000	30000
Vym. zákl.	175000	25000	25000	25000	310000	30000	30000	30000
13,5 %	23625	3375	3375	3375	41850	4050	4050	4050
Zaokr. ↑ 1	23625	3375	3375	3375	41850	4050	4050	4050
DP								
50 % DZD §7	175000				310000			
Vym. zákl.	175000				310000			
29,2 %	51100				90520			
Zaokr. ↑ 1	51100	0	0	0	90520	0	0	0
Odvody	102385	3375	3375	3375	200530	4050	4050	4050
Dohromady	112 510				212 680			

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku a dva vnuky do výše rozhodné částky 2/5 [v Kč]

	Muž 83,8 %	Žena 5,4 %	Vnuk 1 5,4 %	Vnuk 2 5,4 %	Muž 87,4 %	Žena 4,2 %	Vnuk 1 4,2 %	Vnuk 2 4,2 %
ZISK:	1 100 000				1 400 000			
Příjmy	3058700	197100	197100	197100	3452300	165900	165900	165900
Výdaje	2136900	137700	137700	137700	2228700	107100	107100	107100
DZD § 7	921800	59400	59400	59400	1223600	58800	58800	58800
ZD ↓ 100	921800	59400	59400	59400	1223600	58800	58800	58800
15 %	138270	8910	8910	8910	183540	8820	8820	8820
7 %	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň	138270	8910	8910	8910	183540	8820	8820	8820
Daň ↑ 1	138270	8910	8910	8910	183540	8820	8820	8820
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	4020	0	0	4020	4020
=	113430	-15930	-19950	-19950	158700	-16020	-20040	-20040
Daň	113430	0	0	0	158700	0	0	0
ZP								
50 % z rozdílu	460900	29700	29700	29700	611800	29400	29400	29400
Vym. zákl.	460900	29700	29700	29700	611800	29400	29400	29400
13,5 %	62221,5	4009,5	4009,5	4009,5	82593	3969	3969	3969
Zaokr. ↑ 1	62222	4010	4010	4010	82593	3969	3969	3969
DP								
50 % DZD §7	460900				611800			
Vym. zákl.	460900				611800			
29,2 %	134583				178646			
Zaokr. ↑ 1	134583	0	0	0	178646	0	0	0
Odvody	310235	4010	4010	4010	419939	3969	3969	3969
Dohromady	322 265				431 846			

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku a dva vnuky do výše rozhodné částky 3/5 [v Kč]

	Muž	Žena	Vnuk 1	Vnuk 2	Muž	Žena	Vnuk 1	Vnuk 2
ZISK:	89,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %	91,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
	1 700 000				2 000 000			
Příjmy	3803750	148750	148750	148750	4140500	136500	136500	136500
Výdaje	2282250	89250	89250	89250	2320500	76500	76500	76500
DZD § 7	1521500	59500	59500	59500	1820000	60000	60000	60000
ZD ↓ 100	1521500	59500	59500	59500	1820000	60000	60000	60000
15 %	228225	8925	8925	8925	273000	9000	9000	9000
7 %	15764,8	0	0	0	36659,8	0	0	0
Daň	243990	8925	8925	8925	309660	9000	9000	9000
Daň ↑ 1	243990	8925	8925	8925	309660	9000	9000	9000
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	4020	0	0	4020	4020
=	219150	-15915	-19935	-19935	284820	-15840	-19860	-19860
Daň	219150	0	0	0	284820	0	0	0
ZP								
50 % z rozdílu	760750	29750	29750	29750	910000	30000	30000	30000
Vym. zákl.	760750	29750	29750	29750	910000	30000	30000	30000
13,5 %	102701	4016,25	4016,3	4016,3	122850	4050	4050	4050
Zaokr. ↑ 1	102702	4017	4017	4017	122850	4050	4050	4050
DP								
50 % DZD §7	760750				910000			
Vym. zákl.	760750				910000			
29,2 %	222139				265720			
Zaokr. ↑ 1	222139	0	0	0	265720	0	0	0
Odvody	543991	4017	4017	4017	673390	4050	4050	4050
Dohromady	556 042				685 540			

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku a dva vnuky do výše rozhodné částky 4/5 [v Kč]

	Muž 92,2 %	Žena 2,6 %	Vnuk 1 2,6 %	Vnuk 2 2,6 %	Muž 93,1 %	Žena 2,3 %	Vnuk 1 2,3 %	Vnuk 2 2,3 %
ZISK:	2 300 000				2 600 000			
Příjmy	4471700	126100	126100	126100	4794650	118450	118450	118450
Výdaje	2351100	66300	66300	66300	2374050	58650	58650	58650
DZD § 7	2120600	59800	59800	59800	2420600	59800	59800	59800
ZD ↓ 100	2120600	59800	59800	59800	2420600	59800	59800	59800
15 %	318090	8970	8970	8970	363090	8970	8970	8970
7 %	57701,8	0	0	0	78701,8	0	0	0
Daň	375792	8970	8970	8970	441792	8970	8970	8970
Daň ↑ 1	375792	8970	8970	8970	441792	8970	8970	8970
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	4020	0	0	4020	4020
=	350952	-15870	-19890	-19890	416952	-15870	-19890	-19890
Daň	350952	0	0	0	416952	0	0	0
ZP								
50 % z rozdílu	1060300	29900	29900	29900	1210300	29900	29900	29900
Vym. zákl.	1060300	29900	29900	29900	1210300	29900	29900	29900
13,5 %	143141	4036,5	4036,5	4036,5	163391	4036,5	4036,5	4036,5
Zaokr. ↑ 1	143141	4037	4037	4037	163391	4037	4037	4037
DP								
50 % DZD §7	1060300				1210300			
Vym. zákl.	1060300				1210300			
29,2 %	309608				353408			
Zaokr. ↑ 1	309608	0	0	0	353408	0	0	0
Odvody	803701	4037	4037	4037	933751	4037	4037	4037
Dohromady	815 812				945 862			

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku a dva vnuky do výše rozhodné částky 5/5 [v Kč]

	Muž	Žena	Vnuk 1	Vnuk 2	Muž	Žena	Vnuk 1	Vnuk 2
ZISK:	94,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %	94,6 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
	2 900 000				3 200 000			
Příjmy	5123000	109000	109000	109000	5439500	103500	103500	103500
Výdaje	2397000	51000	51000	51000	2412300	45900	45900	45900
DZD § 7	2726000	58000	58000	58000	3027200	57600	57600	57600
ZD ↓ 100	2726000	58000	58000	58000	3027200	57600	57600	57600
15 %	408900	8700	8700	8700	454080	8640	8640	8640
7 %	100080	0	0	0	121164	0	0	0
Daň	508980	8700	8700	8700	575244	8640	8640	8640
Daň ↑ 1	508980	8700	8700	8700	575244	8640	8640	8640
Sleva na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sleva na manž.	0	0	0	0	0	0	0	0
Sleva na stud.	0	0	4020	4020	0	0	4020	4020
=	484140	-16140	-20160	-20160	550404	-16200	-20220	-20220
Daň	484140	0	0	0	550404	0	0	0
ZP								
50 % z rozdílu	1363000	29000	29000	29000	1513600	28800	28800	28800
Vym. zákl.	1363000	29000	29000	29000	1513600	28800	28800	28800
13,5 %	184005	3915	3915	3915	204336	3888	3888	3888
Zaokr. ↑ 1	184005	3915	3915	3915	204336	3888	3888	3888
DP								
50 % DZD §7	1363000				1513600			
Vym. zákl.	1296288				1296288			
29,2 %	378516				378516			
Zaokr. ↑ 1	378517	0	0	0	378517	0	0	0
Odvody	1046662	3915	3915	3915	1133257	3888	3888	3888
Dohromady	1 058 407				1 144 921			

Příklad č. 4 - výpočty

Rozdělení na manželku, sestru a dva vnuky do výše rozhodné částky 1/5 [v Kč]

ZISK:	Muž	Žena	Sestra	Vnuk 1	Vnuk 2	Muž	Žena	Sestra	Vnuk 1	Vnuk 2
	70,0 %	7,5 %	7,5 %	7,5 %	7,5 %	77,6 %	5,6 %	5,6 %	5,6 %	5,6 %
	500 000					800 000				
Příjmy	2135000	228750	228750	228750	228750	2599600	187600	187600	187600	187600
Výdaje	1785000	191250	191250	191250	191250	1978800	142800	142800	142800	142800
DZD § 7	350000	37500	37500	37500	37500	620800	44800	44800	44800	44800
ZD ↓ 100	350000	37500	37500	37500	37500	620800	44800	44800	44800	44800
15 %	52500	5625	5625	5625	5625	93120	6720	6720	6720	6720
7 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň	52500	5625	5625	5625	5625	93120	6720	6720	6720	6720
Daň ↑ 1	52500	5625	5625	5625	5625	93120	6720	6720	6720	6720
Sl. na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sl. na man.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sl. na stud.	0	0	0	4020	4020	0	0	0	4020	4020
=	27660	-19215	-19215	-23235	-23235	68280	-18120	-18120	-22140	-22140
Daň	27660	0	0	0	0	68280	0	0	0	0
ZP										
50 % z roz.	175000	18750	18750	18750	18750	310400	22400	22400	22400	22400
Vym. zákl.	175000	18750	18750	18750	18750	310400	22400	22400	22400	22400
13,5 %	23625	2531	2531	2531	2531	41904	3024	3024	3024	3024
Zaokr. ↑ 1	23625	2532	2532	2532	2532	41904	3024	3024	3024	3024
DP										
50% DZD§7	175000					310400				
Vym. zákl.	175000					310400				
29,2 %	51100					90637				
Zaokr. ↑ 1	51100	0	0	0	0	90637	0	0	0	0
Odvody	102385	2532	2532	2532	2532	200821	3024	3024	3024	3024
Dohromady	112 513					212 917				

Příklad č. 4 – výpočty

Rozdělení na manželku, sestru a dva vnuky do výše rozhodné částky 2/5 [v Kč]

	Muž	Žena	Sestra	Vnuk 1	Vnuk 2	Muž	Žena	Sestra	Vnuk 1	Vnuk 2
ZISK:	84,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %	87,2 %	3,2 %	3,2 %	3,2 %	3,2 %
	1 100 000					1 400 000				
Příjmy	3066000	146000	146000	146000	146000	3444400	126400	126400	126400	126400
Výdaje	2142000	102000	102000	102000	102000	2223600	81600	81600	81600	81600
DZD § 7	924000	44000	44000	44000	44000	1220800	44800	44800	44800	44800
ZD ↓ 100	924000	44000	44000	44000	44000	1220800	44800	44800	44800	44800
15 %	138600	6600	6600	6600	6600	183120	6720	6720	6720	6720
7 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň	138600	6600	6600	6600	6600	183120	6720	6720	6720	6720
Daň ↑ 1	138600	6600	6600	6600	6600	183120	6720	6720	6720	6720
Sl. na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sl. na man.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sl. na stud.	0	0	0	4020	4020	0	0	0	4020	4020
=	113760	-18240	-18240	-22260	-22260	158280	-18120	-18120	-22140	-22140
Daň	113760	0	0	0	0	158280	0	0	0	0
ZP										
50 % z roz.	462000	22000	22000	22000	22000	610400	22400	22400	22400	22400
Vym. zákl.	462000	22000	22000	22000	22000	610400	22400	22400	22400	22400
13,5 %	62370	2970	2970	2970	2970	82404	3024	3024	3024	3024
Zaokr. ↑ 1	62370	2970	2970	2970	2970	82404	3024	3024	3024	3024
DP										
50% DZD§7	462000					610400				
Vym. zákl.	462000					610400				
29,2 %	134904					178237				
Zaokr. ↑ 1	134904	0	0	0	0	178237	0	0	0	0
Odvody	311034	2970	2970	2970	2970	418921	3024	3024	3024	3024
Dohromady	322 914					431 017				

Příklad č. 4 – výpočty

Rozdělení na manželku, sestru a dva vnuky do výše rozhodné částky 3/5 [v Kč]

	Muž	Žena	Sestra	Vnuk 1	Vnuk 2	Muž	Žena	Sestra	Vnuk 1	Vnuk 2
	89,6 %	2,6 %	2,6 %	2,6 %	2,6 %	91,2 %	2,2 %	2,2 %	2,2 %	2,2 %
ZISK:	1 700 000					2 000 000				
Příjmy	3808000	110500	110500	110500	110500	4149600	100100	100100	100100	100100
Výdaje	2284800	66300	66300	66300	66300	2325600	56100	56100	56100	56100
DZD § 7	1523200	44200	44200	44200	44200	1824000	44000	44000	44000	44000
ZD ↓ 100	1523200	44200	44200	44200	44200	1824000	44000	44000	44000	44000
15 %	228480	6630	6630	6630	6630	273600	6600	6600	6600	6600
7 %	15884	0	0	0	0	36940	0	0	0	0
Daň	244364	6630	6630	6630	6630	310540	6600	6600	6600	6600
Daň ↑ 1	244364	6630	6630	6630	6630	310540	6600	6600	6600	6600
Sl. na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sl. na man.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sl. na stud.	0	0	0	4020	4020	0	0	0	4020	4020
=	219524	-18210	-18210	-22230	-22230	285700	-18240	-18240	-22260	-22260
Daň	219524	0	0	0	0	285700	0	0	0	0
ZP										
50 % z roz.	761600	22100	22100	22100	22100	912000	22000	22000	22000	22000
Vym. zákl.	761600	22100	22100	22100	22100	912000	22000	22000	22000	22000
13,5 %	102816	2984	2984	2984	2984	123120	2970	2970	2970	2970
Zaokr. ↑ 1	102816	2984	2984	2984	2984	123120	2970	2970	2970	2970
DP										
50% DZD§7	761600					912000				
Vym. zákl.	761600					912000				
29,2 %	222387					266304				
Zaokr. ↑ 1	222388	0	0	0	0	266304	0	0	0	0
Odvody	544728	2984	2984	2984	2984	675124	2970	2970	2970	2970
Dohromady	556 664					687 004				

Příklad č. 4 – výpočty

Rozdělení na manželku, sestru a dva vnuky do výše rozhodné částky 4/5 [v Kč]

	Muž	Žena	Sestra	Vnuk 1	Vnuk 2	Muž	Žena	Sestra	Vnuk 1	Vnuk 2
	92,4 %	1,9 %	1,9 %	1,9 %	1,9 %	93,2 %	1,7 %	1,7 %	1,7 %	1,7 %
ZISK:	2 300 000					2 600 000				
Příjmy	4481400	92150	92150	92150	92150	4799800	87550	87550	87550	87550
Výdaje	2356200	48450	48450	48450	48450	2376600	43350	43350	43350	43350
DZD § 7	2125200	43700	43700	43700	43700	2423200	44200	44200	44200	44200
ZD ↓ 100	2125200	43700	43700	43700	43700	2423200	44200	44200	44200	44200
15 %	318780	6555	6555	6555	6555	363480	6630	6630	6630	6630
7 %	58024	0	0	0	0	78884	0	0	0	0
Daň	376804	6555	6555	6555	6555	442364	6630	6630	6630	6630
Daň ↑ 1	376804	6555	6555	6555	6555	442364	6630	6630	6630	6630
Sl. na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sl. na man.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sl. na stud.	0	0	0	4020	4020	0	0	0	4020	4020
=	351964	-18285	-18285	-22305	-22305	417524	-18210	-18210	-22230	-22230
Daň	351964	0	0	0	0	417524	0	0	0	0
ZP										
50 % z roz.	1062600	21850	21850	21850	21850	1211600	22100	22100	22100	22100
Vym. zákl.	1062600	21850	21850	21850	21850	1211600	22100	22100	22100	22100
13,5 %	143451	2950	2950	2950	2950	163566	2984	2984	2984	2984
Zaokr. ↑ 1	143451	2950	2950	2950	2950	163566	2984	2984	2984	2984
DP										
50% DZD§7	1062600					1211600				
Vym. zákl.	1062600					1211600				
29,2 %	310279					353787				
Zaokr. ↑ 1	310280	0	0	0	0	353788	0	0	0	0
Odvody	805695	2950	2950	2950	2950	934878	2984	2984	2984	2984
Dohromady	817 495					946 814				

Příklad č. 4 – výpočty

Rozdělení na manželku, sestru a dva vnuky do výše rozhodné částky 5/5 [v Kč]

	Muž 94,0 %	Žena 1,5 %	Sestra 1,5 %	Vnuk 1 1,5 %	Vnuk 2 1,5 %	Muž 94,4 %	Žena 1,4 %	Sestra 1,4 %	Vnuk 1 1,4 %	Vnuk 2 1,4 %
ZISK:	2 900 000					3 200 000				
Příjmy	5123000	81750	81750	81750	81750	5428000	80500	80500	80500	80500
Výdaje	2397000	38250	38250	38250	38250	2407200	35700	35700	35700	35700
DZD § 7	2726000	43500	43500	43500	43500	3020800	44800	44800	44800	44800
ZD ↓ 100	2726000	43500	43500	43500	43500	3020800	44800	44800	44800	44800
15 %	408900	6525	6525	6525	6525	453120	6720	6720	6720	6720
7 %	100080	0	0	0	0	120716	0	0	0	0
Daň	508980	6525	6525	6525	6525	573836	6720	6720	6720	6720
Daň ↑ 1	508980	6525	6525	6525	6525	573836	6720	6720	6720	6720
Sl. na popl.	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840	24840
Sl. na man.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sl. na stud.	0	0	0	4020	4020	0	0	0	4020	4020
=	484140	-18315	-18315	-22335	-22335	548996	-18120	-18120	-22140	-22140
Daň	484140	0	0	0	0	548996	0	0	0	0
ZP										
50 % z roz.	1363000	21750	21750	21750	21750	1510400	22400	22400	22400	22400
Vym. zákl.	1363000	21750	21750	21750	21750	1510400	22400	22400	22400	22400
13,5 %	184005	2936	2936	2936	2936	203904	3024	3024	3024	3024
Zaokr. ↑ 1	184005	2937	2937	2937	2937	203904	3024	3024	3024	3024
DP										
50% DZD§7	1363000					1510400				
Vym. zákl.	1296288					1296288				
29,2 %	378516					378516				
Zaokr. ↑ 1	378517	0	0	0	0	378517	0	0	0	0
Odvody	1046662	2937	2937	2937	2937	1131417	3024	3024	3024	3024
Dohromady	1 058 410					1 143 513				