



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

METODIKA ZPRACOVÁNÍ DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ FYZICKÉ OSOBY PŘI SOUBĚHU PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI, SAMOSTATNÉ ČINNOSTI A NÁJMU

METHODOLOGY FOR THE PREPARATION OF THE TAX RETURN OF A NATURAL PERSON WITH
CONCURRENT INCOME FROM EMPLOYMENT, SELF-EMPLOYMENT AND RENT

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Jana Müllerová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Dagmar Kalová

BRNO 2024

Zadání bakalářské práce

| | |
|-------------------|---------------------------|
| Ústav: | Ústav financí |
| Studentka: | Jana Müllerová |
| Vedoucí práce: | Ing. Dagmar Kalová |
| Akademický rok: | 2023/24 |
| Studijní program: | Účetnictví a daně |

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

Metodika zpracování daňového přiznání fyzické osoby při souběhu příjmů ze závislé činnosti, samostatné činnosti a nájmu

Charakteristika problematiky úkolu:

Zadání
Úvod
Cíle práce a metodika zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza současné situace
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je vytvořit metodiku pro sestavení daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob pro poplatníka, který dosahuje souběžně příjmů ze zaměstnání, samostatné činnosti a nájmu. Metodika umožní zvolené fyzické osobě bez ekonomického vzdělání samostatně zpracovávat daňové přiznání a optimalizovat daňovou povinnost.

Základní literární prameny:

DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK, Jaroslav. Daňová evidence podnikatelů 2023. 20. vyd. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-80-271-3986-6.

HNÁTEK, Miloslav. Daňové a nedaňové náklady. 6. aktual. a roz. vyd. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-80-908801-0-8.

PILÁTOVÁ, Jana; ČERVINKA, Tomáš; DEMETEROVÁ, Taťána; JANOŠEK, Karel;
RUSMANOVÁ, Jana a kol. Daňová evidence, komplexní řešení problematiky daňové evidence pro
OSVČ. 13. aktual. vyd. Olomouc: Anag, 2022. ISBN 978-80-7554-356-1.

ŠTOHL, Pavel. Daňová evidence 2023: Praktický průvodce problematikou daňové evidence pro
podnikatele. 9. aktual. vyd. Znojmo: Pavel Štohl, 2023. ISBN 978-80-88221-73-9.

VYCHOPENĚ, Jiří. Meritum Daň z příjmů 2023. 19. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2023. ISBN 978-80-
7676-467-5.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2023/24

V Brně dne 4.2.2024

L. S.

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

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zaměřuje sestavením přehledné metodiky pro vyplnění daňového přiznání vybraného daňového subjektu. Práce je rozdělena na dvě části. První část je teoretická, kde jsou vysvětleny stěžejní pojmy související s touto problematikou. Druhá část je praktická, která se zabývá analýzou současné situace a sestavení postupu pro vyplnění přiznání pro konkrétní osobu.

Klíčová slova

Daň, daň z příjmu fyzické osoby, poplatník, optimalizace daně, fyzická osob, daňové přiznání

Abstact

This bachelor thesis focuses on compiling a clear methodology for completing the tax return of a selected tax entity. The thesis is divided into two parts. The first part is theoretical, where the key concepts related to this issue are explained. The second part is practical, which deals with the analysis of the current situation and the preparation of a procedure for completing the return for a specific person.

Key words

Tax, personal income tax, tax optimization, natural person, tax return

Bibliografická citace

MÜLLEROVÁ, Jana. *Metodika zpracování daňového přiznání fyzické osoby při souběhu příjmů ze závislé činnosti, samostatné činnosti a nájmu*. Brno, 2024. Dostupné také z: <https://www.vut.cz/studenti/zav-prace/detail/159333>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Dagmar Kalová.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 12.5.2024

.....

Podpis autora

Poděkování

Na tomhle místě bych ráda poděkovala vedoucí této práce, paní Ing. Dagmar Kalové, za její odborné vedení a poskytnutí cenných rad během zpracování celé této práce. Dále bych chtěla poděkovat mému příteli a rodině za podporu během celého studia.

OBSAH

| | |
|--|-----------|
| ÚVOD | 10 |
| VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE | 12 |
| 1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE | 14 |
| 1.1 ZÁKLADNÍ POJMY DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB..... | 14 |
| 1.1.1 <i>Daň</i> | 14 |
| 1.1.2 <i>Daňová soustava ČR</i> | 14 |
| 1.1.3 <i>Poplatník daně z příjmů fyzických osob (§ 2)</i> | 15 |
| 1.1.5 <i>Správce daně (§ 5 DŘ)</i> | 15 |
| 1.1.6 <i>Zdaňovací období (§ 16b ZDP)</i> | 16 |
| 1.1.7 <i>Základ daně (§ 5 ZDP)</i> | 16 |
| 1.1.8 <i>Paušální daň (§ 7a)</i> | 16 |
| 1.1.9 <i>Sazba daně (§ 16)</i> | 18 |
| 1.1.10 <i>Zálohy na dani (§ 38a)</i> | 19 |
| 1.1.11 <i>Živnostenské podnikání (§ 2 ŽZ)</i> | 19 |
| 1.1.12 <i>Daňové přiznání</i> | 20 |
| 1.2 PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB | 22 |
| 1.2.1 <i>Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)</i> | 22 |
| 1.2.2 <i>Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)</i> | 22 |
| 1.2.3 <i>Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)</i> | 25 |
| 1.2.4 <i>Příjmy z nájmu (§ 9)</i> | 25 |
| 1.2.5 <i>Ostatní příjmy (§ 10)</i> | 26 |
| 1.3 POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ (§ 15) | 27 |
| 1.3.1 <i>Bezúplatné plnění (§ 15 odst. 1)</i> | 27 |
| 1.3.2 <i>Úroky z hypotečního úvěru a z úvěru ze stavebního spoření (§ 15 odst. 3)</i> | 28 |
| 1.3.3 <i>Příspěvky na penzijní připojištění, pojištění a doplňkové penzijní spoření (§ 15 odst. 5)</i> | 28 |
| 1.3.4 <i>Pojistné na soukromé životní pojištění (§ 15 odst. 6)</i> | 28 |
| 1.3.5 <i>Odborové příspěvky (§ 15 odst. 7)</i> | 29 |
| 1.3.6 <i>Úhradu za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání (§ 15 odst. 8)</i> | 29 |
| 1.4 SLEVY NA DANI (§ 35) | 29 |
| 1.4.1 <i>Sleva na poplatníka (§ 35ba odst. 1a)</i> | 29 |
| 1.4.2 <i>Sleva na manželku/manžela (§ 35ba odst. 1b)</i> | 29 |
| 1.4.3 <i>Sleva na invaliditu (§ 35ba odst. 1c)</i> | 30 |
| 1.4.4 <i>Sleva na studenta (35ba odst. 1f)</i> | 30 |
| 1.4.5 <i>Sleva za umístění dítěte (§ 35bb)</i> | 30 |
| 1.4.6 <i>Daňová ztráta (§ 5)</i> | 31 |
| 1.4.7 <i>Daňové zvýhodnění na vyživované dítě (§ 35c)</i> | 31 |
| 1.5 DAŇOVÝ BONUS (§ 16AB)..... | 31 |
| 1.6 OSVOBOZENÉ PŘÍJMY (§ 4)..... | 32 |
| 2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE | 33 |
| 2.1 ROZHOVOR S POPLATNÍKEM | 33 |
| 2.2 ZÁKLADNÍ ÚDAJE O POPLATNÍKOVÍ | 34 |
| 2.3 ANALÝZA RODINNÉ A FINANČNÍ SITUACE POPLATNÍKA..... | 35 |

| | |
|--|-----------|
| 2.4 ANALÝZA VYBRANÉ LITERATURY | 38 |
| 3 VLASTNÍ NÁVRHY A ŘEŠENÍ..... | 41 |
| 3.1 ROZHODNUTÍ POPLATNÍKA PRO UPLATNĚNÍ VÝDAJŮ | 41 |
| 3.1.1 Výdaje u příjmu podle § 7..... | 42 |
| 3.1.2 Výdaje u příjmu podle § 9..... | 43 |
| 3.2 POSTUP VÝPOČTU DAŇOVÉ POVINNOSTI | 44 |
| 3.3 DAŇOVÁ POVINNOST ZA ROK 2023 - PŘÍKLAD..... | 47 |
| 3.3.2 Shrnutí vzorového DAP za rok 2023..... | 49 |
| 3.4 MOŽNOSTI OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI | 49 |
| 3.4.1 Možnost využití paušální daně | 49 |
| ZÁVĚR | 53 |
| SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ | 55 |
| SEZNAM OBRÁZKŮ..... | 59 |
| SEZNAM TABULEK | 60 |
| SEZNAM PŘÍLOH..... | 61 |

ÚVOD

Daň z příjmů fyzických osob je nedílnou součástí téměř každého občana České republiky. Jedná se o daň přímou, tzn. poplatníkem i plátcem je ta stejná osoba. Fyzická osoba (dále jen „FO“), která je touto daní zatížena, musí odevzdat řádně vyplněné daňové přiznání (dále jen „DAP“), ve kterém vyčíslí své příjmy, výdaje a následně vypočítá vzniklou daňovou povinnost, resp. daňový bonus, za zdaňovací období, tj. za kalendářní rok.

Pro značnou část populace je sestavení tohoto přiznání těžké a složité. Musí si proto na tuhle činnost najmout externí účetní nebo daňového poradce, aby jim s tím pomohl nebo to celé vyplnil za ně. Složitost vidí poplatníci především u výdajů, jelikož je neumí rozlišit na výdaje daňové a nedaňové.

Tato práce sestaví přehlednou metodiku pro vybranou fyzickou osobu, která má příjmy ze zaměstnání, živnostenského podnikání a příjmy z nájmu bytu. Tomuto reálnému daňovému subjektu sestavuje daňové přiznání každoročně soukromá účetní, ale rád by to změnil a byl schopen si ho sestavit sám za pomoci nějakého manuálu.

V teoretické části této práce budou vysvětleny základní pojmy týkající se této problematiky. Převážně budou vymezeny stěžejní pojmy jako jsou poplatník, zdaňovací období, živnostenské podnikání, jednotlivé druhy příjmy, odčitatelné položky podle § 15 zákona o dani z příjmů (dále jen „ZDP“) a slevy na dani. Problematice zdravotního a sociálního pojištění se tato práce netýká, nebude tu tedy ani zmíněna po domluvě s daňovým poplatníkem.

Analytická část se bude zabývat seznámením s vybranou fyzickou osobou, jeho osobním i profesním životem. Budou v ní poplatníkovi příjmy rozděleny podle ZDP do jednotlivých druhů. Poplatníkovi výdaje budou rozlišeny na daňově uznatelné a daňově neuznatelné. Následně bude zanalyzována tato problematika v již existujících vybraných zdrojích, ze kterých by případně mohl poplatník čerpat informace při tvorbě daňového přiznání.

V závěrečné části bude sestaven postup pro zmíněného poplatníka na sestavení daňového přiznání za rok 2023 ve formě vývojového diagramu. Tento návod bude moci poplatník využívat i v dalších letech, musí si však zkontrolovat případné změny v ZDP. Nebude chybět ani vzorově vypracovaná daňová povinnost za rok 2023 tohoto daňového subjektu,

která se bude skládat ze dvou možných variant pro lepší představu, jak ovlivní konečnou daňovou povinnost správný výběr druhu výdajů. V této části bude i doporučení na možnou optimalizaci daňové povinnosti, které budou vycházet ze vzorového příkladu včetně vyhodnocení, zda zmíněná FO může či nemůže využívat tzv. paušální daň.

VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE

Cílem bakalářské práce je vytvořit metodiku pro sestavení daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob pro poplatníka, který dosahuje souběžně příjmů ze zaměstnání, samostatně výdělečné činnosti a nájmu. Metodika umožní zvolené fyzické osobě bez ekonomického vzdělání samostatně zpracovávat daňové přiznání a optimalizovat daňovou povinnost. Dílčím cílem je možná optimalizace daně z příjmu vybraného subjektu.

V teoretické části jsou vymezeny základní pojmy, které jsou stěžejní k pochopení dané problematiky. Na jejich základě byla vypracovaná následná praktická část.

K těmto cílům byla využita analýza současného stavu a životní situace poplatníka. Poplatníkem je fyzická osoba, jejíž jméno nebude v této práci zmíněno, je ženatý a má 2 děti. Daňový poplatník má příjmy ze zaměstnání (§ 6 ZDP), kde je členem odborů, ze živnostenského podnikání (§ 7 ZDP), příjmy z nájmu (§ 9 ZDP) a příjmy podle § 10 ZDP. FO si pravidelně přispívá na životní pojištění i na penzijní připojištění. Na základě osobního rozhovoru s vybraným poplatníkem jsem dospěla k závěru, že pro Daňového poplatníka je složité rozhodnutí, kdy využít skutečné a naopak, kdy paušální výdaje u příjmů podle § 7 a § 9 ZDP. Poplatníkovi není zcela jasné, do kterých řádků DAP má tyto údaje zapsat, jelikož se mu přijde formulář DAP velice složitý i dlouhý, a neví které řádky mají být v jeho situaci prázdné.

Bylo vybráno 7 existujících zdrojů, na kterých byla využita obsahová analýza textu, která se zaměřuje na věcnou charakteristiku, tj. na obsah dokumentu (1).

Při této analýze byla využita tzv. relační metoda zkoumání, která zachycuje výskyt znaků, ale i vztah mezi nimi (2)

V poslední části jsou jednotlivé, výše zmíněné metody stručně a jednoduše popsány pro sestavení daňového přiznání. V této části je znázorněn vývojový diagram, který obsahuje různé obrazce, tj. jednotlivé kroky rozhodování. V našem případě, znázorňuje obecný postup pro výpočet daňové povinnosti FO. Začátek a konec jsou označeny tvarem obdélníku se zaoblenými rohy a označují první a poslední krok celého procesu. Obdélník obsahuje příkazy, resp. instrukce pro čtenáře a kosodélník označuje vstupy a výstupy. V kosočtverci jsou podmínky k rozhodnutí, a výsledek znázorňuje, kam má čtenář

pokračovat. Šipka pak určuje následný směr. Nedílnou součástí je komentář k vývojovému diagramu pro našeho vybraného poplatníka.

Dále jsou zde dva menší vývojové diagramy pro znázornění, jak se poplatník bude rozhodovat při výběru uplatnění paušálních výdajů, resp. skutečných výdajů (3)

Následně je sestavena metodika pro sestavení daňového přiznání za rok 2023 s vysvětlením, v jakém případě by mohl poplatník využít paušální daň. V závěru práce jsou doporučení, jak by si poplatník mohl daň případně snížit, kdyby se striktně nedržel nezdanitelných částí jako doposud.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Teoretická část je zaměřena na vysvětlení základních pojmů, předmětu daně z příjmů fyzických osob a vysvětlení jednotlivých částí výpočtu daňové povinnosti. Zároveň je v této části zmíněny i výše odvodů na sociálním i zdravotním pojištění.

1.1 Základní pojmy daně z příjmů fyzických osob

V této podkapitole budou vysvětleny stěžejní pojmy týkající se daně z příjmů FO včetně začlenění daně z příjmů FO do daňové soustavy ČR.

1.1.1 Daň

Daň je povinná, neúčelová a nenávratná platba vybíraná státem do veřejného rozpočtu, upravena zákonem č. 280/2009 Sb. (4).

Daní se rozumí také příslušenství k dani, tj. penále a náklady řízení (5).

Zaplacením daně nevzniká žádný nárok na vrácení této platby jako je tomu třeba u výpůjčky. Daň lze chápat jako cenu za spotřebovaný statek či službu. Daň je neekvivalentní, tzn. ten kdo má vyšší příjem, by měl přispívat do veřejného rozpočtu více, i když z něj v budoucnu nebude více čerpat. Předem se neví, co se z této povinné platby bude financovat (6). Daň představuje transfer soukromých peněz do veřejného sektoru (7).

1.1.2 Daňová soustava ČR

Daňovou soustavou jsou veškeré vybírané daně na území ČR. Základní rozdělení daní je na daně přímé a nepřímé (7).

U přímé daně je plátce i poplatník jednou osobou a daň se odvádí z jeho příjmů či majetku finančnímu úřadu (8). Typickým příkladem přímé daně je daň z příjmů fyzických i právnických osob (9).

Nepřímá daň je zahrnuta v ceně zboží a služeb. Přiznání i odvod finančnímu úřadu zajišťuje plátce těchto daní, tj. prodávající. Typickým příkladem nepřímé daně je daň z přidané hodnoty (10).

1.1.3 Poplatník daně z příjmů fyzických osob (§ 2)

„Poplatníkem se rozumí osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani“ (9). Poplatníkem, ale zároveň i plátcem je u daně z příjmů FO osoba, která je daňovým rezidentem, nebo daňovým nerezidentem (11).

Daňovým rezidentem se podle ZDP rozumí fyzická osoba, která má na území ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržuje, tj. osoba pobývajících na území ČR alespoň 183 dní v příslušném kalendářním roce souvisle anebo v několika časových obdobích. Daňový rezident má povinnost zdanit příjmy plynoucí z činnosti na území ČR, ale i příjmy plynoucí ze zahraničí (12).

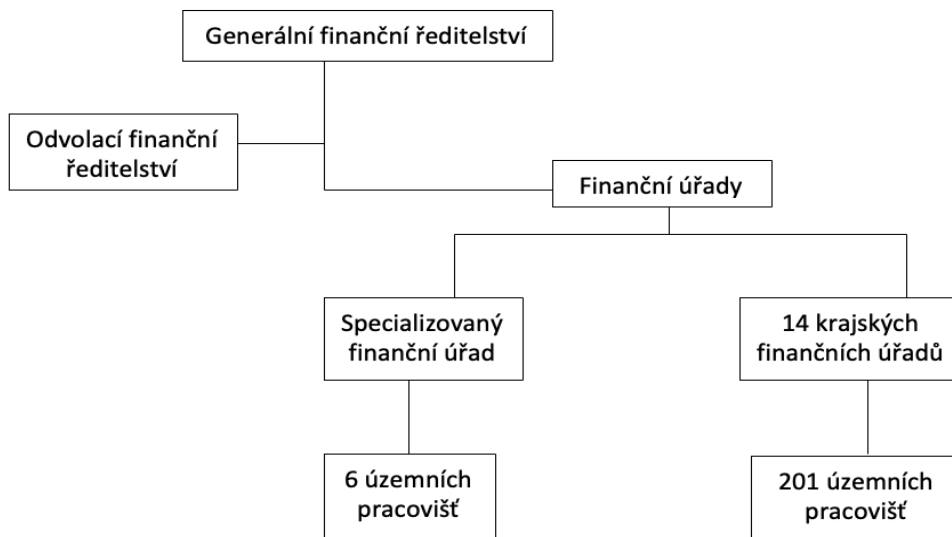
Poplatník je daňový nerezident, pokud má příjmy ze zdrojů na území ČR a zároveň nemá na území ČR bydliště, ani se v ČR obvykle nezdržuje, tj. zdržuje se na území méně než 183 dnů (13). Fyzické osoby, které se na území ČR zdržují pouze za účelem studia či léčení jsou daňovými nerezidenty, tzn. mají povinnost zdanění příjmů plynoucích pouze na území ČR (14).

1.1.4 Plátce daně (§ 38c)

Plátcem daně je fyzická nebo právnická osoba, která odvádí vybranou daň od poplatníka místně příslušnému finančnímu úřadu (15).

1.1.5 Správce daně (§ 5 DŘ)

Správce daně je orgán, který je pověřen správou daní. Naprostou většinu daní v ČR spravují finanční úřady, které sídlí v krajských městech. Celorepublikovou působnost vykonává nad správou daní Specializovaný finanční úřad, sídlící v Praze. Obrázek 1 vyobrazuje uspořádání finančních orgánů v ČR (6).



Obrázek 1: Správce daně (Zdroj: vlastní zpracování podle zdroje č. 4)

1.1.6 Zdaňovací období (§ 16b ZDP)

Zákon stanovuje tzv. zdaňovací období, za které se příjmy i výdaje sečtou, následně od sebe odečtou a vypočítá se daň, která se za celé toto období odvede finanční instituci (9).

Zákon o dani z příjmů fyzických osob stanovuje, že zdaňovacím obdobím je vždy kalendářní rok, a nepřipouští žádné výjimky (16).

1.1.7 Základ daně (§ 5 ZDP)

Základ daně je částka, o kterou příjmy daňového poplatníka přesahují výdaje za kalendářní rok. Do ZD se nezahrnují osvobozené příjmy podle § 4 ZDP (17).

V případě, kdy výdaje přesáhnou zdanitelné příjmy vzniká tzv. daňová ztráta, kterou může poplatník uplatnit kdykoli do 5 let jednorázově, nebo po libovolných částkách. Případně lze daňovou ztrátu uplatnit zpětně, a to až 2 roky (6).

1.1.8 Paušální daň (§ 7a)

ZDP stanovil daň paušální částkou ke snížení poplatníkovi administrativy. Od ledna 2021, lze tedy daňovou povinnost vyřešit jedinou platbou (18).

Výši paušální daně v roce 2023 obsahuje **Tabulka 1** a výši ročních plateb na paušální daň v roce 2024 obsahuje **Tabulka 2**.

Tabulka 1: Roční výše paušální daně v roce 2023 (Zdroj: vypracování podle zdroje č. 16)

| Roční příjem poplatníka | Do 1 mil. Kč | Do 1,5 mil. Kč | Do 2 mil. Kč |
|--------------------------------------|--------------|----------------|--------------|
| Poplatníci s výdajovým paušálem 80 % | 74 496 Kč | 74 496 Kč | 74 496 Kč |
| Poplatníci s výdajovým paušálem 60 % | 74 496 Kč | 192 000 Kč | 192 000 Kč |
| Poplatníci s výdajovým paušálem 40 % | 74 496 Kč | 192 000 Kč | 312 000 Kč |

Tabulka 2: Roční výše paušální daně v roce 2024 (Zdroj: vlastní zpracování podle zdroje č. 16)

| Roční příjem poplatníka | Do 1 mil. Kč | Do 1,5 mil. Kč | Do 2 mil. Kč |
|--------------------------------------|--------------|----------------|--------------|
| Poplatníci s výdajovým paušálem 80 % | 89 976 Kč | 89 976 Kč | 89 976 Kč |
| Poplatníci s výdajovým paušálem 60 % | 89 976 Kč | 200 940 Kč | 200 940 Kč |
| Poplatníci s výdajovým paušálem 40 % | 89 976 Kč | 200 940 Kč | 325 668 Kč |

Paušální daň lze hradit, pokud daňový poplatník splňuje stanovené podmínky v § 7a odst. 1 ZDP:

- Poplatník podniká bez spolupracujících osob s výjimkou spolupráce druhého z manželů a není společníkem společnosti podle § 2716 až 2746 OZ
- Úhrn příjmů nepřesáhne částku 2 000 000 Kč ročně (14)
- Poplatník nesmí pracovat na pracovní poměr (dále jen „PP“) podle § 6 ZDP.

Stanovit daň paušální částkou může poplatník, který má příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, nebo živnostenského podnikání, nebo z podnikání, ke

kterému je třeba podnikatelské oprávnění. Výhodou je, že poplatník nemusí vést daňovou evidenci, resp. účetnictví a nemusí evidovat vynaložení nákladů. Zároveň nemusí při splnění určitých podmínek (§ 7a odst. 5 ZDP) podávat daňové přiznání a daňová povinnost končí zaplacením daně, tj paušální částkou.

Paušální daň není výhodná pro všechny poplatníky daně. Neekonomická je pro podnikatele, který si může od daně odečíst paušální výdaje 80 % tj. FO podnikající v řemeslné či zemědělské činnosti. (14)

Na stránkách ministerstvi financí ČR lze využít tzv. kalkulačku paušální daně pro rok 2023, která by po vyplnění jednotlivých údajů měla poplatníkovi říct, zda by se mu paušální daň vyplatila. Obrázek této kalkulačky je uveden níže. (4)

Jak se vám vyplatí paušální daň v roce 2023?

Jaký je Váš hrubý roční příjem? Kč

Uplatňujete výdajový paušál? 80% 60% 40%

Jaké uplatňujete slevy?

sleva na poplatníka

sleva na manžela/manželku

Sleva na děti

Kolik ročně platíte na zdravotním pojištění? Minimum nebo Kč

Kolik ročně platíte na sociálním pojištění? Minimum nebo Kč

Kolik ročně platíte za služby související se zpracováním daňového přiznání? Kč

SPOČÍTAT

Obrázek 2: Kalkulačka paušální daně 2023 (Zdroj: mfcz.cz)

1.1.9 Sazba daně (§ 16)

Podle § 16 ZDP se sečtou dílčí základy daně podle § 6-10 ZDP a od tohoto základu daně odečtou odčitatelné položky. Takto snížený ZD se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů a vypočítá daň (19).

Základní sazba daně je podle § 16 ZDP ve výši 15 % ze sníženého základu daně. (20)

Pro poplatníky, kteří měli nadlimitní příjmy v roce 2023, tzn. poplatníci, kteří měli roční výdělek vyšší než 48násobek průměrné roční mzdy, tedy 1 935 552 Kč, musí odvést 23% daň z částky, která tento násobek převyšuje (11).

Od roku 2024 je za nadlimitní příjem považován příjem vyšší než 36násobek průměrné mzdy, tj. příjem vyšší než 1 582 812 Kč ročně (11).

1.1.10 Zálohy na dani (§ 38a)

Zákon o dani z příjmů stanoví povinnost platit zálohy, výši záloh a termíny hrazení. Zálohy se platí v průběhu zálohového období, které se neshoduje se zdaňovacím obdobím. „Zálohovým obdobím se rozumí období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání ve zdaňovacím období“ (9).

Výše zálohy je zpravidla vypočtena z minulého řádného daňového přiznání. Fyzická osoba pro tento výpočet vyloučí příjmy a výdaje podle § 10 ZDP. Výše zálohy činí:

- 25 % poslední známé daňové povinnosti, jejichž daň v posledním zdaňovacím období přesáhla 150 000 Kč. Poplatník je povinen hradit zálohy čtvrtletně, tj. do 15.3., 15.6., 15.9., a do 15.12. Každá záloha musí být ve výši 25 % poslední známé daňové povinnosti.
- 40 % poslední daňové povinnosti pro fyzické osoby, jejichž daň v minulém zdaňovacím období přesáhla 30 000 Kč, ale nepřesáhla částku 150 000 Kč. V tomto případě je daňový poplatník povinen zálohy hradit pololetně, tj. do 15.6. a do 15.12., každou ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti.

Zaplacené zálohy za zdaňovací období, nikoli za zálohové období, uvádí daňový poplatník do daňového přiznání. Existují zde výjimky, jsou to poplatníci, kteří nemusí povinně platit zálohy, mezi které patří FO, jejíž poslední známá daň nepřesáhla 30 000 Kč, zůstavitel ode dne své smrti, FO, která má daň stanovenou paušálem (9).

Správce daně, tj. u daně z příjmů FO finanční úřad, je oprávněn snížit nebo zcela zrušit zálohy na zdůvodněnou žádost (6).

1.1.11 Živnostenské podnikání (§ 2 ŽZ)

„Živnost je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených živnostenským zákonem“ (21).

Mezi činnosti vyloučené živnostenským zákonem patří především zvláštní činnosti právnických osob (dále jen „PO“), tj. pojišťovny, školy, a činnosti provozované podle zvláštního zákona, tj. lékaři, daňoví poradci apod.

Živnostenský zákon stanovuje podmínky pro provozování živnosti, které musí FO splnit osobně, nebo prostřednictvím odpovědného zástupce. Zákon je rozlišuje na všeobecné a zvláštní podmínky provozování živnosti. Zákon řadí mezi všeobecné podmínky svéprávnost, kterou lze nahradit přivolením soudu k souhlasu zákonného zástupce. Dále požaduje bezúhonnost, tzn. podnikatel nebyl pravomocně odsouzen pro trestný čin. Zvláštní podmínky definuje jako odbornou či jinou způsobilost. Živnostenský zákon dělí živnosti podle způsobu, jakým vzniká toto oprávnění, a to na ohlašovací a koncesované živnosti (21). Mezi koncesované živnosti patří obory, u kterých existuje zvýšené riziko ohrožení bezpečnosti, proto nad nimi potřebuje mít stát dohled, tj. prodej alkoholických nápojů, výroba munice, prodej zbraní (22).

1.1.12 Daňové přiznání

Podle daňového řádu se rozlišují tři druhy daňového přiznání, a to na DAP řádné, opravné nebo dodatečné.

Každý daňový subjekt má podle § 38g ZDP povinnost podávat řádné daňové přiznání. Poplatník je povinen sám vyčíslit daň, která je splatná v poslední den lhůty stanovené pro podání řádného daňového přiznání.

V případě, že daňový poplatník zjistí, že v řádném daňovém přiznání udělal chybu, a ještě neuplynula lhůta pro podání řádného přiznání, může podat tzv. opravné daňové přiznání.

Pokud daňový subjekt zjistí po uplynutí lhůty pro podání řádného daňového přiznání, že daň má být vyšší, musí podat do konce měsíce následujícího po měsíci, ve kterém to zjistil tzv. dodatečné daňové přiznání a ve stejné lhůtě finanční rozdíl uhradit.

Poplatník musí podávat papírové daňové přiznání do 1. dubna daného roku za předchozí zdaňovací období. Poplatníci, kterým daňovou povinnost vypočítává daňový poradce, mají termín posunut o 3 měsíce, tj. musí podat daňové přiznání do 1. července. V případě, že poslední den lhůty připadne na víkend či svátek, poslední den pro podání je nejbližší pracovní den (9).

DAP nemusí podávat

- Osoby samostatně výdělečně činné (dále jen “OSVČ“), které jsou přihlášeny k paušální dani
- FO s ročními příjmy do 50 000 Kč, pokud nevykazuje daňovou ztrátu
- FO, která pracuje do 10 000 Kč měsíčně na základě DPP a z této dohody ji byla sražená tzv. „srážková daň“ (23)
- FO, která má příjmy podle § 6 ZDP pouze od jednoho anebo postupně od více plátců daně, pokud u všech zaměstnavatelů má podepsané prohlášení k dani a nemá příjmy podle § 7–10 ZDP vyšší než 20 000 Kč (24)

1.1.12.1 Datová schránka

Od roku 2023 vznikla povinnost pro všechny podnikatele podávat DAP elektronicky přes tzv. datovou schránku. Tato povinnost se vztahuje na všechny FO, které mají příjem z podnikání, tj. příjem podle § 7 ZDP. Datová schránka byla všem zřízena automaticky a pomocí tohoto portálu si FO vyplní DAP v elektronické podobě, a poté odešle elektronicky finančnímu úřadu (17).

1.1.13 Spolupracující osoba (§ 13)

ZDP stanovuje, že si může poplatník převést část příjmů a výdajů na tzv. spolupracující osobu. Spolupracující osobou může být podle ZDP spolupracující manžel/ka, osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti nebo jiný spolupracující rodinný člen, nejčastěji zletilé dítě. Tato osoba nemusí mít živnostenský list. Na spolupracující osobu nelze převést příjmy podle § 6, § 8 a § 9 ZDP.

Je-li spolupracující osobou manžel, tak podíl příjmů a výdajů může být maximálně 50 % a částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, může být maximálně 540 000 Kč za rok a maximálně 45 000 Kč za každý měsíc spolupráce.

Ostatní spolupracující osoby mají podíl příjmů a výdajů nižší, tj. podíl příjmů a výdajů může být maximálně 30 % a částka, o kterou převyšují příjmy výdaje je maximálně 180 000 Kč za rok a 15 000 Kč měsíčně (12).

1.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Podle ZDP se musí uvádět v daňovém přiznání veškeré příjmy poplatníka, vyjma těch příjmů, které nejsou předmětem daně z příjmů FO nebo jsou osvobozeny. ZDP rozděluje příjmy, které patří do příjmů z daně FO § 6-10 ZDP (25).

1.2.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)

Poplatník má příjmy podle § 6, pokud má příjem ze služebního poměru anebo z pracovněprávního poměru, tj. z pracovního poměru nebo z DPP či DPČ. Podle § 6 odst. 1 ZDP je příjmem podle § 6 také příjem za práci členů družstev, společníků s. r. o. a komanditistů k. s. Příjem ze závislé činnosti může mít peněžní i nepeněžní podobu. Nepeněžním příjmem se rozumí např. poskytnutí zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo i pro soukromé účely. Zaměstnanec má příjem ve výši 1 % vstupní ceny vozidla za každý i započatý měsíc (9).

1.2.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)

Podle ZDP se za příjmy ze samostatné činnosti podle § 7 odst. 1 považují příjmy provozované s živnostenským oprávněním (zákon č. 455/1991 Sb.), příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy provozované podle zvláštního zákona (př. příjmy daňových poradců, lékařů, advokátů) a podíly na zisku společníků v.o.s. a komplementářů k.s.

Podle § 7 odst. 2 ZDP se dále řadí příjem z užití nebo poskytnutí autorských či uměleckých práv, příjmy herců, zpěváků, příjem z nájmu DM zařazeného v obchodním majetku, příjem z výkonu nezávislého povolání.¹

Pro výpočet dílčího ZD podle § 7 může poplatník vycházet z kompletního účetnictví anebo z daňové evidence (§ 7b ZDP) anebo ze záznamů o příjmech (§ 7 odst. 8 ZDP) v případě uplatňování paušálních výdajů (9).

¹ Např. příjmy architektů a likvidátorů.

1.2.2.1 Účetnictví

Účetnictví vedou zejména následující účetní jednotky:

- FO, které jsou zapsány v obchodním rejstříku (dále jen „OR“), resp. ve veřejném rejstříku. Tyto účetní jednotky vedou účetnictví ode dne zápisu až do výmazu z obchodního rejstříku
- Podnikatelé, kterým přesáhl obrat podle zákona o dani z přidané hodnoty (dále jen „DPH“) za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč. Tyto účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví od prvního dne následujícího účetního období po kalendářním roce, ve kterém přesáhl zmíněnou hranici.
- FO, které vedou účetnictví dobrovolně. Dobrovolné vedení není příliš časté kvůli vyšší administrativě.

Účetnictví poplatník vede minimálně 5 po sobě jdoucích účetních období § 4 odst. 7 zákona o účetnictví. Poplatník musí účetní záznamy archivovat (9).

1.2.2.2 Daňová evidence (§ 7b)

Daňová evidence zachycuje potřebné informace pro výpočet daňové povinnosti a vyplnění daňového přiznání. Na rozdíl od vedení účetnictví je daňová evidence jednoduchá na administrativu. Poskytuje přehled o pohybu majetku i dlužích poplatníka.

ZDP nenařizuje způsob ani formu vedení daňové evidence, proto si poplatník může vybrat, jak ji bude vést (26). Daňová evidence by měla obsahovat alespoň informace o evidenci příjmů a výdajů (datum transakce, popis transakce, příjmy celkem, příjmy zdaňované, výdaje celkem, DPH u plátce daně na vstupu i výstupu), knihu pohledávek a dluhů, karty dlouhodobého majetku (dále jen „DM“), evidenci zásob, karty rezerv, mzdovou evidenci, denní evidenci tržeb.

K poslednímu dni zdaňovacího období je povinen poplatník provést zjištění skutečného stavu zásob, hmotného majetku (dále jen „HM“), pohledávek a závazků, a tento výsledek je povinen zapsat do zápisu. ZD upraví o rozdíl mezi příjmy a výdaji.

Podle § 1 odst. 2 zákona o účetnictví je poplatník povinen uchovávat daňovou evidenci za všechna zdaňovací období minimálně 3 roky (9).

1.2.2.3 Záznam o příjmech

Poplatník, který podniká a uplatňuje paušální výdaje, tzn. výdaje procentem z příjmu podle § 7 odst. 7 ZDP sleduje výši příjmů a pohledávek. Tato metoda sledování příjmů je pro poplatníka nejjednodušší. ZDP nenařizuje přesnou formu a rozsah evidence.

1.2.2.4 Paušální výdaje

Poplatník, který neuplatní skutečné výdaje si podle § 7 odst. 7 může uplatnit paušální výdaje dle oboru podnikání a to podle **Tabulka 3** (9).

Výdaje procentem z příjmů může uplatňovat i FO, která je plátcem DPH stejně jako subjekt vedoucí účetnictví (27).

Paušální výdaje jsou všechny výdaje, které mohl vynaložit daňový poplatník pro dosažení příjmů, tzn. v této části jsou zahrnuty už i odpisy (6).

Tabulka 3: Paušální výdaje (Zdroj: vlastní zpracování podle § 7 odst. 7 ZDP)

| Sazba paušálních výdajů | Max. částka paušálních výdajů | Druh příjmů |
|-------------------------|-------------------------------|---|
| 80 % | 1 600 000 Kč | Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, z příjmu ze živnostenského podnikání řemeslného |
| 60 % | 1 200 000 Kč | Příjmy z ostatního živnostenského podnikání |
| 40 % | 800 000 Kč | Příjmy z jiné samostatné činnosti s výjimkou příjmů autorů zdaněných zvláštní sazbou daně a podílu společníka v.o.s. a komplementáře k.s. |
| 30 % | 600 000 Kč | Příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku |

1.2.2.5 Daňové a nedaňové výdaje

Daňově uznatelné náklady jsou náklady, které přímo a bezprostředně souvisí k dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Jedná se především o odpisy, cestovní výdaje, škody vzniklé v důsledku živelních pohrom, pojistné.

Mezi nejčastější náklady, které nelze uznat jako daňové se řadí výdaje na pořízení majetku, reprezentace, dary, a sankční výdaje, tj. penále, pokuty (28).

1.2.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)

Příjmy z kapitálového majetku jsou příjmy poplatníka z držby finančního majetku. Patří sem např. úroky z poskytnutých úvěrů a zápůjček, úroky z prodlení anebo úroky z vkladů na účtech, které jsou podle podmínek banky určeny k podnikání poplatníka

Do příjmů z kapitálového majetku patří i několik dalších příjmů, které jsou však podle § 36 ZDP již zdaněny, tzn. daň je odvedena plátcem daně, a proto se tyto příjmy neuvádí v daňovém priznání. Jedná se zejména o podíly na zisku z obchodní korporace, úroky z držby cenných papírů (dále jen „CP“) (9).

1.2.4 Příjmy z nájmu (§ 9)

ZDP v § 9 upravuje zdanění příjmů z nájmu nemovitých věcí a zdanění movitých věcí, vyjma příležitostného nájmu movitých věcí, které podléhají § 10 ZDP. Dílčí základ daně vyčíslí poplatník tak, že od příjmů plynoucích z nájmu odečte výdaje. Poplatník zde může uplatnit skutečné nebo paušální výdaje (9).

Poplatník je povinen způsob výpočtu výdaje použít u všech příjmů v dílčím ZD podle § 9 ZDP (6).

Skutečné výdaje jsou výdaje, které byly prokazatelně vynaloženy na dosažení příjmů, tj. převážně opravy, údržba a pojištění majetku. Do těchto výdajů lze zařadit i odpisy pronajímaného majetku, rezervy na opravy HM.

Paušální výdaje jsou podle ZDP ve výši 30 % příjmů podle § 9 a jejich maximální výše je 600 000 Kč. V paušálních výdajích jsou již veškeré výdaje, tj. tato částka je konečná není možné již žádné další výdaje odečíst.

Pokud je příjem z nájmu plynoucí ze společného jmění manželů, zdaňuje příjem pouze jeden z nich (9).

1.2.5 Ostatní příjmy (§ 10)

Mezi ostatní příjmy se řadí příjmy, které mají většinou příležitostný charakter.

Výdaje, které si může poplatník odečíst jsou prokazatelně vynaložené na dosažení tohoto příjmů a mají jednorázový charakter. Podle ZDP lze uplatnit výdaje pouze do výše těchto příjmů, tzn. pokud má poplatník výdaje vyšší než příjem v tomto dílčím ZD, je ZD 0 Kč (9).

Za jednorázový příjem je možné považovat příjem z prodeje nemovitostí, příjem z prodeje CP, příjem z příležitostných činností apod (6).

FO, musí vždy uplatňovat skutečné výdaje, tj. výdaje, které mu vznikly prokazatelně při dosahování příjmu. Nejdou zde uplatnit například odpisy majetku. Výjimkou jsou zde příjmy ze příležitostné zemědělské výroby, kde si může poplatník uplatnit paušální výdaje, a to ve výši 80 % z příjmu.

Příjmy, které poplatník zdaňuje v daňovém přiznání podle § 10 jsou zejména příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu HMV² včetně příjmů ze zemědělských činností. Jestliže souhrn těchto příjmů nepřesáhne za zdaňovací období 30 000 Kč, pak jsou tyto příjmy osvobozeny. Pokud však přesáhne částku 30 000 Kč, poplatník musí zdanit příjmy v plné výši nikoliv jen částku nad 30 000 Kč (9).

Dále sem patří příjmy z prodeje cenných papírů. Prodej CP je osvobozen podle § 4 ZDP odst. 1, pokud příjmy za kalendářní rok nepřesáhnou částku 100 000 Kč nebo doba mezi nabytím a prodejem CP bude delší než 3 roky. U nemovitých věcí platí „tzv. časový test, což je doba, po jejíž uplynutí je věc osvobozena podle § 4 odst. 1 ZDP³ (9).

Bezúplatné plnění je osvobozeno u nabytí dědictvím, darem od přímé i vedlejší linie a dar do 15 000 Kč od jedné osoby za zdaňovací období.

² Například příjem z příležitostného nájmu osobního automobilu.

³ Výdajem u nemovité věci může být technické zhodnocení, oprava, údržba i daň z nabytí nemovitých věcí. Zhodnocení vlastní prací není podle ZDP výdajem.

Do dílčího ZD podle § 10 se řadí i příjmy z veřejných rozpočtů, tj. sociální dávky a důchody. Sociální dávky jsou od daně osvobozeny a důchody jsou osvobozeny částečně, a to do výše 36násobku minimální mzdy, tj. osvobozen je důchod do výše 622 800 Kč pro rok 2023. Pro rok 2024 je tato hranice 680 400 Kč.

Výhry ze sportovních a veřejných soutěží jsou do 10 000 Kč také osvobozeny.⁴ Výhry z loterií jsou osvobozeny podle ZDP do 1 000 000 Kč za zdaňovací období (6). V roce 2024 jsou výhry osvobozeny pouze do výše 50 000 Kč ročně. Řadí se sem i příjmy z převodu podílů na s.r.o. nebo v družstvu (29).

1.3 Položky odčitatelné od základu daně (§ 15)

Odčitatelné položky snižují základ daně, nikoli daň jako je tomu u slev na dani. (11)

1.3.1 Bezúplatné plnění (§ 15 odst. 1)

Podle ZDP je možné snížení základu daně o hodnotu bezúplatného plnění, tj. daru. Bezúplatným plněním se rozumí peněžní i nepeněžní dar včetně bezúplatně poskytnutých služeb. Pokud není známa hodnota nepeněžního daru, ocení se podle zákona o oceňování majetku (9).

Poplatník si může odečíst hodnotu bezúplatného plnění poskytnutého obcím, krajům, organizačním složkám státu, pořadateli veřejných sbírek, a to na vědu, výzkum, ochranu zvířat, politickým stranám a politickým hnutím na jejich činnost (12).

Pro odpočet hodnoty od základu daně platí, že celková hodnota daru za rok přesáhne 2 % ZD anebo činí alespoň 1 000 Kč. Podmínku minimální hodnoty lze splnit i několika bezúplatnými plněními. V úhrnu si lze odečíst maximálně 15 % ze základu daně.

Zákon stanoví i jako bezúplatné plnění darování krve nebo jejích složek částkou 3 000 Kč za každý odběr. Darování orgánu od živého dárce oceňuje částkou 20 000 Kč. Stejnou částkou oceňuje také odběr krvetvorných buněk (14).

⁴ Výjimkou je zde profesionální sportovec, který by musel takovou výhru danit.

1.3.2 Úroky z hypotečního úvěru a z úvěru ze stavebního spoření (§ 15 odst. 3)

Poplatník si může snížit základ daně o úroky z hypotéky nebo z úvěru ze stavebního spoření. Půjčka musí v takovém případě sloužit k uspokojení vlastní bytové potřeby anebo potřeby blízkých. Bytová potřeba je definována jako výstavba domu nebo koupě pozemku, bytu nebo domu. Nejvýše si lze odečíst 300 000 Kč za zdaňovací období u hypoték vzniklých do 1.1.2021. U pozdějšího hypotečního úvěru lze odečíst maximálně 150 000 Kč (11).

1.3.3 Příspěvky na penzijní připojištění, pojištění a doplňkové penzijní spoření (§ 15 odst. 5)

Poplatník, který si spoří na penzi pomocí penzijního připojištění si může zaplacené příspěvky odečíst od ZD. Nelze si odečíst příspěvky od zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho připojištění v rámci benefitů. Odečíst si lze částku, která převyšuje částku 12 000 Kč, do této částky náleží poplatníkovi státní podpora. Maximální výše příspěvku, který si může poplatník odečíst je 24 000 Kč za rok (11).

Od roku 2024 se prodlužuje minimální doba spoření u nových smluv na 10 let. Maximální výše daňové úspory se sloučí s příspěvky na soukromé životní pojištění. Bude možné odečíst si celkově maximálně 48 000 Kč za rok. A poplatník si bude moci uplatnit částku převyšující 20 400 Kč ročně (4).

1.3.4 Pojistné na soukromé životní pojištění (§ 15 odst. 6)

FO si může ZD snížit i pomocí zaplaceném pojistném na soukromém životním pojištění, jestliže výplata pojistného je sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a zároveň musí být vyplacena nejdříve v kalendářním roce, ve kterém je FO 60 let. Maximálně si může odečíst 24 000 Kč za kalendářní rok, tj. za zdaňovací období (11). Od roku 2024 si poplatník může odečíst za kalendářní rok platby v úhrnu až 48 000 Kč. Do této částky se však počítají i příspěvky na penzijní připojištění (4).

1.3.5 Odborové příspěvky (§ 15 odst. 7)

Ke snížení základu daně lze dojít i pomocí členských příspěvků odborové organizaci, která obhajuje zájmy zaměstnanců. Základ daně lze snížit o 1,5 % zdanitelných příjmů ze závislé činnosti, maximálně ale 3 000 Kč za rok (11). Od roku 2024 je tato odčitatelná položka od ZD zrušena v plné výši (11).

1.3.6 Úhradu za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání (§ 15 odst. 8)

Platbou za profesní kvalifikace si mohl daňový poplatník do roku 2023 snížit základ daně. V takovém případě nesmí být zkoušky hrazeny zaměstnavatelem a uplatněny jako výdaj. Odečíst si lze maximálně 10 000 Kč za zdaňovací období a osoby se zdravotním postižením 13 000 Kč a osoby s těžším zdravotním postižením si mohou odečíst až 15 000 Kč za kalendářní rok. Tato odčitatelná položka je již od roku 2024 zrušena (11).

1.4 Slevy na dani (§ 35)

ZDP umožňuje daňovým poplatníkům uplatnění několika slev, které odečtou od vypočtené daně (14).

1.4.1 Sleva na poplatníka (§ 35ba odst. 1a)

Základní slevu na poplatníka může využít každá osoba, která měla v předchozím roce jakýkoliv zdanitelný příjem. Nezáleží na tom, jestli měl poplatník příjem jen některé měsíce nebo celý rok, vždycky si lze odečíst celou roční slevu, maximálně však do výše daně, tzn. nelze jít do záporné hodnoty. Roční sleva na poplatníka činí 30 840 Kč v roce 2023 (4).

1.4.2 Sleva na manželku/manžela (§ 35ba odst. 1b)

Snížit daň lze i uplatněním slevy na manžela či manželku v případě, že je jeden z manželů dlouhodobě nezaměstnaný či má nízké příjmy. Roční výše slevy činí 24 840 Kč a případě manžela s průkazem ZTP/P je tato částka dvojnásobná, tj. 49 680 Kč. Manželé musí být v manželství nebo v registrovaném partnerství a výše příjmu manžela musí být nižší než 68 000 Kč za rok. Do tohoto limitu se nezapočítávají dávky v hmotné nouzi, dávky sociální podpory a rodičovský příspěvek. V případě sňatku během zdaňovacího období

se sleva počítá až od 1. dne měsíce následujícího po svatbě. Snížit vypočtenou daň lze maximálně do nuly, tzn. že nejde dosáhnout na daňový bonus stejně jako u slevy na děti (30).

Od roku 2024 lze slevu na manžela, manželku čerpat jen při péči o dítě do 3 let věku. Příjmy nepřesahující 68 000 Kč za kalendářní rok zůstávají platné (4).

1.4.3 Sleva na invaliditu (§ 35ba odst. 1c)

ZDP rozlišuje slevu na invaliditu na základní slevu na dani na invaliditu a rozšířenou slevu na invaliditu a slevu na dani na držitele průkazu ZTP/P. Na základní slevu na dani má nárok poplatník, jemuž byl přiznán invalidní důchod prvního nebo druhého stupně podle zákona č. 155/1995 Sb. Poplatník si může od daně odečíst částku 2 520 Kč ročně. Rozšířenou slevu si může uplatnit poplatník, kterému byl přiznán invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně. Od daně si poplatník může odečíst podle ZDP §35 ba. 1 písm. Částku 5 040 Kč ročně. Držitelé průkazu ZTP/P mají podle ZDP nárok na odečtení 16 140 Kč ročně (14).

1.4.4 Sleva na studenta (35ba odst. 1f)

Sleva na studenta se vztahuje na osobu, která se podle ZDP soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to maximálně do dovršení 26 let. Výjimku mají studenti prezenční formy studia v doktorském studijním programu, kteří studují prvně a slevu mohou využít do 28 let. Roční sleva v roce 2023 činila 4 020 Kč, ale od následujícího roku, tj. od roku 2024 je sleva na studenta zrušena (14).

1.4.5 Sleva za umístění dítěte (§ 35bb)

Slevu za umístění dítěte, tzv. školkovné si může odečíst jeden z rodičů. Tato sleva je do maximální částky 17 300 Kč. Tato částka odpovídá měsíční minimální mzdě v roce, za který se počítá daňová povinnost. Rodič, který si tuto slevu uplatňuje může využít pouze skutečné výdaje, které byly prokazatelně vyloženy na mateřskou školu u dítěte v předškolním roce. Nelze do této slevy zahrnout stravování, dopravu ani zvlášť placené kroužky. Podle nového ZDP je sleva za umístění dítěte ve školském zařízení od roku 2024 zrušena (4).

1.4.6 Daňová ztráta (§ 5)

Daňová ztráta vzniká v případě, kdy jsou poplatníkovy výdaje vyšší než příjmy. Tato ztráta lze odečíst od úhrnu dílčích základů daně v 5 následujících zdaňovacích obdobích. Podle § 34 odst. 1 ZDP je možné uplatnit ztrátu také ve dvou zdaňovacích obdobích bezprostředně předcházejících zdaňovacímu období, za které se ztráta stanoví (17).

1.4.7 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě (§ 35c)

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě se vztahuje na dítě, které žije s rodiči ve společné domácnosti a jedná se o nezletilé dítě, tj. do dovršení 18 let anebo do dovršení 26 let v případě, kdy se dítě „soustavně připravuje na budoucí povolání. Daňové zvýhodnění může využít pouze jeden z rodičů. V případě, že dítě má průkaz ZTP/P může si rodič odečíst dvojnásobek příslušné částky podle ZDP. Výši slevy na jednotlivé dítě je v následující tabulce (4).

Tabulka 4: Sleva na dítě (Zdroj: vlastní zpracování podle § 35c ZDP)

| | Měsíční sleva | Roční sleva |
|--------------------------------|---------------|-------------|
| Sleva na 1. dítě | 1 267 Kč | 15 204 Kč |
| Sleva na 2. dítě | 1 860 Kč | 22 320 Kč |
| Sleva na 3. a každé další dítě | 2 320 Kč | 27 840 Kč |

1.5 Daňový bonus (§ 16ab)

Daňový bonus jsou peníze, které poplatník dostane od státu, v případě, že slevy na dani jsou vyšší než vypočtená daň z příjmu. Poplatník si ho může uplatnit, pokud ve zdaňovacím období měl příjem podle § 6 nebo § 7 ZDP alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy (11).

1.6 Osvobozené příjmy (§ 4)

Některé příjmy FO jsou od daně osvobozeny, a to jsou například:

- Příjmy z prodeje nemovitostí, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu 10 let
- Příjmy z prodeje nemovitosti, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně 2 roky bezprostředně před prodejem
- Příjem přijatý v rámci plnění vyživovací povinnosti
- Stipendia
- Přijatá náhrada škody a plnění z pojištění majetku a odpovědnosti za škody
- Cena z veřejné soutěže do 10 000 Kč
- Příjem ve formě sociálních dávek, nemocenského pojištění (11)
- Bezúplatný příjem od příbuzného v přímé nebo vedlejší linii
- Příjmy z prodeje CP po splnění časového testu tří let
- Dotace ze státního rozpočtu
- Náhrada za uvolnění bytu na jinou bytovou potřebu
- Bezúplatný příjem z dědictví (12)

2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE

Tato část bakalářské práce je zaměřena na seznámení s daňovým poplatníkem, jeho rodinným zázemím, jeho příjmy i výdaji. Zároveň tato část obsahuje i obsahovou analýzu provedenou v již existujících odborných publikacích, které se touto problematikou zabývají.

Informace o poplatníkovi byly získány na základě spolupráce s reálnou fyzickou osobou, se kterou proběhlo několik osobních setkání. Tato FO souhlasila se spoluprací na této bakalářské práci za podmínky, že nikde nebude figurovat její skutečné jméno ani jiné osobní údaje. Z důvodu dodržení její anonymity, bude pro účely této práce použito místo jejího jména označení „daňový poplatník“.

2.1 Rozhovor s poplatníkem

Poplatník souhlasil na spolupráci při psaní této práce, protože chtěl trochu více pochopit daňovou problematiku zasahující do jeho pracovního života. Pro sběr důležitých informací o poplatníkovi bylo sjednáno několik osobních setkání, kde proběhl osobní rozhovor. Na první a zároveň nejdůležitější schůzce byl kladen důraz na základní a jednoduše podané otázky, které se zabývaly poplatníkovými příjmy a výdaji. Poplatník si nevedl u příjmů podle § 7 ZDP nikdy žádnou evidenci příjmů či výdajů, ale z důvodu porovnání skutečných a paušálních výdajů si schovával účtenky ze svých nákupů. U příjmů podle § 9 ZDP byla poplatníkem předložena jednoduchá evidence obsahující zaplacené částky z předchozích let, kdy byt rozsáhle rekonstruoval. Neméně důležitou informací byly poplatníkovi platby, ať už na odborových příspěvcích, tak i na penzijním připojištění a životním pojištění. Otázky byly kladeny na darování krve a plazmy. Žádného takového darování si poplatník nebyl vědom. V neposlední řadě byly otázky týkající se finanční i rodinné situace, a to i s ohledem na možné doporučení pro optimalizaci daně v následujících letech. Poplatník uvedl, že si plánuje přispívat více na své penzijní připojištění a zajímalo by ho, jak by to změnilo jeho daňovou povinnost v dalších letech.

Další schůzky byly krátké a byly realizované především na doplnění některých nejasností či bližších informací. Některé otázky, které byly poplatníkovi kladeny a byly mu

vysvětleny a následně poplatníkem zodpovězeny jsou uvedeny níže. Nejedná se, o doslovný přepis, jelikož byly konzultace osobní a poplatník si nepřál nahrávání diktafonem.

Jaké máte příjmy?

Vedete si nějaký přehled výdajů?

Takže u příjmů z Vaší živnosti si žádné výdaje nevidujete a uplatňoval jste vždy paušální?

Jaké výdaje u podnikání jste tedy v roce 2023 měli?

Máte děti? Studují ještě? A co Vaše manželka?

Prispíváte si něco na penzijní připojištění, životní pojištění?

Chodíte třeba darovat krev nebo plazmu?

Znamená to tedy, že si plánujete zvýšit příspěvky na penzijním připojištění?

2.2 Základní údaje o poplatníkovi

Daňový poplatník se narodil 29.5.1972 v Olomouci. Bydlí v rodinném domě na adrese v malém městečku Konice v Olomouckém kraji. Daňový poplatník pracuje na PP jako podnikový hasič v nedaleké výrobní firmě zaměřené na zpracování dřeva a jeho hrubá mzda činí 38 500 Kč měsíčně. Zde také podepsal Prohlášení k dani. Ve firmě existují odbory, kterých je poplatník dlouhodobě členem a za rok zaplatil na členských příspěvcích částku 3 790 Kč.

Daňový poplatník vystudoval střední školu zaměřenou za strojírenství a zámečnictví. Během svojí kariéry jako podnikový hasič se mu naskytla příležitost, aby se alespoň částečně vrátil ke svému původnímu vzdělání. Na tento obor má již řadu let i živnostenský list (zámečnictví a nástrojářství) a podniká v oboru zámečnictví a kovovýroba již cca 10 let. Na základě tohoto oprávnění měl za kalendářní rok 2023 souhrn příjmů 909 053 Kč. FO si do minulého roku nevedla účetnictví, ani daňovou evidenci. Vždy uplatnil paušální náklady ve výši 80 % příjmů. Pro účely této práce a zjištění, zda by se mu přece jen nevyplatily skutečné náklady si schovával účtenky za rok 2023.

Náklady související s jeho podnikáním jsou každoročně stejného charakteru s rozdílnou částkou. Za rok 2023 byly tyto skutečné náklady ve výši 97 014 Kč. Na základě cestovních příkazů a účtenek byly zjištěny následující náklady: cestovní příkaz (59 065 Kč), mobilní paušál (9 600 Kč), kalhoty (1 699 Kč), vesta (1 467 Kč), kabát (2 370 Kč), svářečské rukavice (980 Kč), obuv (2 450 Kč), sada šroubováků (799 Kč), vrtáky (3 815 Kč), pilníky (550 Kč), elektrody (7 980 Kč), bruska (6 090 Kč), ochranné brýle (149 Kč).

V roce 1995 si vzal za manželku, která se narodila 23.8.1974. Paní Koutná pracuje jako cukrářka a její měsíční hrubá mzda činí 24 500 Kč.

Manželé mají spolu 2 děti. Staršího Františka, který se narodil 25.3.2000. František studuje vysokou školu v Brně a ve volném čase pomáhá svému otci v jeho podnikání. A mladší dceru Amálii, narozenou 31.5.2002, která studuje lékařskou fakultu v Praze. Slevy na obě děti si uplatňuje výše uvedený daňový poplatník, nikoli jeho manželka.

Daňový poplatník má ve svém osobním vlastnictví byt 1+1 v centru Olomouce, ve kterém žil před svatbou a nyní jej pronajímá. Nájem činí 13 500 Kč měsíčně. Nájemníci platí měsíční zálohy na energie ve výši 3 700 Kč. Daňový poplatník musel v květnu na bytě vyměnit staré parkety za plovoucí podlahu. Tato rekonstrukce stála 11 320 Kč.

Daňový poplatník si přispívá na soukromé životní pojištění částkou 7 200 Kč. Nezapomněl si spořit ani na svou penzy a pravidelně si přispívá částku 14 400 Kč ročně na penzijní připojištění.

Daňový poplatník pomáhal v květnu sousedovi otrhat jahody, posekat trávník a další jarní zahradní práce. Odměna byla ve výši 9 500 Kč.

2.3 Analýza rodinné a finanční situace poplatníka

Na základě osobního setkání a rozhovoru s uvedeným daňovým subjektem byla zjištěna jeho životní i rodinná situace. Daňový poplatník má manželku a 2 děti, se kterými bydlí v rodinném domě v malém městečku Konice. Daňový poplatník si uplatňuje slevu na poplatníka, prohlášení podepsal u zaměstnavatele a uplatňuje i slevu na obě děti, které studují vysokou školu.

Tabulka 5: Slevy na dani (Zdroj: vlastní zpracování)

| Slevy § 35 ZDP | Částka |
|---------------------|-----------|
| Sleva na poplatníka | 30 840 Kč |
| Sleva na 1. dítě | 15 204 Kč |
| Sleva na 2. dítě | 22 320 Kč |

Dále bylo zjištěno, jakých příjmů, resp. výdajů, poplatník každoročně dosahuje. Daňový poplatník má příjmy z PP jako podnikový hasič podle § 6 ZDP, příjmy z živnostenského podnikání podle § 7 ZDP a příjmy z nájmu bytu 1+1 v centru Olomouce podle § 9 ZDP. Pomoc sousedovi, za kterou Daňový poplatník obdržel 9 500 Kč je osvobozena podle § 10 odst. 3 ZDP, protože se jedná o příležitostní příjem a za zdaňovací období částka nepřesáhla 30 000 Kč.

Poplatník doteď využíval u příjmů podle § 7 paušální výdaje a u příjmů z nájmu podle § 9 ZDP využíval skutečné výdaje. Poplatník uvedl, že v předchozích letech hodně rekonstruoval byt, který pronajímá. Dělal tam novou koupelnu, kuchyň, proto měl v minulosti vyšší skutečné výdaje, než kolik mu vycházely paušální 30% výdaje. Z hodnot za rok 2023, ze kterých tato práce vychází, jsou pro poplatníka znatelně výhodnější paušální výdaje u příjmů podle § 7 i příjmů podle § 9 ZDP (viz následující tabulka).

Tabulka 6: Příjmy a výdaje poplatníka (Zdroj: vlastní zpracování)

| | Příjmy | Skutečné výdaje | Paušální výdaje |
|-----|------------|-----------------|-----------------|
| § 6 | 462 032 Kč | 0 Kč | 0 Kč |
| § 7 | 909 053 Kč | 97 014 Kč | 727 242 Kč |
| § 9 | 162 000 Kč | 11 320 Kč | 48 600 Kč |

Výdaje k příjmům podle § 7 ZDP, které Daňový poplatník vykazuje, jsou každoročně stejného charakteru, a to daňově uznatelné i daňově neuznatelné, a to je třeba vždy

rozlišit. Poplatník si může odečíst pouze daňově uznatelné výdaje. V následující tabulce jsou rozlišeny poplatníkovi výdaje na daňové a nedaňové.

Tabulka 7: Rozdělení skutečných výdajů (Zdroj: vlastní zpracování podle informací od daňového poplatníka)

| | Daňové | Nedaňové |
|---------------------|--------|----------|
| Osobní výběr | | X |
| Cestovní příkaz | X | |
| Platba obědu | | X |
| Mobilní paušál | X | |
| Pokuty za parkování | | X |
| Pracovní oděvy | X | |
| Daň z příjmů FO | | X |
| Elektrody, pilníky | X | |
| Provozní režie | X | |
| Pohonné hmoty | X | |

Analýza byla provedena i na odčitatelné položky podle § 15 ZDP, tj. položky, kterými si poplatník snižuje základ daně. Daňový poplatník si přispívá na soukromé životní pojištění, za rok 2023 zaplatil na těchto platbách 7 200 Kč. Na penzijní připojištění si poslal 14 400 Kč a platí členské příspěvky odborové organizaci ve výrobní firmě, kde pracuje jako podnikový hasič a ve zdaňovacím období zaplatil částku 3 790 Kč. Částky jednotlivých položek, které si poplatník podle ZDP může odečíst od základu daně podle ZDP jsou v následující tabulce. Je třeba si uvědomit, že u některých odčitatelných položek ZDP stanovuje minimální a maximální výši, o kterou si daňový poplatník může ZD snížit.

Tabulka 8: Odčitatelné položky podle § 15 ZDP (Zdroj: vlastní zpracování)

| § 15 ZDP (odčitatelné položky) | Částka ke snížení ZD |
|--------------------------------|-----------------------|
| Životní pojištění | 7 200 Kč |
| Penzijní připojištění | 2 400 Kč ⁵ |
| Odborové příspěvky | 3 000 Kč ⁶ |

2.4 Analýza vybrané literatury

Byla provedena obsahová analýza textu na danou problematiku v již existujících odborných publikacích. Bylo zjištěno, že není mnoho literatury, ze které by mohl zmíněný poplatník čerpat. Většina publikací se zaměřuje na výpočet daňové povinnosti, ale už neobsahuje návod, jak postupovat při sestavení daňového přiznání. Některé zdroje obsahují cestu, jak DAP vyplnit, jsou však napsané příliš odborně a daňový poplatník to na jejich základě není schopen sestavit svépomocí. Bylo vybráno 7 zdrojů, ve kterých byla hloubkově daná problematika studována a analyzována.

Finanční správa ČR vytvořila univerzální Pokyny pro vyplnění daňového přiznání (dále jen „**Pokyny**“), které jsou přílohou samotného formuláře DAP jako pomoc při sestavování DAP. Na základě jejich prostudování jsem vyhodnotila, že jsou sepsané přehledně, ale příliš univerzálně. Pro neekonomický subjekt, je tam až příliš informací na to, aby se zorientoval, který řádek má vyplnit přímo on osobně a popř. jakou hodnotu na uvedený řádek napsat.

Z tištěných knih jsem zkoumala publikaci Daňová přiznání: roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění bez chyb, pokut a penále (**dále jen „Kniha A**). Tato publikace vychází každý rok a obsahuje přehledně sepsané novinky ze zákonů i přehledně zpracované informace o nezdanitelných částí ZD (§ 15 ZDP), slevách na dani (§ 35 ZDP). Přínos v tomto zdroji vidím v příkladě na sestavení DAP smyšlené FO, která má příjem podle § 6, § 7 a § 9 ZDP stejně jako uvedený poplatník. Zmíněný příklad nelze jen opsat

⁵ Poplatník zaplatil na platbách na penzijním připojištění 14 400 Kč, ale podle ZDP si může odečíst částku převyšující 12 000 Kč, tzn. může si snížit ZD pouze o 2 400 Kč.

⁶ Poplatník si může odečíst maximálně 3 000 Kč za odborové příspěvky.

s poplatníkovými hodnotami. Příklad obsahuje rozdíly nejen u částek, ale i výši paušálních výdajů u příjmů podle § 7 ZDP (23).

Přestože publikace Jak vyplnit daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2013 (dále jen „**Kniha B**“) nepatří k nejnovějším publikacím, vyhodnotila jsem ji jako přehledně zpracovaný zdroj nápomocný k pochopení, jak vyplnit formulář daňového přiznání. Obsahuje srozumitelně a přehledně zpracované příkladné daňové přiznání smyšlené fyzické osoby. Za ty roky se již spousta věcí v ZDP změnila, přesto jako jediná ze zkoumaných publikací obsahuje čísla řádku jednotlivých částí v DAP (25).

Jelikož jsem značnou část teoretické části zpracovávala na základě Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019 (dále jen „**Kniha C**“), zkoumala jsem její možný přínos pro daňového poplatníka i k sestavení daňového přiznání. Tato publikace je opravdu dobře zpracovaná na jednotlivé pojmy a obsahuje i přehledně vysvětlený výpočet daňové povinnosti. Avšak návod, kam jednotlivé části výpočtu daňové povinnosti v DAP napsat, kniha neobsahuje (9).

Dalším zkoumaným zdrojem je Optimalizace daně z příjmů fyzických osob (dále jen „**Kniha D**“). Kniha obsahuje několik praktických příkladů, kde autor opravdu jednoduše popisuje možnosti paušálních a skutečných nákladů. Nikde v knize se nenachází přímo příklad, který by obsahoval všechny příjmy našeho Daňového poplatníka, tj. příjmy podle § 6, § 7 a § 9 ZDP. Návod, jak zapsat jednotlivé části do DAP kniha také neobsahuje. Postup výpočtu daňové povinnosti je v knize velice zjednodušený a zkrácený (14).

Daňový systém 2022 (dále jen „**Kniha E**“) je obsáhlá kniha, obsahující hned několik daní. Část daně z příjmů FO obsahuje přehledné schéma výpočtu daňové povinnosti FO. Schéma však začíná až od ZD, tj. nevysvětluje, jak vypočítat ZD (6).

Zcela legální daňové triky (dále jen „**Kniha F**“) popisuje částečný postup, jak vypočítat daň. Postup je však psán ve větách, není zde žádné přehledně zpracované schéma. Tudiž je to velice nepřehledné. Tato kniha je nápomocná pro optimalizaci daňové povinnosti. Veškerá teorie je podložena praktickými příklady a tipy, jak snížit daň (33).

Tabulka 9: Analýza zdrojů (Zdroj: vlastní zpracování)

| | Příklad vyplnění DAP | Návod sestavení DAP | Vysvětlení jednotlivých částí výpočtu | Postup výpočtu daňové povinnosti |
|----------------|---------------------------------|--------------------------------|--|---|
| Pokyny | NE | ANO | NE | ANO částečně |
| Kniha A | ANO | ANO | ANO částečně | ANO částečně |
| Kniha B | ANO | ANO | ANO částečně | ANO |
| Kniha C | NE | NE | ANO | ANO částečně |
| Kniha D | ANO částečně | NE | ANO | ANO částečně |
| Kniha E | NE | NE | ANO | ANO částečně |
| Kniha F | NE | NE | ANO | ANO částečně |

Výše zkoumané zdroje lze ohodnotit na základě zkoumaných kritérií pozitivně a kvalitně zpracované. Vzorové příklady jsou přehledně zpracovány. Pro vybraného poplatníka jsou však stále moc složité, jelikož obsahují příliš mnoho informací a částí, které se vybraného poplatníka vůbec netýkají. Zároveň žádná ze zkoumaných publikací neobsahuje přesný návod pro vybranou FO ani stejně postavený vzorový příklad.

3 VLASTNÍ NÁVRHY A ŘEŠENÍ

Tato část práce se bude zabývat metodikou na sestavení daňového přiznání pro zmíněnou fyzickou osobu. Nebude chybět vzorově vypracovaná daňová povinnost za zdaňovací rok 2023 a na tuto povinnost budou vypracované 2 varianty pro lepší pochopení, jak moc je důležitý správný výběr druhu uplatňovaných výdajů u § 7 a § 9 ZDP.

Závěr této části obsahuje doporučení pro FO, jak by si mohl v dalších letech optimalizovat daňovou povinnost a tím ušetřit v mezích ZDP. Zároveň zde bude zmíněna tzv. paušální daň a její možné či nemožné uplatnění u vybraného daňového subjektu.

3.1 Rozhodnutí poplatníka pro uplatnění výdajů

Na začátku, než poplatník začne vyplňovat DAP a počítat daňovou povinnost, se musí rozhodnout jaké výdaje bude uplatňovat v tomto určitém zdaňovací období. Doporučuji tedy Daňovému poplatníkovi každoroční vyhodnocení, které výdaje u příjmů podle § 7, resp. § 9 ZDP jsou pro něj výhodnější, tzn. jestli jsou vyšší paušální výdaje anebo skutečné výdaje, protože čím vyšší budou výdaje, tím nižší bude ZD, resp. daň.

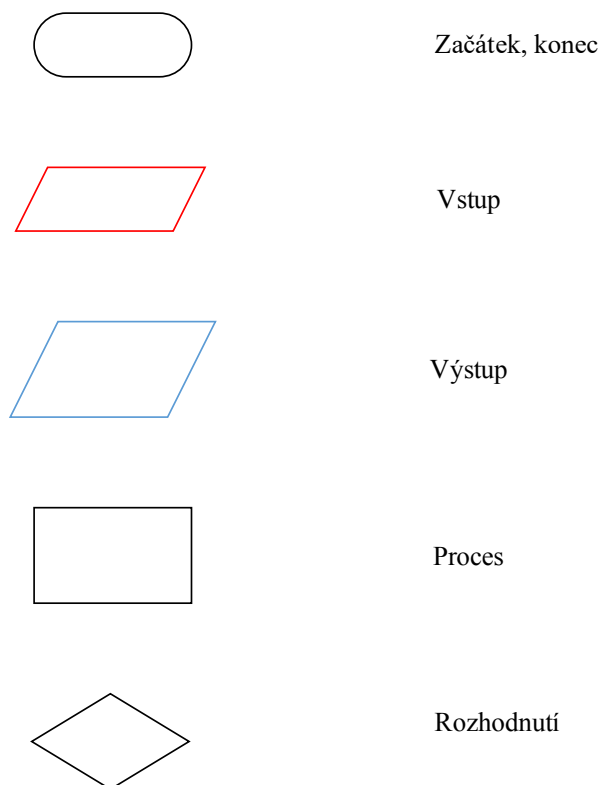
Každé zdaňovací období pro něj mohou být výdaje, co se týče výhodnosti, rozdílné. Tak jako v minulosti uplatňoval skutečné výdaje u příjmu podle § 9 ZDP, jelikož ve velkém rekonstruoval byt, tzn. měl vysoké skutečné výdaje. A za rok 2023 se mu naopak zase u příjmu podle § 9 ZDP vyplatí více paušální 30% výdaje.

Pro lepší pochopení jsem zde vytvořila jednoduchý a přehledný vývojový diagram⁷, který radí poplatníkovi, jak postupovat.

Vývojový diagram obsahuje rozdílné obrazce, tj. jednotlivé kroky rozhodování. Začátek a konec jsou označeny tvarem obdélníku se zaoblenými rohy, který označuje první a poslední krok celého procesu. Obdélník obsahuje příkazy, resp. instrukce pro čtenáře a kosodélník označuje vstupy a výstupy. V kosočtverci jsou podmínky k rozhodnutí, a výsledek znázorňuje, kam má čtenář pokračovat. Šipka určuje následný směr (36).

⁷ Vývojové diagramy jsou zpracované v aplikaci MS Visio, která se zaměřuje na grafické kreslení schémat.

Následující obrázek znázorňuje užití obrazce spolu s vysvětlením, jelikož každá publikace značí jednotlivé kroky odlišně.

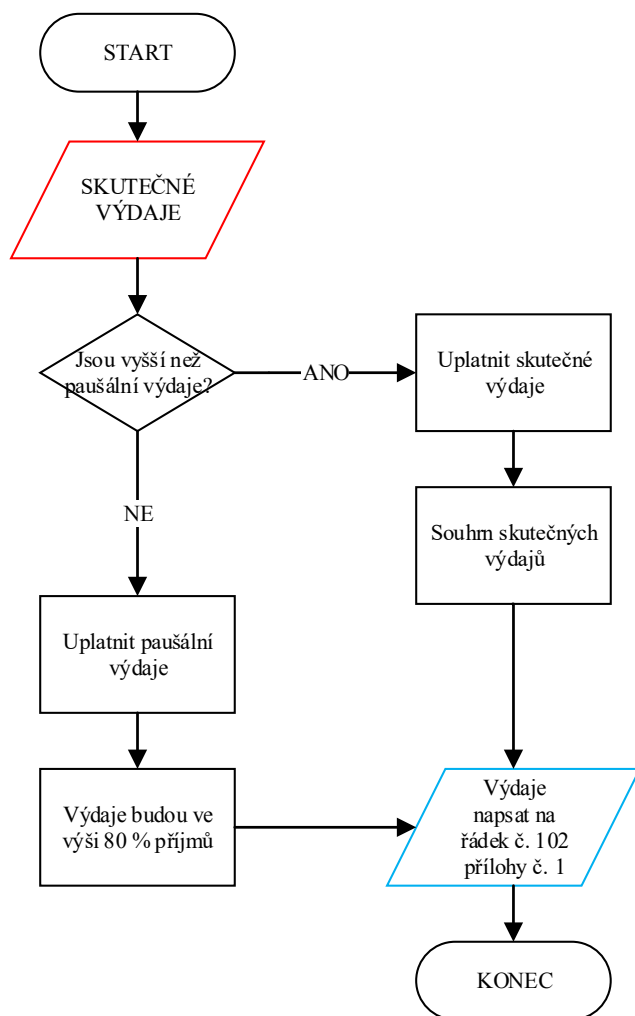


Obrázek 3: Legenda k vývojovému diagramu (Zdroj: vlastní zpracování)

3.1.1 Výdaje u příjmu podle § 7

Poplatník má podle ZDP na základě svého živnostenského podnikání možnost uplatnit paušální výdaje 80 % u svých příjmů podle § 7 ZDP nebo může využít své skutečné a zároveň daňově uznatelné výdaje, které jsou zmíněné na straně 35.

V následujícím schématu je doporučeno, jak postupovat v případě, že jsou skutečné výdaje nižší než paušální, resp. vyšší než paušální.

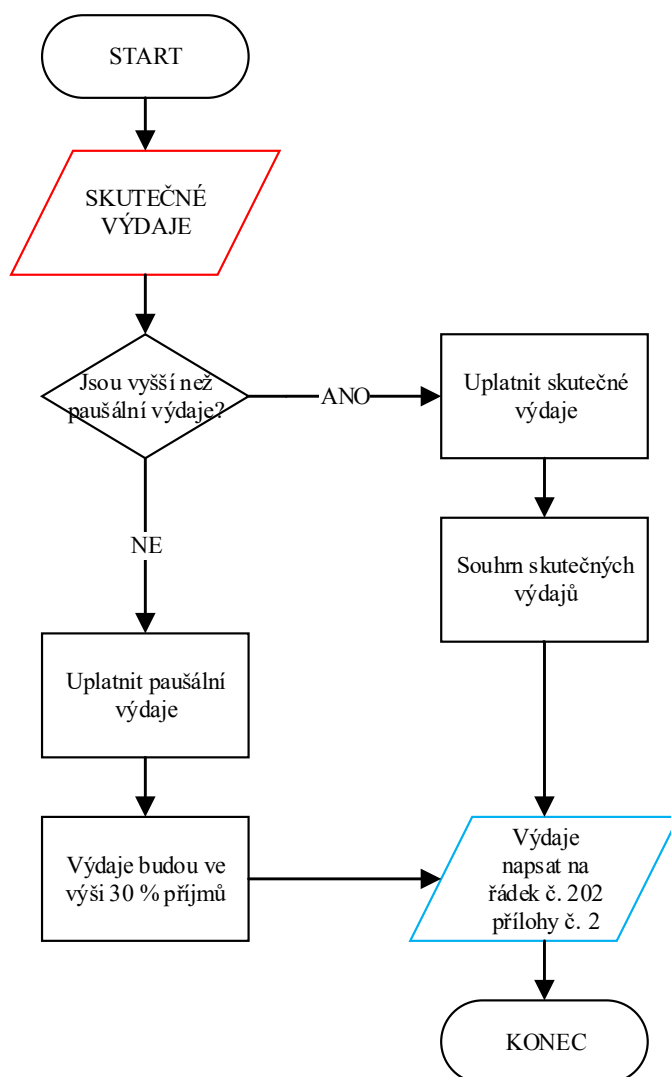


Obrázek 4: Schéma u výdajů podle § 7 ZDP (Zdroj: vlastní zpracování v MS Visio)

3.1.2 Výdaje u příjmu podle § 9

ZDP stanoví, že poplatník, který dosahuje příjmů z nájmu podle § 9 ZDP, má možnost uplatnit paušální výdaje 30 % k těmto příjmům nebo uplatnit součet svých skutečných výdajů, které využil na dosažení příjmů podle § 9 ZDP. Pan Koutný pronajímá svůj byt v Olomouci a má z něj příjem podle § 9 ZDP.

Obrázek č. 5 obsahuje postup pro daňového poplatníka, jak postupovat u výdajů podle § 9, aby dosáhl, co nejmenšího dílčího ZD podle § 9 ZDP.



Obrázek 5: Schéma u výdajů podle § 9 ZDP (Zdroj: vlastní zpracování v MS Visio)

3.2 Postup výpočtu daňové povinnosti

Daňový poplatník měl příjmy podléhající zdanění z PP jako podnikový hasič, příjem z podnikání na základě živnostenského oprávnění, příjem z nájmu bytu v centru Olomouce. Příjem za pomoc sousedovi na zahranič je podle § 10 odst. 3 ZDP do 30 000 Kč za zdaňovací období osvobozena, protože jde o příležitostní příjem. Tuto hodnotu nebude uvádět ani do daňového přiznání.

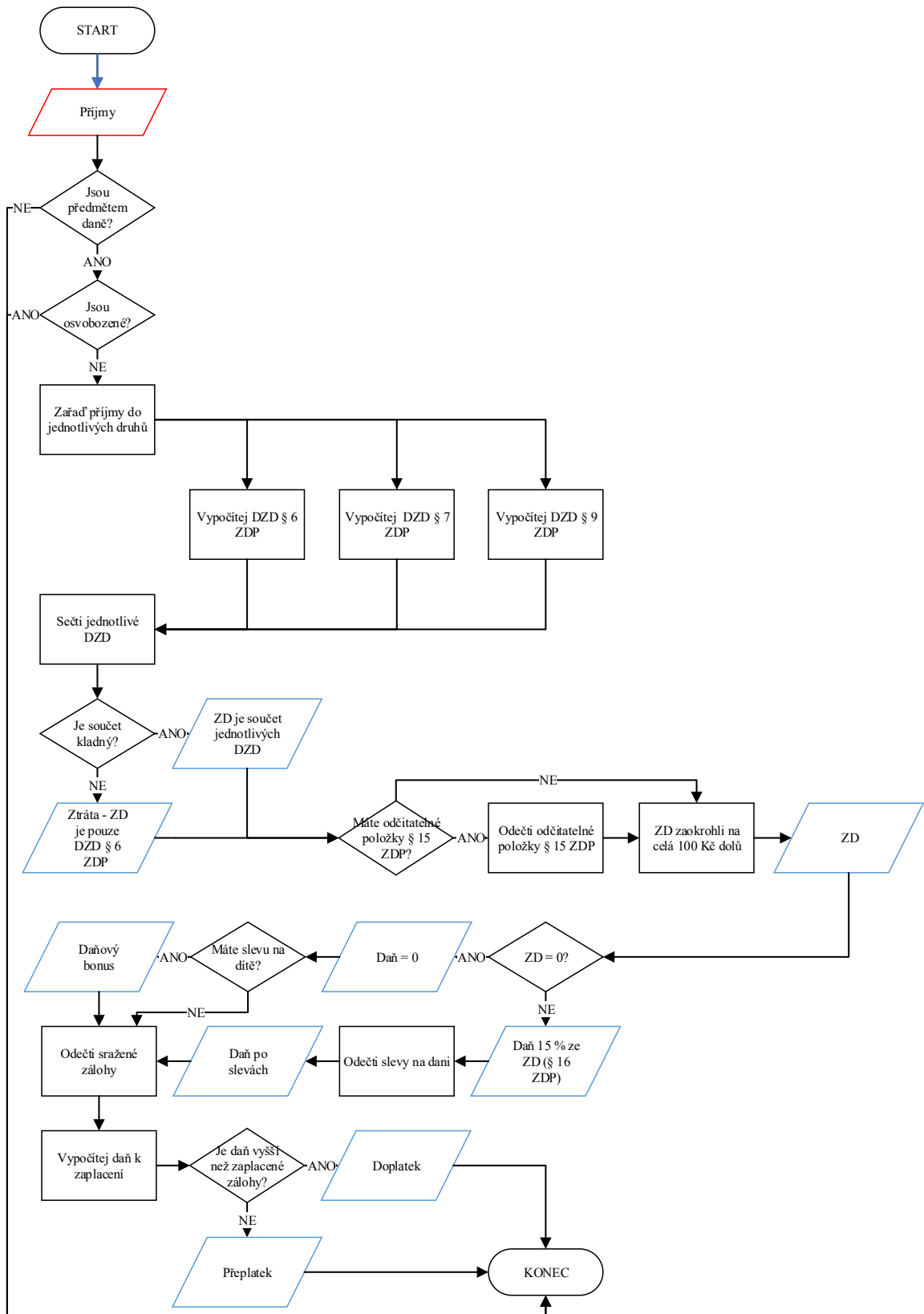
Daňový poplatník předpokládá, že bude v následujících letech uplatňovat výdaje paušálem, které jsou pro něj administrativně jednodušší a zároveň předpokládá, že i

výhodnější. Pro lepší pochopení byl sestaven vývojový diagram, ve kterém je znázorněn princip výpočtu daňové povinnosti při využití paušálních výdajů u příjmů podle § 7, § 9 ZDP a počítá se i s příjmy z jeho PP podle § 6 ZDP.

Vstupními informacemi, pro poplatníka bude Potvrzení ze závislé činnosti, které dostane v zaměstnání. Dále to bude evidence příjmů a výdajů poplatníka u § 7 i § 9 ZDP, resp. sečte částky na vydaných fakturách u živnostenského podnikání, které spadají do uvedeného zdaňovacího období, jelikož výdaje si evidovat nebude. Poplatník si shromáždí veškeré doklady ke svým příjmům a podle ZDP rozhodne, zda dani z příjmů FO podléhají, či nikoli. Dále je třeba příjmy podléhající zdanění rozdělit na příjmy osvobozené (viz kapitola 1.6) a příjmy, které musí poplatník zdanit (viz kapitola 1.2). Příjmy, které podléhají zdanění roztrídí podle druhů příjmů do příjmů podle § 6-10 ZDP. U příjmů, kde může poplatník odečíst výdaje je odečte a zjistí jednotlivé DZD, které na závěr sečte. Jejich součet, tj. ZD si může poplatník snížit, jestliže má nějaké odčitatelné položky podle § 15 ZDP (viz kapitola 1.3).

U vybraného poplatníka se jedná o platby na životní pojištění, penzijní připojištění a do roku 2023 lze snížit ZD i o zaplacené členské příspěvky v maximální výši 3 000 Kč za rok. Takto snížený ZD zaokrouhlí na celé stokoruny dolů. Z tohoto zaokrouhleného ZD vypočte daň ve výši 15 %, resp. 23 %, pokud by jeho příjem přesáhl 48násobek průměrné mzdy (viz kapitola 1.1.9). Od této daně před slevami si poplatník odečte slevy na dani (viz kapitola 1.4), tj. sleva na poplatníka a daňové zvýhodnění na jeho 2 studující děti. Tím poplatníkovi vznikne částka, která je výslednou daňovou povinností uvedenou na řádku č. 74 DAP. Poplatník však nesmí opomenout porovnat tuto výslednou daňovou povinnost s již zaplacenými zálohami na této dani. Poplatník platí zálohy pouze u PP, tj. u příjmů podle § 6 ZDP a tuto částku zjistí z Potvrzení ze závislé činnosti z řádku č. 8 a tuto hodnotu uvede na řádek č. 84 DAP. Jestliže rozdíl mezi daní a zaplacenými zálohami vyjde záporný, znamená to, že má přeplatek a v DAP si vyplní tabulku pro vrácení přeplatku. V opačném případě má doplatek a musí výslednou částku odvést finančnímu úřadu. Tento výsledek musí poplatník uvést na řádek č. 91 DAP.⁸

⁸ Vývojový diagram je zpracován bez možnosti paušálních daně, jelikož se má týkat především našeho poplatníka a ten s ukončením PP nepočítá.



Obrázek 6: Postup výpočtu daňové povinnosti (Zdroj: vlastní zpracování)

3.3 Daňová povinnost za rok 2023 - příklad

Tato část se bude zabývat porovnáním varianty č. 1 s variantou č. 2. U varianty č. 1 by poplatník použil paušální výdaje u § 7 i § 9 ZDP a u varianty č. 2 by poplatník využil skutečné výdaje u obou zmíněných druhů příjmů. Je možné, aby uplatňoval poplatník různý způsob uplatnění výdajů u těchto druhů příjmů, ale pro účely příkladu jsem pracovala s těmito dvěma variantami.

Jedná se o vzorové příklady z údajů od poplatníka z roku 2023. Bude uveden postup, jak se sestavuje daňová povinnost FO včetně vazby k DAP, tj. kam tuto hodnotu poplatník zapíše do DAP. Obě varianty budou k nahlédnutí v příloze ve formě vyplněného daňového přiznání z příjmů FO.

3.3.1 Srovnání variant

Varianta č. 1 bude uplatňovat u příjmů podle § 7 ZDP paušální výdaje, které daňovému poplatníkovi na základě jeho živnostenského oprávnění umožňují uplatnit výši 80 % příjmů podle ZDP. U příjmů podle § 9 ZDP bude uplatňovat paušální výdaje, které jsou podle ZDP ve výši 30 % příjmů u tohoto druhu příjmu.

Varianta č. 2 bude u příjmů podle § 7 uplatňovat poplatníkovi skutečné výdaje, tj. výdaje na cestovné, oblečení, materiál apod. Celkem v roce 2023 tyto skutečné výdaje činily 97 014 Kč. U příjmů podle § 9 ZDP si může uplatnit poplatník skutečné náklady ve výši 11 320 Kč, což byly jeho náklady na opravu v bytě, který pronajímá.

| | Varianta č. 1 | Varianta č. 2 | Vazba k DAP (číslo řádku) |
|------------------------------|---------------|---------------|------------------------------|
| Příjmy podle § 6 | 462 032 Kč | 462 032 Kč | 31 |
| Dílčí základ daně § 6 | 462 032 Kč | 462 032 Kč | 34 |
| Příjmy podle § 7 | 909 053 Kč | 909 053 Kč | 101 (příloha 1) |
| Výdaje podle § 7 | 727 242 Kč | 97 014 Kč | 102 (příloha 1) |
| Dílčí základ daně § 7 | 182 811 Kč | 812 039 Kč | 37 |
| Příjmy podle § 9 | 162 000 Kč | 162 000 Kč | 201 (příloha 2) |
| Výdaje podle § 9 | 48 600 Kč | 11 320 Kč | 202 (příloha 2) |
| Dílčí základ daně § 9 | 113 400 Kč | 150 680 Kč | 39 |
| Celkový ZD | 757 243 Kč | 1 142 475 Kč | 42 |
| Životní pojištění (§ 15) | 7 200 Kč | 7 200 Kč | 49 |
| Penzijní připojištění (§ 15) | 2 400 Kč | 2 400 Kč | 48 |
| Odborové příspěvky (§ 15) | 3 000 Kč | 3 000 Kč | 50 |
| ZD | 744 643 Kč | 1 412 151 Kč | 55 |
| ZD zaokrouhlený na stokoruny | 744 600 Kč | 1 412 100 Kč | 56 |
| Daň 15 % | 111 690 Kč | 211 815 Kč | 57 |
| Sleva na poplatníka | 30 840 Kč | 30 840 Kč | 64 |
| Daň po slevě | 80 880 Kč | 80 880 Kč | 71 |
| Daňové zvýhodnění na děti | 37 524 Kč | 37 524 Kč | 72 |
| Celková daňová povinnost | 43 326 Kč | 143 451 Kč | 74 |
| Úhrn sražených záloh (§ 6) | 936 Kč | 936 Kč | 84 |
| Daň k zaplacení | 42 390 Kč | 142 515 Kč | 91 |

Tabulka 10: Srovnání (Zdroj: vlastní zpracování)

3.3.2 Shrnutí vzorového DAP za rok 2023

Podle porovnání varianty č. 1, tj. uplatnění paušálních výdajů a varianty č. 2, tj. uplatnění skutečných výdajů je výhodnější varianta č. 1. V příloze je k nahlédnutí vyplněné DAP poplatníka u varianty č. 1.

Daňovému poplatníkovi u varianty č. 1 vyšly paušální výdaje u příjmu § 7 ZDP ve výši 727 242 Kč a výdaje u příjmu z nájmu bytu podle § 9 ZDP ve výši 48 600 Kč. Konečná daňová povinnost po odečtení slev vyšla na **42 390 Kč**. Vzorově vypracované DAP k této variantě je v příloze č. 1.

U varianty č. 2 byla celková daňová povinnost u vybraného daňového poplatníka vyčíslena na **142 515 Kč**. Celé vypracované DAP k této variantě je v příloze č. 2 této práce.

Rozdíl v částce, kterou by musel poplatník odvést finančnímu úřadu je velký. Z tohoto příkladu je zcela viditelné, že poplatník využije varianty uplatnění paušálních výdajů a odvede finančnímu úřadu o cca 100 000 Kč méně. Neméně důležitým pozitivem této varianty je i nižší administrativa, tj. poplatník si nemusí evidovat žádné náklady.

3.4 Možnosti optimalizace daňové povinnosti

Existuje celá řada legálních cest, kterými si daňový poplatník může snížit svoji daňovou povinnost. Daňový poplatník není výjimkou a chce zaplatit na daních, co možná nejméně, ale stále jen za podmínky, že mu to ZDP dovoluje, resp. nezakazuje.

3.4.1 Možnost využití paušální daně

Daňový poplatník vyslovil dotaz, zda by mohl v dalších letech využít tzv. paušální daň z důvodu nižší administrativy.

Daňový poplatník aktuálně však **nemůže** využít možnost paušální daně, protože má příjem podle § 6 ZDP, tj. příjem ze zaměstnání, což současně s paušální daní ZDP nedovoluje.

Pokud by však čistě teoreticky v následujících letech tento příjem již neměl, resp. by pracoval už jen na základě § 7 ZDP, paušální daň by v úvahu připadala. Důležité by bylo, srovnat její výhodnost u zmíněného poplatníka.

Příkladně na základě příjmů a výdajů za rok 2023 s **neexistujícími příjmy podle § 6 ZDP**, s využitím paušálních výdajů u § 7 i § 9, snížením ZD podle § 15 ZDP, a následných slevách na dani podle § 35 ZDP by srovnání vyšlo následovně:

Tabulka 11: Ilustrativní příklad (Zdroj: vlastní zpracování)

| Výpočet daňové povinnosti bez § 6 ZDP | |
|---------------------------------------|------------|
| Příjmy podle § 7 | 909 053 Kč |
| Výdaje podle § 7 | 727 242 Kč |
| Dílčí základ daně § 7 | 182 811 Kč |
| Příjmy podle § 9 | 162 000 Kč |
| Výdaje podle § 9 | 48 600 Kč |
| Dílčí základ daně § 9 | 113 400 Kč |
| Celkový ZD | 295 211 Kč |
| Životní pojištění (§ 15) | 7 200 Kč |
| Penzijní připojištění (§ 15) | 2 400 Kč |
| Odborové příspěvky (§ 15) | 3 000 Kč |
| ZD | 282 611 Kč |
| ZD zaokrouhlený na sta Kč dolů | 282 600 Kč |
| Daň 15 % | 42 390 Kč |
| Sleva na poplatníka | 30 840 Kč |
| Daň po slevě | 11 550 Kč |
| Daňové zvýhodnění na děti | 37 524 Kč |
| Celková daňová povinnost | 0 Kč |
| Daňový bonus | 25 974 Kč |

Tabulka 12: Srovnání (Zdroj: vlastní zpracování)

| | |
|--------------|-----------|
| Daňový bonus | 25 974 Kč |
| Paušální daň | 74 496 Kč |

Je zřejmé, že by se poplatníkovi, ve výše uvedeném srovnání, paušální daň stejně nevyplatila, tj. přeplatil by stát o cca 100 000 Kč, což by se Daňovému poplatníkovi nevyplatilo i přes nižší administrativu.

Jelikož má souhrn příjmů podle § 9 vyšší než 15 000 Kč, musel by poplatník stejně při využívání paušální daně, vyplnit DAP.

3.4.2 Doporučení pro optimalizace daně v dalších letech

Existuje mnoho cest, jak docílit úspory na dani z příjmů FO. V případě vybraného daňového subjektu se vybízí hned řada možností, jak si snížit svoji daňovou povinnost.

Jedná se například o tyto možné úpravy:

- Více si přispívat na penzijní připojištění
- Možné zapojení syna na tzv. spolupracující osobu
- Darování krve
- Posílat si vyšší částku na životní pojištění

Tyto možnosti daňové optimalizace byly vybrány na základě toho, aby stále vybraná FO byla schopna sama sestavit DAP a nemusela k tomu využít služeb účetní či daňové kanceláře. Zároveň byly tyto možnosti konzultovány s FO, pro které jsou schůdné, jelikož sama uvažuje o vyšších příspěvcích.

Příkladně jen pokud by si daňový poplatník posílal v roce 2023 na penzijní připojištění 24 000 Kč ročně, 12 000 Kč na soukromé životní pojištění a šel by 1x darovat krev, tak by výše daňové povinnosti při variantě č. 1 vyšla dle tabulky 13.

Tabulka 13: Možná optimalizace (Zdroj: vlastní zpracování)

| | Varianta č. 1 | Varianta č. 1 (doporučení) |
|------------------------------|------------------|-------------------------------|
| Penzijní připojištění | 2 400 Kč | 12 000 Kč |
| Životní pojištění | 7 200 Kč | 12 000 Kč |
| Dar | 0 Kč | 3 000 Kč |
| Výsledná daň | 42 390 Kč | 39 780 Kč |

Z výše uvedené tabulky je evidentní úspora 2 610 Kč, což pro Daňového poplatníka není podstatně velký rozdíl. Avšak pro Daňového poplatníka se jedná o nepatrnou optimalizace, kterou je stále schopen zanezt do svého daňového přiznání podle manuálu.

Jelikož se FO zajímá o možné investování, tak se od roku 2024 nabízí nová možnost daňové optimalizace, a to do dlouhodobého investičního produktu (DIP). Proto jsem daňovému poplatníkovi doporučila, aby se na toto téma poradil se svým finančním poradcem.

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo sestavení přehledné metodiky pro sestavení daňového přiznání k dani z příjmů FO pro vybraného reálného daňového poplatníka, který má příjmy ze zaměstnání, samostatně výdělečné činnosti na základě živnostenského oprávnění a nájmu bytu v centru Olomouce.

V teoretické části jsou vymezeny základní pojmy, které jsou stěžejní k pochopení dané problematiky. Na jejich základě byla vypracovaná následná praktická část.

První část práce byla zaměřena na vysvětlení hlavních teoretických pojmů, kterou jsem zpracovala na základě čerpání informací z odborných zdrojů. Zaměřila jsem se především na vysvětlení základních pojmů a vysvětlení jednotlivých částí, které jsou součástí formuláře daňového přiznání nebo jsou důležité při výpočtu daňové povinnosti. Nechybí ani začlenění daně z příjmu FO do daňové soustavy ČR.

V kapitole analýza současného stavu byla představena fyzická osoba, jeho manželka, a především jeho dvě děti, na které si uplatňuje daňové zvýhodnění, jelikož obě ještě studují. Byly zde vyjmenovány veškeré příjmy i výdaje poplatníka včetně jeho odčitatelných položek podle § 15 ZDP a slev na dani. V této části jsem rovněž zkoumala i odborné publikace, které se tomuto tématu věnují. Na základě obsahové analýzy sedmi vybraných zdrojů jsem zjistila, že jsou přehledně zpracovány, některé mají i vzorový příklad, který by mohl být k sestavení svého DAP nápomocný, avšak pro daňového poplatníka jsou stále příliš rozsáhlé a složitě formulované, což může jejich praktické využití komplikovat.

Poslední část obsahuje metodiku pro již zmíněného daňového poplatníka včetně vzorově vypracovaného daňového přiznání z příjmů FO za rok 2023 v případě využití paušálních výdajů u příjmů podle § 7 i § 9 ZDP a využití skutečných výdajů u těchto druhů příjmů. Z příkladu je patrné, že se poplatníkovi v roce 2023 vyplatí o podstatně velkou daňovou úsporu 1. varianta, tj. paušální výdaje u obou zmíněných druhů příjmu. Příklady byly sestaveny jako vzory, tzn. že je možné, aby poplatník měl u jednoho z druhů příjmu uplatněné paušální výdaje a u druhého skutečné výdaje. Musí si to však srovnat, aby mu to vyšlo finančně, co nejlépe. Pro správný výběr výdajů je zde vytvořen vývojový diagram, který radí poplatníkovi, jak při výběru výdajů postupovat. Možnost využít

paušální daň není u tohoto poplatníka možná, a to z důvodu existujících příjmů ze soustavné činnosti podle § 6 ZDP. I přes tuto skutečnost je na ilustrativním příkladě vyobrazeno, že by se to uvedenému poplatníkovi finančně nevyplatilo v případě, že by příjem podle § 6 ZDP neměl. Ani administrativní úlevu díky paušální dani by si neušetřil díky příjmu podle § 9 ZDP, u kterého by DAP musel stejně podat.

Přínosem bakalářské práce je návod, jak postupovat při výpočtu daňové povinnosti vybraného daňového subjektu, resp. jak vyplnit DAP bez ekonomického vzdělání.

V závěru této práce jsou možné doporučení pro Daňového poplatníka, jak by si mohl v budoucnu optimalizovat svoji daňovou povinnost.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

1. Formální a obsahová analýza textu, rychlé čtení. *https://www.msvk.cz*. Online. Dostupné z: https://www.msvk.cz/data/filemanager/source/studijni%20texty%20pro%20knihovniky/2_Formální_a_obsahová_analýza_Lidmila.pdf. [cit. 2023-01-02].
2. Obsahová analýza. *Antropoweb*. Online. Dostupné z: <http://www.antropoweb.cz/cs/obsahova-analyza-formalni-obsahova-analyza-kvantitativni-obsahova-analyza>. [cit. 2022-11-13].
3. Vývojové diagramy. *Základy informatiky pro střední školy*. Online. 2020. Dostupné z: https://popelka.ms.mff.cuni.cz/~lessner/mw/index.php/Hlavní_strana. [cit. 2023-04-26].
4. Daně. *Peníze.cz*. Online. 2023. Dostupné z: <https://www.penize.cz/dane>. [cit. 2022-10-10].
5. KOBÍK, Jaroslav a KOHOUTKOVÁ, Alena. *Daňový řád s komentářem*. 2. akt. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. 978-80-7263-769-0.
6. VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ Lenka a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém ČR*. Praha: Wolters Kluwer, 2020. 978-80-7598-887-4.
7. ŠIROKÝ, Jan. *Daňová teorie: s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008. 978-80-7400-005-8.
8. Přímé a nepřímé daně. *STORMWARE s.r.o.* Online. Dostupné z: <https://www.stormware.cz/ucetni-pojmy/dane/>. [cit. 2022-10-12].
9. DVOŘÁKOVÁ, Veronika; PITTERLING Marcel a SKALICKÁ, Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. 978-80-7598-315-2.
10. Daně. *Podnikání v kostce*. Online. Dostupné z: <http://www.podnikanivkostce.cz/Dane/soustava-dani-cr>. [cit. 2022-10-10].
11. Daně a mzdy. *FINANCE.cz*. Online. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-fo/poplatnik-a-predmet-dane/>. [cit. 2022-10-09].
12. Daň z příjmů fyzických osob. *Portál Pohoda*. Online. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/dan-z-prijmu-fo-a-po/dan-z-prijmu-fyzickych-osob/>. [cit. 2022-10-10].
13. DRÁB, Ondřej; NEŠLEHA Matěj; MORÁVEK Zdeněk; BERÁNEK Petr; BLÁHA, Radim a kol. *Zákon o daních z příjmů: komentář*. Praha: Wolters Kluwer, 2021. 978-80-7676-054-7.
14. MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob*. 1. vyd. Olomouc: Nakladatelství ANAG, 2019. 978-80-7554-195-6.
15. PELC, Vladimír. *Daňový průvodce pro mzdové účetní*. Praha: C.H.BECK, 2010. 978-80-7400-300-4.
16. Hesla. *Má dati*. Online. Nakladatelství Sagit, a. s. Dostupné z: <https://www.madati.cz/info/hesla>. [cit. 2022-10-10].

17. Daně. *Finanční správa*. Online. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/podnikatel-osvc>. [cit. 2022-09-28].
18. Jak na novou paušální daň pro OSVČ. *moneus.cz*. Online. Dostupné z: <https://www.moneus.cz/jak-na-novou-pausalni-dan-pro-osvc/>. [cit. 2022-10-11].
19. PELECH, Petr. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti*. 21. akt. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. 978-80-7263-798-0.
20. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2022 - Úplná znění k 1.1.2022*. Praha: Grada, 2022. 978-80-271-3551-6.
21. VLACHOVÁ, Barbora. *Právo v praxi*. Praha: VŠEM, 2021. 978-80-88330-16-5.
22. SRPOVÁ, Jitka. *Začínáme podnikat*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2020. 978-80-271-2253-0.
23. ILLETŠKO, Kateřina; PELCL, Luděk a DĚRGEL, Martin. *Daňová přiznání: roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění bez chyb, pokut a penále*. Český Těšín: Poradce, 2023. 978-80-7365-482-5.
24. MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmů fyzických osob 2010*. Praha: C.H.Beck, 2010. 978-80-7400-188-8.
25. PRUDKÝ, Pavel a LOŠŤÁK, Milan. *Jak vyplnit daňové přiznání: k dani z příjmů fyzických osob za rok 2013*. 21. akt. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. 978-80-7263-845-1.
26. DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2022*. Praha : Grada, 2022. 978-80-271-3593-6.
27. PILÁTOVÁ, Jana; JANOUŠEK, Karel a ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 13. akt. vyd. Olomouc: Anag, 2022. 978-80-7554-356-1.
28. HNÁTEK, Miloslav. *Daňové a nedaňové náklady 2022*. 5. vyd. Praha: Grada, 2022. 978-80-907398-6-4.
29. OCHRANA, František; PAVEL, Jan a VÍTEK, Leoš. *Veřejný sektor a veřejné finance*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2010. 978-90-247-3228-2.
30. Daň z příjmů fyzických osob. *Money S3*. Online. Dostupné z: <https://money.cz/novinky-a-tipy/dane/co-musite-splnit-pro-uplatneni-slevy-na-manzelku-v-roce-2022/>. [cit. 2022-09-27].
31. MÜLLEROVÁ, Libuše a ŠINDELÁŘ, Michal. *Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích*. Praha: Grada, 2016. 978-80-247-5806-0.
32. ARNOLDOVÁ, Anna. *Sociální zabezpečení I*. Praha: Grada, 2012. 978-80-247-3724-9.
33. HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2022*. 6. vyd. Praha: Grada, 2022. 978-80-907398-5-7.
34. ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění zaměstnavatelů, zaměstnanců a OSVČ s komentářem a příklady*. 4. akt. vyd. Praha: ANAG, 2022. 978-80-7554-360-8.

35. MAAYTOVÁ, Alena; PAVEL, Jan a OCHRANA, František. *Veřejné finance v teorii a praxi*. Praha: Grada, 2015. 978-80-247-9949-0.
36. Microsoft. Visio. *Microsoft*. Online. Dostupné z: <https://support.microsoft.com/cs-cz/office/vytvoření-základního-vývojového-diagramu-ve-visiu-e207d975-4a51-4bfa-a356-eeec314bd276?fbclid=IwAR0s7SqKKcVpzy0cNf42BHJA3fGEP5r5rw9Gn2sbJtcFhn6msAKWelboVRt4>. [cit. 2023-12-15].
37. HOLMAN, Robert. *Ekonomie*. 6. vyd. Praha: C.H.Beck, 2016. 978-80-7400-278-6.
38. Daňová soustava. *Finfoveskole.cz*. Online. Dostupné z: <https://www.finfoveskole.cz/cs/struktura-danove-soustavy-CR>. [cit. 2022-10-02].
39. ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2023: Praktický průvodce problematikou daňové evidence pro podnikatele*. 9. vyd. Znojmo: Pavel Štohl, 2023. 978-80-88221-73-9.
40. VYCHOPENĚ, Jiří. *Daň z příjmů 2023*. 19. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2023. 978-80-7676-467-5.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

| | |
|-----------|-----------------------------------|
| CP | Cenné papíry |
| ČR | Česká republika |
| DAP | Daňové přiznání |
| DIČ | Daňové identifikační číslo |
| DM | Dlouhodobý majetek |
| DPČ | Dohoda o pracovní činnosti |
| DPH | Daň z přidané hodnoty |
| DPP | Dohoda o provedení práce |
| FO | Fyzická osoba |
| FS | Finanční správa |
| HM | Hmotný majetek |
| HMV | Hmotná movitá věc |
| OR | Obchodní rejstřík |
| OSVČ | Osoba samostatně výdělečně činná |
| OZ | Občanský zákoník |
| Potvrzení | Potvrzení o zdanitelných příjmech |
| PP | Pracovní poměr |
| SP | Sociální pojištění |
| VŠ | Vysoká škola |
| ZD | Základ daně |
| ZDP | Zákon o dani z příjmu |
| ZP | Zdravotní pojištění |
| ŽZ | Živnostenský zákon |

SEZNAM OBRÁZKŮ

| | |
|--|----|
| Obrázek 1: Správce daně..... | 16 |
| Obrázek 2: Kalkulačka paušální daně 2023..... | 18 |
| Obrázek 3: Legenda k vývojovému diagramu..... | 42 |
| Obrázek 4: Schéma u výdajů podle § 7 ZDP..... | 43 |
| Obrázek 5: Schéma u výdajů podle § 9 ZDP..... | 44 |
| Obrázek 6: Postup výpočtu daňové povinnosti..... | 46 |

SEZNAM TABULEK

| | |
|--|----|
| Tabulka 1: Roční výše paušální daně v roce 2023..... | 17 |
| Tabulka 2: Roční výše paušální daně v roce 2024..... | 17 |
| Tabulka 3: Paušální výdaje..... | 24 |
| Tabulka 4: Sleva na dítě..... | 31 |
| Tabulka 5: Slevy na dani..... | 36 |
| Tabulka 6: Příjmy a výdaje poplatníka..... | 36 |
| Tabulka 7: Rozdělení skutečných výdajů..... | 37 |
| Tabulka 8: Odčitatelné položky podle § 15 ZDP..... | 38 |
| Tabulka 9: Analýza zdrojů..... | 40 |
| Tabulka 10: Srovnání..... | 48 |
| Tabulka 11: Ilustrativní příklad..... | 50 |
| Tabulka 12: Srovnání..... | 51 |
| Tabulka 13: Možná optimalizace..... | 52 |

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1 – Vzorové DAP

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Olomoucký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Prostějově

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

QR Plata

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
za zdaňovací období (kalendářní rok) 2023 nebo jeho část²⁾ od 01.01.2023 do 31.12.2023
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

| | | |
|--------------------------|-----------------------|------------------------|
| 06 Příjmení poplatník | 07 Rodné příjmení* | 08 Jméno(-a) Daňový |
| 09 Titul* | 10 Státní příslušnost | 11 Číslo pasu |

Adresa místa pobytu v den podání DAP

| | | | |
|-------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| 12 Obec Konice | 13 Ulice / část obce | 14 Číslo popisné/orientační | |
| 15 PSČ 79852 | 16 Telefon / mobilní telefon*) | 17 E-mail*) | 18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA |

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

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

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

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

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

XXX

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

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

| | poplatník | finanční úřad |
|--|-----------|---------------|
| 31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů | 462 032 | |
| 32 (neobsazeno) | | |
| 33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona | | |
| 34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33) | 462 032 | |
| 35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 zákona | | |

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

| | | |
|--|---------|--|
| 36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34) | 462 032 | |
| 37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP) | 181 811 | |
| 38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona | | |
| 39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP) | 113 400 | |
| 40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP) | | |
| 41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). | 295 211 | |
| 42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41) | 757 243 | |
| 43 (neobsazeno) | | |
| 44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41) | | |
| 45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44) | 757 243 | |

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

| Částka podle § 15 | Počet měsíců | | Počet měsíců | |
|--|--------------|-------|--------------|--|
| 46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů) | | | | |
| 47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků) | | | | |
| 48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření) | | 2 400 | | |
| 49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění) | | 7 200 | | |
| 50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky) | | 3 000 | | |
| 51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání) | | | | |
| 52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj) | | | | |
| 53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání) | | | | |

| | | |
|---|------------|--|
| 54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53) | 12 600 | |
| 55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54) | 744 643 | |
| 56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů | 744 600 | |
| 57 Daň podle § 16 zákona | 111 690,00 | |

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

| | | |
|--|------------|--|
| 58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP | 111 690,00 | |
| 59 (neobsazeno) | | |
| 60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru | 111 690 | |
| 61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus | 0 | |

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

| | | |
|---|--|--|
| 62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona | | |
| 62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona | | |
| 63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona | | |

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

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

| Částka podle § 35ba odst. 1 | Počet měsíců | Počet měsíců |
|--|--------------|--------------|
| 64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka) | | 30 840 |
| 65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela) | | |
| 65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P) | | |
| 66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně) | | |
| 67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně) | | |
| 68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P) | | |
| 69 písm. f) zákona (sleva na studenta) | | |
| 69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte) | | |
| 69b (neobsazeno) | | |
| 70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a) | | 30 840 |
| 71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70) | | 80 850 |

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

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

| | |
|---|--------|
| 72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě | 37 524 |
| 73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71) | 37 524 |
| 74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73) | 43 326 |
| 74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 414 přílohy č. 4 DAP) | |
| 75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a) | 43 326 |
| 76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73) | 0 |
| 77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu | 43 326 |
| 77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu | 0 |

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

| | |
|--|--|
| 78 Poslední známá daň | |
| 79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 77 nebo ř. 77a) | |
| 80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje | |
| 81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona | |
| 82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61) | |
| 83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje | |

7. ODDÍL – Placení daně

| | |
|--|--------|
| 84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani) | 936 |
| 85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem | |
| 86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu | |
| 87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona | |
| 87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona | |
| 88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona | |
| 89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu) | |
| 90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona | |
| 91 Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více | 42 390 |

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

Údaje o podepisující osobě³⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

1) Označte křížkem odpovídající variantu.

2) Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.

3) Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

*) Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2023 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

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

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

| | | | | | |
|-------------------------------------|--|-------------------------------|--|---|------|
| Vedu daňovou evidenci ¹⁾ | | Vedu účetnictví ¹⁾ | | Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾ | XXXX |
|-------------------------------------|--|-------------------------------|--|---|------|

| | poplatník | finanční úřad |
|---|-----------|---------------|
| 101 Příjmy podle § 7 zákona | 909 053 | |
| 102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona | 727 242 | |
| 103 (neobsazeno) | | |
| 104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta) | 181 811 | |
| 105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2) | | |
| 106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2) | | |
| 107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu | | |
| 108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu | | |
| 109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu | | |
| 110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu | | |
| 111 (neobsazeno) | | |
| 112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-) | | |
| 113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112) | 181 811 | |

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

| | | | | |
|--|----|--|--|--|
| | 80 | | | |
|--|----|--|--|--|

Název dalších činností

| | | | | |
|--------|--|---------|--|--|
| | | 909 053 | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Celkem | | 909 053 | | |

C. Údaje o samostatné činnosti

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

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | |
|--|--|--|--|--|

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

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

| | Na začátku zdaňovacího období | Na konci zdaňovacího období |
|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. Hmotný majetek | | |
| 2. Peněžní prostředky v hotovosti*) | | |
| 3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*) | | |
| 4. Zásoby | | |
| 5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček | | |
| 6. Ostatní majetek*) | | |
| 7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček | | |
| 8. Rezervy | | |

| | |
|---------|--|
| 9. Mzdy | |
|---------|--|

*) Označené údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾

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

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

F. Údaje o společnících společnosti ²⁾

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

| | Jména | Příjmení | DIČ | Podíl na příjmech v % | Podíl na výdajích v % |
|----|-------|----------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| 3. | | | | | |

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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

| | Jména | Příjmení | DIČ (RČ) | Podíl na příjmech a výdajích v % |
|----|-------|----------|----------|----------------------------------|
| 1. | | | | |
| 2. | | | | |

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

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

| | Jména | Příjmení | DIČ | Podíl na příjmech a výdajích v % |
|----|-------|----------|-----|----------------------------------|
| 1. | | | | |

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

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

¹⁾ Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu.

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo:

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2023 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

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

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

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

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

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

| | poplatník | finanční úřad |
|---|-----------|---------------|
| 201 Příjmy podle § 9 zákona celkem | 162 000 | |
| 201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201) | | |
| 202 Výdaje podle § 9 zákona | 48 600 | |
| 203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta) | 113 400 | |
| 204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta) | | |
| 205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta) | | |
| 206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205) | 113 400 | |

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

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

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

| Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona | Příjmy | Výdaje | Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3) | Kód ²⁾ |
|--|--------|--------|--------------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| 4 | | | | |
| Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů | | | | |

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

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

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

Ostatní příloha
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
od 01.01.2023 do 31.12.2023

| | |
|---------------------------------------|------------------|
| Daňový subjekt | Daňový poplatník |
| IČ / RČ / DIČ | |
| Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání | 79852 Konice |

| Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů | | | | | | |
|---|----------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|
| č.ř. | Název zaměstnavatele | Úhrn příjmů ze závislé činnosti | Sražená záloha na daň v úhrnné výši | Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP | Sražená daň podle § 36 odst. 6 ZDP | Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP |
| 1 | | | 936 | | | |

| Tabulka pro zadání údajů o výši zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření podle § 15 odst. 5 zákona | |
|--|---|
| č.ř. | Výše zaplacených příspěvků dle jednotlivých smluv |
| 1 | 2 400 |

| Tabulka pro zadání údajů o výši zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění podle § 15 odst. 6 zákona | |
|--|--|
| č.ř. | Výše zaplacených příspěvků na soukromé živ. poj. |
| 1 | 7 200 |

| Tabulka pro zadání údajů o výši zaplacených členských příspěvcích odborové organizaci podle § 15 odst. 7 zákona | |
|--|--|
| č.ř. | Výše zaplacených příspěvků dle jedn. odbor. org. |
| 1 | 3 000 |