

Optimalizace daně z příjmů individuálního podnikatele

Marie Janečková

Bakalářská práce
2016



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Marie Janečková**
Osobní číslo: **M13014**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Optimalizace daně z příjmů individuálního podnikatele**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Provedte průzkum literárních pramenů a zpracujte teoretické poznatky týkající se stanovení daně z příjmů fyzických osob.

II. Praktická část

- Stanovte daňový základ pro výpočet daně z příjmů fyzických osob pro podnikatele za zdaňovací období roku 2015.
- Určete výši daně z příjmů fyzické osoby.
- Optimalizujte daň z příjmů fyzické osoby.

Závěr

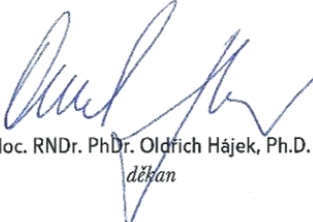
Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁKOVÁ, Veronika. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014. Praha: Linde, 2013, 327 s. ISBN 978-80-7201-916-8.
HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK. Daňové a nedaňové náklady 2015. 1. vyd. Praha: ESAP, 2010-, 230 s. ISBN 978-80-905899-1-9. 1x ročně.
KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. 1. vyd. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014, 248 s. ISBN 978-80-87974-06-3.
SCHELLEKENS, Marnix. European Tax Handbook 2014. Amsterdam: IBFD, 2014, 1026 s. ISBN 978-90-8722-241-3.
VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2013, 427 s. ISBN 978-80-7478-388-3.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Anežka Vršovská**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **15. února 2016**
Termín odevzdání bakalářské práce: **16. května 2016**

Ve Zlíně dne 15. února 2016


doc. RNDr. PhDr. Oldřich Hájek, Ph.D.
děkan




doc. Ing. Miloš Král, CSc.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

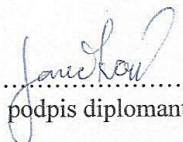
Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

- že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
- že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 12.5.2016


.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Bakalářská práce je zaměřena na problematiku daně z příjmů u individuálního podnikatele. Podstatou řešení bylo optimalizovat daň z příjmů podnikatele pomocí aplikování různých metod v rámci zákona. V práci bylo navrženo řešení, které umožňuje podnikateli si vybrat, jakou metodou si daňovou povinnost sníží a vypracováno daňové přiznání s nejnižší možnou daňovou povinností. Navržené řešení obsahuje také podněty na zlepšení evidování údajů v průběhu zdaňovacího období.

Klíčová slova: daň z příjmů fyzických osob, optimalizace, individuální podnikatel, příjmy, výdaje, daňová povinnost.

ABSTRACT

Bachelor thesis is focused on the income tax for individual entrepreneur. The essence of the solution was to optimize the income tax through applying different methods within the law. The work had designed solution that allows entrepreneur to choose what method can reduce his tax liability and tax returns drawn up income tax return with the lowest tax obligation. The proposed solution also contains suggestions for improving the recording of data during the reporting period.

Keywords: tax income of individuals, optimization, individual entrepreneur, income, expenses, tax liability.

Ráda bych touto cestou vyjádřila vroucí poděkování vedoucí mé bakalářské práce paní Ing. Anežce Vršovské za velmi užitečnou metodickou pomoc, cenné rady a trpělivost při vedení mé bakalářské práce.

Rovněž bych chtěla poděkovat mamince za povzbuzování při zpracování mé bakalářské práce a prarodičům za podporu při studiu.

OBSAH

ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	11
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY	13
1.1 ZÁKLADNÍ ZÁSADY FUNGOVÁNÍ DAŇOVÉHO SYSTÉMU	13
1.1.1 Zásada efektivnosti.....	14
1.1.2 Důchodový a substituční efekt	14
1.1.3 Princip spravedlnosti daní	15
2 DEFINICE DANĚ	16
2.1 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	16
2.2 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ TÝKAJÍCÍCH SE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	17
2.2.1 Plátce daně z příjmů fyzických osob.....	17
2.2.2 Poplatník daně z příjmů fyzických osob	17
2.2.3 Předmět daně z příjmů fyzických osob	17
2.2.4 Zdaňovací období u fyzických osob	18
2.2.5 Daňové přiznání	18
2.2.6 Lhůty pro podání daňového přiznání a placení daní	19
2.2.7 Zálohy na daň z příjmů	19
3 METODIKA STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	21
3.1 ZÁKLAD DANĚ.....	21
3.2 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI.....	23
3.3 PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI.....	26
3.3.1 Daňová evidence	27
3.3.2 Daň stanovená paušální částkou.....	28
3.4 PŘÍJMY PLYNOUCÍ Z MAJETKU	28
3.4.1 Příjmy z kapitálového majetku.....	28
3.4.2 Příjmy z nájmu	29
3.5 OSTATNÍ PŘÍJMY	29
4 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI	30
4.1 OSVOBOZENÍ OD DANĚ	30
4.2 NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ	30
4.3 POLOŽKY ODCITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ.....	31
4.4 SLEVA NA DANI PRO POPLATNÍKY DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	31
4.5 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DÍTĚ	32
4.5.1 Skutečnosti týkající se slev na dani a daňového zvýhodnění.....	32
5 VÝDAJE VYNALOŽENÉ NA DOSAŽENÍ, ZAJIŠTĚNÍ A UDRŽENÍ PŘÍJMŮ	33
5.1.1 Daňové odpisy.....	34
II PRAKTICKÁ ČÁST	36
6 CHARAKTERISTIKA INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE	37

7	STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE ZA ROK 2015	39
7.1	PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI.....	39
7.2	PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI.....	40
7.3	PŘÍJMY Z NÁJMU.....	42
7.4	PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU	44
7.5	VÝPOČET DAŇOVÉHO ZÁKLADU A VÝŠE DANĚ	45
8	OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE	47
8.1	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	47
8.2	SLEVY NA DANI	48
8.3	ZÁLOHY NA DAŇ	48
8.4	ROZDÍLY PŘI UPLATNĚNÍ VÝDAJŮ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ SKUTEČNĚ VYNALOŽENÝCH NA DOSAŽENÍ, ZAJIŠTĚNÍ A UDRŽENÍ PŘÍJMŮ	49
8.4.1	Velikost daně za předpokladu použití výdajů procentem z příjmů.....	49
8.4.2	Porovnání dílčích základů daně při uplatnění výdajů procentem z příjmů a výdajů skutečně vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů	50
9	DALŠÍ NÁVRHY PRO OPTIMALIZACI DANĚ Z PŘÍJMŮ.....	53
9.1.1	Zařazení osobního automobilu do obchodního majetku	53
9.1.2	Paušální výdaj na dopravu	54
9.2	DOPAD NA VÝSLEDNOU DAŇOVOU POVINNOST	55
9.3	NÁVRHY A DOPORUČENÍ PRO INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE	56
9.3.1	Vedení daňové evidence	56
9.3.2	Nezdanitelné části základu daně	57
9.3.2.1	Penzijní připojištění	58
9.3.2.2	Soukromé životní pojištění	58
10	ZÁVĚREČNÁ DOPORUČENÍ	60
	ZÁVĚR	62
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	63
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	65
	SEZNAM TABULEK.....	66
	SEZNAM PŘÍLOH.....	67

ÚVOD

Optimalizace, zdůrazňuji, že legální, je téma, které se probírá ve všech ekonomicky činných subjektech, ať se jedná o velké podniky, či o osoby samostatně výdělečně činné, nebo i o fyzické osoby. Ti všichni chtějí platit na daních co nejméně, proto je třeba se touto problematikou zabývat a neustále doplňovat nové poznatky. Ustavičně je nutné nabývat nové znalosti, v neposlední řadě je potřeba se seznamovat s aktuálním zněním zákonů, platných v České republice, týkající se daňové problematiky. Práce vznikla proto, aby i nezkušeným jednotlivcům, zajímající se o systém daní, přiblížila jednu část velkého celku a to daň z příjmů fyzických osob, v konkrétním případě se jedná o fyzickou osobu jako individuálního podnikatele.

Bakalářská práce nastíní možnosti minimalizace daňové povinnosti se zaměřením na individuálního podnikatele. Individuální podnikatel nemá tolik možností jako velký podnik, který mnohdy zaměstnává celé oddělení účetních a daňových poradců, kteří se problematice věnují prakticky celý svůj život. U individuálního podnikatele je tedy pravděpodobné, že se se svou daňovou povinností bude muset potýkat sám a na vlastní zodpovědnost. Z pravidla je ale časté, že si podnikatel smluvně domluví vedení evidence v podniku, který tyto služby zajistí. Tato možnost je ideální volbou pro podnikatele, který se chce zbavit povinnosti zaplatit si software, nebo jakýkoli základní kurz pro orientaci v daních a vedení evidence příjmů nebo i evidence příjmů a výdajů, a sám se tak vypořádat s povinností vypočítat si daňovou povinnost. Nevýhodu v oslovení profesionální firmy lze najít v tom, že mnohdy se nedívají na klienta jako na osobnost, ale pouze jako zdroj peněžních prostředků, načež nehledají cesty a způsoby co největšího upokojení potřeb zákazníka. Poskytují mu pouze vedení určité evidence příjmů a výdajů, ale je jen na klientovi, jakým způsobem se bude snažit s daňovým poradcem spolupracovat a dodávat potřebné doklady. Dá se říci, že v tomto shledávám největší obtíž, a to spolupráce mezi klientem a poskytovatelem daňového poradenství. Pro individuálního podnikatele je důležité, aby byl problém v komunikaci s poradcem odstraněn, k tomu vede předpoklad, že se podnikatel bude o problematiku zajímat hlouběji, nebude daňového poradce vnímat jako něco špatného a bude se snažit o spolupráci. Jen tak dosáhne toho, že mu budou poskytnuty služby co nejvyšší kvality.

Bakalářská práce se snaží porovnat různé možnosti jak stanovit daň a výslednou daňovou povinnost co nejnižší. Touto cestou budu usilovat o odstranění nedostatků ze strany daňo-

vého poradce, který k problematice konkrétního individuálního podnikatele nepřihlíží dostatečně hluboko a poskytuje jen omezené množství služeb, které by za jiných okolností mohl podnikateli poskytnout.

Cílem práce je nejprve podnikatele, potažmo i širší veřejnost, zajímající se o daň z příjmů fyzické osoby, v teoretické části seznámit se základními informacemi získanými na základě studií odborné literatury a zákonů. První kapitola teoretické části je věnována daňovému systému v České Republice s jeho základními prvky. Daňový systém je popsán z hlediska občana, jaké nese daňové břemeno, ale také jsou vymezeny hlavní požadavky kladené na daňový systém. Další kapitola pojednává již konkrétně o dani z příjmů. Oddíl obsahuje základní pojmy týkající se daně z příjmů fyzických osob, jaké jsou požadavky kladené státem na ohlášení výše daně a její výběr včetně záloh na daň. Dále je v teoretické části popsáno, jak podnikatel stanoví dílčí základy daně a poté i celkovou daňovou povinnost. Důraz je tedy dáván na optimalizaci daně z příjmů fyzických osob, o které se píše v kapitole čtvrté. Kapitola pátá poté jen doplňuje teoretickou část a pojednává o výdajích, které slouží na dosažení, zajištění a udržení příjmů, konkrétně jak tyto výdaje posuzovat, zda si je poplatník může uplatnit a za jakých podmínek, či je podnikatel nebude moci uplatnit a zahrnout tak mezi výdaje vůbec.

Praktická část bakalářské práce je zaměřena nejprve na správném stanovení základu daně, ze kterého je následně vypočítána daňová povinnost. Daňová povinnost podnikatele je pak následně snižována aplikováním různých legálních způsobů, jak snížit stanovenou daň. Na konci praktické části je dle mého přesvědčení to nejdůležitější: nastínění několika doporučení pro podnikatele na zlepšení práce s daňovou evidencí, což by vedlo k zefektivnění činností týkajících se optimalizace daně z příjmů.

Výsledkem práce je tedy stanovení nejnižší možné částky, kterou podnikatel na daních zaplatí. V roce, ve kterém byl výzkum prováděn, je ve všech variantách výpočtu dosaženo záporné daňové povinnosti, což znamená, že finanční úřad by podnikateli vrátil určitý obnos peněžních prostředků. Pouze jejich výše se s použitím různých metod mění.

Byla bych nadšena, pokud by na daňovou optimalizaci nebylo pohlíženo skrz prsty a stala se nedílnou součástí procesů, ať již samotných podnikatelů, tak i daňových poradců.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem bakalářské práce je optimalizace daňové povinnosti poplatníka daně z příjmů fyzických osob využívajícího daňovou evidenci. V širším smyslu jde o návod jak uplatnit veškeré možnosti, které česká daňová soustava umožňuje a které vedou ke snížení daňového zatížení poplatníků. Mým úkolem bylo na základě získaných informací, ať již z daňového přiznání či daňových zákonů platných v konkrétním zdaňovacím období, navrhnout daňové přiznání a z něho vyplývající daňovou povinnost tak, aby vyhovovala všem zákonným normám a předpisům se záměrem stanovit výslednou daň co nejmenší. Po zevšeobecnění by bakalářská práce mohla rovněž zvednout povědomí o vedení daňové evidence.

Daňové přiznání je zpracováváno za zdaňovací období roku 2015 pro účely individuálního podnikatele jako podklad pro rozhodování o daňových záležitostech týkajících se daně z příjmů fyzických osob.

Pro zpracování teoretické části bakalářské práce je použita metoda sběru dat a informací spočívající ve studiu pramenů, literatury a dostupných materiálů souvisejících s předmětem výzkumu. Jde o vyhledávání informací o problematice daní a zdaňování příjmů fyzických osob na základě zadaného rešeršního dotazu.

Pro praktickou část je použita metoda analýzy dokumentů, za účelem získání co možná nejvíce informací o daňovém subjektu, které jsou následně použity pro výpočet daňové povinnosti poplatníka.

Bakalářská práce je vyústěním celého mého studia v oboru ekonomie, v jehož průběhu jsem se s postupným získáváním vědomostí zaměřila na daňovou problematiku. Získání vhodného subjektu pro bakalářskou práci předcházela širší výzkum, při kterém byly některé subjekty zcela vyloučeny, například z důvodu ukončení činnosti v průběhu zdaňovacího období nebo z důvodu, že zvolený daňový subjekt skončil na konci zdaňovacího období ve ztrátě. Některé další subjekty nebyly ochotny poskytnout žádné nebo jen kusé údaje. I z kusých údajů bylo patrné, že daňová evidence a následná daňová přiznání by optimalizaci potřebovaly, proto si myslím, že mnou vybraný konkrétní příklad pro praktickou část může ukázat jak je optimalizace prospěšná nejen pro vybraný subjekt, ale v podstatě pro většinu osob podávajících daňové přiznání.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

Daňovým systémem neboli daňovou soustavou státu se rozumí souhrn všech daní, které ve státě existují. Nejzákladnější požadavky, které jsou na daňovou soustavu kladeny, jsou následující. Daňová soustava by měla zajišťovat **efektivnost zdanění**, to znamená neklást velké daňové náklady jak na daňový subjekt, tak i na stát. Dalším z požadavků je **jednoduchost právních předpisů**, které budou pochopitelné tak, aby byl každý schopen se seznámit se svou daňovou povinností. V neposlední řadě jsou kladeny požadavky, kterými jsou **pružnost**, aby dokázala reagovat na vývoj ekonomiky a požadavek **stability**, jelikož velká část veřejných výdajů je stálá a nereaguje na vývoj ekonomiky. Spravedlnost daňového systému je pojem relativní, na jedné straně se může daňový systém zdát jedné skupině v pořádku, na straně druhé další skupina jednotlivců může tento systém považovat za nespravedlivý. (Klimešová, 2014, str. 19)

Daně svou existencí ovlivňují celé národní hospodářství a mají výrazný vliv na jednotlivé subjekty ekonomiky. Jestliže by daně neexistovali, subjekty by sice disponovaly větším množstvím peněžních prostředků, ale stát by nebyl schopný zajistit důležité prostředky pro veřejné výdaje na fungování různých oblastí sloužících všem jako je ochrana státu, kterou zajišťuje policie a armáda, starost o občany prostřednictvím důchodů a v neposlední řadě potřebuje stát zajistit finanční prostředky pro školství a zdravotnictví. (Klimešová, 2014, str. 39)

1.1 Základní zásady fungování daňového systému

Klimešová (2014, str. 34) konstatuje, že jakákoli daň i daňová soustava tím že existuje, působí na fungování tržního mechanismu negativně, protože snižuje disponibilní prostředky daňových poplatníků a jejich možnost investic či spotřeby. Podle Klimešové (2014, str. 20) je jasné, že občan nese celou daňovou zátěž. Veškerou zátěž nese u daně z příjmů fyzických osob, a u nepřímých daní nese daňovou zátěž jako spotřebitel. Klimešová (2014, str. 32) dále tvrdí, že občan nese daňovou zátěž také například u daně z příjmů právnických osob a to tím, že náklady jsou zakalkulovány ve finálních cenách výrobků a služeb, jež právnické osoby poskytují, a ty samozřejmě hradí spotřebitel – občan.

1.1.1 Zásada efektivnosti

Zásada efektivnosti souvisí se správou daní, kdy převod peněžních prostředků do veřejných rozpočtů vyžaduje i další náklady. Tyto náklady rozděluje Klimešová (2014, str. 35) i Vančurová (2013, str. 29) na náklady administrativní a náklady, které obě autorky nazývají nadměrné břemeno daně. **Přímé administrativní náklady** se dají definovat jako náklady na správu daní, které rostou se složitostí daňového systému a s organizací veřejných orgánů, které daně spravují. Tímto se myslí, že kdyby byla například správa sociálního pojištění a správa zdravotního pojištění vykonávána stejnými orgány, náklady na administraci by se snížily. **Administrativní náklady nepřímé** nese soukromý sektor. Mezi tyto náklady se může zařadit náklad daňových subjektů na seznámení se s daňovými předpisy, čas vynaložený na daňovou administrativu, mzdy zaměstnanců zabývajících se touto agendou, náklady na poštovné a také i bankovní poplatky spojené s placením daní (Klimešová, 2014, str. 35).

Každá daň, jak stará tak i nová, má **distorzni účinky** (rušivé účinky), které ovlivňují chování osob. Tento fenomén působí na ekonomické subjekty tak, že začnou hledat cestu, jak se daňovému zatížení vyhnout a pokusí se provést substituci, jíž sice sníží své skutečné daňové zatížení, ale ztratí užitek ze spotřeby původního výrobku či služby. S touto okolností souvisí již výše zmíněné **nadměrné daňové břemeno**, které je definováno jako ztráta přebytku spotřebitele a přebytku výrobce, ke kterému dochází v důsledku zdanění. Jako typický příklad této ztráty užítka se uvádí příklad z Anglie, kdy v 18. století zavedli daň z oken. Této dani se poplatníci vyhýbali tím, že stavili domy s méně okny nebo okna dokonce zazdívali. Tím však zabránili průniku světla do objektu, nemohli větrat a pozbyli tak užítka, který okna poskytují. (Klimešová, 2014, str. 35)

1.1.2 Důchodový a substituční efekt

Důchodový efekt je výsledkem přerozdělení, kdy část důchodu je od poplatníka přesunuta do veřejného sektoru. Tento efekt vystihuje skutečnost, že pokud se daňovému subjektu sníží užitek, subjekt vyvolá větší úsilí k dosažení dodatečného příjmu. Převáží-li tento efekt, nadměrné daňové břemeno bude nízké. (Klimešová, 2014, str. 36)

Autorka Vančurová (2013, str. 35) popisuje **substituční efekt** tak, že poplatník mění své chování v důsledku zdanění; například při vyšším zdanění mzdy je možná substituce mezi prací a volným časem.

1.1.3 Princip spravedlnosti daní

Spravedlnost obecně není pojem ekonomický, ale velmi relativní pojem pro označení dobrého uspořádání lidských vztahů. Posouzení spravedlnosti je velmi komplikované a je záležitostí akceptace převážnou většinou osob ve společnosti. (Vančurová, 2013, str. 38)

Spravedlnost se posuzuje podle dvojího hlediska, jedná se o princip prospěchu a princip platební schopnosti. **Princip prospěchu** tvrdí, že daň má být uložena tomu, kdo má prospěch z veřejných statků z této daně financovaných. Někdy ovšem může dojít k rozporu, kdo má ze státu větší či menší prospěch (Vančurová, 2013, str. 39). **Princip platební schopnosti** říká, že každému náleží platit daň podle toho, jaká je jeho schopnost je platit. Zde autorka Klimešová (2014, str. 37) rozděluje princip spravedlnosti na spravedlnost horizontální (dva jednotlivci se stejným ohodnocením jejich postavení platí daň nerozdílně) a spravedlnost vertikální (kdy jednotlivec, který je v konkrétním aspektu hodnocen lépe, platí na dani více).

2 DEFINICE DANĚ

České právo nemá obecný pojem pro daň vymezený v žádném právním předpise. Nemůžeme vyhledat konkrétní ustanovení zákona a přejímat tak určité vymezení daně, jelikož každá daň platná na území české republiky se navzájem liší.

Na základě studia daňových zákonů lze vyzorovat následující znaky daně, na kterých se shodnou všichni z autorů odborných publikací. Obvykle je daň definována jako povinná, zákonem uložená platba do veřejného rozpočtu, která je neúčelová, neekvivalentní, nenávratná a pravidelně se opakuje.

Autorka Klimešová (2014, str. 17) dále rozvádí definici daní. Lze je uložit pouze zákonem, nikoli nižší právní normou. Zákonné zmocnění pro uložení daně, vychází z Listiny základních práv a svobod, která je součástí ústavního pořádku České republiky. Jestliže jsou daně uloženy zákonem, znamená to, že jsou nutně **povinné**. Pokud by nebyly povinné a vymahatelné, zřejmě by je nikdo neplatil. Z další charakteristiky daně vyplývá, že je daň **neúčelová** platba, to znamená, že není odváděna za jasným účelem a výnos konkrétní daně od konkrétního daňového subjektu není určen k financování příslušné činnosti, nebo výdaje. Dále je daň **nenávratná** z toho důvodu, že ten, kdo uhradí daně, nemá možnost požadovat jejich vrácení. Daně jsou ze své podstaty **neekvivalentní**, to znamená, že za zaplacení konkrétní částky nedostaneme službu nebo výrobek ve stejné hodnotě. Kromě toho je typickým znakem daní, že se **pravidelně opakují**. (Klimešová, 2014, str. 17)

2.1 Daň z příjmů fyzických osob

Podle Vančurové a Láchové (2013, str. 151) je daň z příjmů fyzických osob nejsložitější daní v celém daňovém systému. Daň z příjmů je daní přímou, kterou upravuje zákon o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. Společně s daní z příjmů fyzických osob upravuje zákon o daních z příjmů také daň z příjmů právnických osob. K daní z příjmů fyzických osob jednotlivé osoby podávají daňové přiznání a sami daň platí. Daň se odvádí z příjmů, které jsou rozděleny na:

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

2.2 Vymezení základních pojmů týkajících se daně z příjmů fyzických osob

2.2.1 Plátce daně z příjmů fyzických osob

Jedním z daňových subjektů je plátce daně, čili ta osoba, která odvádí daň vybranou od poplatníků, nebo kterou poplatníkům srazil (Dvořáková, 2016, str. 23).

2.2.2 Poplatník daně z příjmů fyzických osob

Poplatník daně je druhým z daňových subjektů a dle zákona o daních z příjmů je to osoba, jejíž příjmy podléhají dani. Nemusí se ovšem jednat jen o příjmy, dále poplatníci musí zdanit i majetek nebo úkony, které jsou dani z příjmů podrobeny také. (Dvořáková, 2016, str. 23)

Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, nebo daňovými nerezidenty.

Za **daňového rezidenta** je považován občan České republiky, jestliže má na území České republiky trvalé bydliště, nebo se obvykle zdržuje na území České republiky a to po nejméně 183 dní v kalendářním roce, s výjimkou, kdy na území České republiky zůstává z důvodu studia nebo také zdravotní léčby. (Schellekens, 2014, str. 211)

Autorka Vančurová (2013, str. 71) uvádí, že **daňový nerezident** je osoba, která není daňovým rezidentem, a dani z příjmů fyzických osob u ní podléhají pouze příjmy ze zdrojů na území České republiky. Daňovým nerezidentem je i osoba, o které to stanoví mezinárodní smlouvy.

2.2.3 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy. Příjem se podle zákona rozumí **příjem peněžní i nepeněžní dosažený směnou**. Příjem nepeněžní se podle zákona musí pro účely daně z příjmů fyzických osob ocenit a to buď podle právního předpisu upravujícího oceňování majetku, nebo podle plnění. Podle plnění se nepeněžní příjem oceňuje jako pětinasobek hodnoty ročního plnění, pokud příjem spočívá v jiném majetkovém prospěchu, jehož obsahem je opakující se plnění na dobu neurčitou, delší než 5 let, nebo života člověka. (Klimesšová, 2014, str. 75)

2.2.4 Zdaňovací období u fyzických osob

Zdaňovací období je pravidelný **časový interval, za který nebo na který se základ daně stanoví a daň vybírá** (Vančurová, Láchová, 2014, str. 21). Je stanoveno z důvodu, aby se příjem podléhající dani nezdaňoval ihned, jakmile je obdrženo, ale až za určitou, zákonem stanovenou dobu. Za zdaňovací období odvádíme příjmy i výdaje, které se sečtou, vypočítá se daň a tuto daň odvedeme v zákonem stanovené lhůtě, která činí jeden kalendářní rok (Dvořáková, 2013, str. 31).

2.2.5 Daňové přiznání

Daňové přiznání je zpravidla formulář, prostřednictvím něhož daňový subjekt sděluje správci daně skutečnosti, které jsou potřebné pro stanovení daně a to v termínu stanoveném zákonem. V daňovém přiznání je subjekt povinen sám vyčíslit daň (Vančurová, Láchová, 2014, str. 39). Tento formulář je vydáván Ministerstvem financí a to buď v elektronické podobě, nebo je k dispozici pro osobní odběr na pracovištích finančních úřadů. V elektronické podobě je daňové přiznání zveřejněno na webových stránkách Finanční správy v sekci Daňové tiskopisy. Daňové přiznání je shrnuto společně s daňovým hlášením a vyúčtováním pod pojmem **daňové tvrzení** (Dvořáková, 2013, str. 33).

Dle daňového řádu rozlišujeme různé druhy daňového přiznání, a to: řádné, opravné a dodatečné. Každý daňový subjekt podává **řádné daňové přiznání** a to ve lhůtě stanovené zákonem, toto řádné daňové přiznání je povinný podat subjekt, kterému to ukládá zákon, nebo je vyzván správcem daně. Jestliže daňový subjekt zjistí, že se v řádném daňovém přiznání dopustil chyby a stále běží lhůta pro podání řádného daňového přiznání, může tuto chybu opravit a podat **opravné daňové přiznání**. Dále se pak postupuje podle tohoto opravného přiznání a na přiznání předchozí se nebude brát zřetel. Pokud však daňový subjekt objeví ve svém daňovém přiznání chybu po uplynutí lhůty pro podání řádného daňového přiznání a tato chyba spočívá v tom, že jeho daň má být vyšší než jeho poslední známá daň, je jeho povinností podat **dodatečné daňové přiznání**. V souvislosti s podáním dodatečného daňového přiznání je subjekt zavázán tento rozdíl v dani uhradit. Takto učiní do konce měsíce následujícího po měsíci, v němž tuto událost zjistil. V případě, že jeho daňová povinnost je nižší, nežli jeho poslední známá daň, je subjekt oprávněn podat v téže lhůtě dodatečné daňové přiznání na daň nižší. (Dvořáková, 2013, str. 34)

Poplatník daně z příjmů fyzických osob, který má jen příjmy osvobozené a nezahrnované do základu daně **nemá povinnost podat daňové přiznání**. Dále nemá povinnost podat

daňové přiznání poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti, které se po skončení období považují za srážku daně.

Dle Zákona o daních z příjmů je **povinen podat daňové přiznání** každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně (Marková, 2015, str. 57). Daňové přiznání je povinna podat i ta osoba, jejíž příjmy nepřesáhly 15 000 Kč, ale vykázala daňovou ztrátu (Dvořáková 2013, str. 36).

2.2.6 Lhůty pro podání daňového přiznání a placení daní

Daňový subjekt je povinen podat daňového přiznání **do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období**. Jestliže daňové přiznání pro subjekt zpracovává daňový poradce nebo advokát a subjekt o tom v předstihu uvědomil věcně a místně příslušného správce daně, činí lhůta pro podání daňového přiznání **šest měsíců po uplynutí zdaňovacího období** (Dvořáková 2013, str. 34). Z toho vyplývá, že se daňové přiznání k daním z příjmů podává do 1. 4., eventuálně do 1. 7. v případě zdaňovacího období, kterým je kalendářní rok (Dvořáková 2013, str. 35).

Co se týká **placení daně z příjmů fyzických osob**, tak je daň splatná v poslední den lhůty stanovené pro podání řádného daňového tvrzení. Zároveň však musí být částka v den splatnosti připsána na účet správce daně. (Dvořáková, 2016, str. 52)

V případě, že daňový subjekt platbu nepoukáže na účet správce daně do stanoveného data, dostane se do **prodlení**. Za každý den prodlení po dni splatnosti až po den, kdy se daň zaplatí, je daňový subjekt povinen uhradit úrok z prodlení, který činí 14 % + roční výše repo sazby České národní banky. Úrok z prodlení se počítá **od pátého pracovního dne** následujícího po dni splatnosti. (Dvořáková, 2016, str. 52)

2.2.7 Zálohy na daň z příjmů

Zálohy se platí z poslední známé povinnosti, která je uvedena v řádném daňovém přiznání, popřípadě i opravném či dodatečném. Povinností daňového subjektu je platit zálohy za celé zálohové období, které běží od přiznání do dalšího daňového přiznání, tudíž z tohoto vyplývá, že zálohové období není stejné jako zdaňovací období. Další pozornost vyžaduje fakt, že do daňového přiznání se zahrnují zaplacené zálohy jen za zdaňovací období, nikoliv za zálohové. U fyzických osob je možno vyloučit z poslední známé daňové povinnosti

příjmy a výdaje podle § 10. Zálohy na daň se zaokrouhlují na celé stokoruny nahoru. (Dušek, 2016, str. 45)

Výši záloh daně z příjmů shrnuje následující tabulka 1.

Tabulka 1 Výše záloh daně z příjmů (Dušek, 2016, str. 46)

Z poslední známé daňové povinnosti		Výše zálohy	FO pokud má zároveň příjem ze závislé činnosti			Povinnosti zaplatit do			
Od	do		0-14 %	15-49 %	50-100 %	15.3.	15.6.	15.9.	15.12.
0	30 000	0	0	0	0	-	-	-	-
30 001	150 000	40 %	40 %	20 %	0	-	X	-	X
150 001	A více	25 %	25 %	12,5 %	0	X	X	X	X

3 METODIKA STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

3.1 Základ daně

Dle Zákona o daních z příjmů fyzických osob je základem daně částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. U poplatníka, kterému plynou příjmy ve zdaňovacím období souběžně dva nebo i více druhů příjmů, je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů. Do základu daně se zahrnují pouze příjmy, které jsou předmětem daně podle § 6 až § 10 zákona o daních z příjmů. Do základu daně se nezahrnují příjmy osvobozené od daně a příjmy, pro které platí, že se daň vybírá zvláštní sazbou daně podle § 36 ze samotného základu daně, pokud není stanoveno jinak. (Marková, 2015, str. 11)

Dvořáková (2013, str. 55) vysvětluje, proč je důležité znát základ daně: bez základu daně by bylo totiž velmi obtížné výši daně stanovit. Obecně se základ daně zjistí jako rozdíl mezi příjmy a výdaji, což se na první pohled zdá jednoduché, ačkoli tomu tak vždy není. Poplatník může dosahovat různých příjmů a také různých výdajů, u kterých se kladou otázky, zda jsou všechny příjmy zdanitelné, u výdajů naopak jaké se mohou uplatnit. Poplatník může výdaje uplatňovat buď ve skutečné výši, nebo procentem z příjmů (tzv. paušálem). Poplatník pak ve většině případů uplatňuje ty výdaje, které jsou vyšší, aby mu zabezpečily nižší daňovou povinnost (Dvořáková 2013, str. 62). Největším problémem, na kterém se shodnou všichni autoři (Dvořáková 2013, Vančurová 2014, Klimešová 2014) je porozumění termínu výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Výdaj lze tedy uplatnit pouze tehdy, když je vynaložen v souvislosti s podnikáním.

Celkový základ daně tvoří součet dílčích základů daně (Marková, 2015, str. 11). Od tohoto základu se následně odečtou nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky od základu daně. Získaný základ daně se upraví zaokrouhlením na celé stokoruny dolů. Po získání zaokrouhleného základu daně se na tuto částku uplatní **sazba daně**, která za rok 2015 činí **15%**. Od takto vypočtené daně se odečítají slevy na dani a daňová zvýhodnění. Pokud se v průběhu zdaňovacího období platily zálohy na daň z příjmů, mohou se aplikovat po odečtení slev a daňových zvýhodněních.

Metodiku stanovení základu daně znázorňuje následující tabulka 2.

Tabulka 2 Konstrukce základu daně a výpočet daňové povinnosti poplatníka,
fyzické osoby (Dvořáková, 2016, str. 68)

DZD § 6 +	Příjmy zvýšené o povinné pojistné, které hradí zaměstnavatel (nelze uplatnit žádné výdaje, nelze dosahovat ztráty)
DZD § 7 +	Příjmy – Výdaje (výdaje prokazatelně vynaložené, anebo paušální, lze dosahovat ztráty)
DZD § 8 +	Příjmy (nelze uplatnit až na výjimky žádné výdaje, nelze dosahovat ztráty)
DZD § 9 +	Příjmy – Výdaje (výdaje prokazatelně vynaložené, anebo paušální, lze dosahovat ztráty)
DZD § 10 +	Příjmy – Výdaje (výdaje prokazatelně vynaložené s výjimkou možnosti uplatnit paušální výdaje u zemědělské výroby, nelze dosahovat ztráty)
=	Σ DZD (součet dílčích základů daně)
-	Odečet daňové ztráty vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období (lze odečíst pouze od úhrnu příjmů nebo DZD podle § 7 až 10 Zákona)
=	Základ daně po odečtení ztráty
-	Odečet nezdanitelných částí základu daně (§ 15)
-	Odečet nákladů na vědu a výzkum (§ 34 odst. 4)
=	Základ daně snížený a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů
x	Sazba daně 15% (§ 16)
=	Daň včetně solidárního zvýšení daně, případně daňová ztráta (zaokrouhleno na celé Kč nahoru)
-	Slevy na dani a daňové zvýhodnění (odečíst jen od daně)
=	Daň po uplatnění slev případně daňový bonus (+)
-	Zaplacené zálohy
=	Zbývá doplatit (+), anebo zaplaceno více (-)

3.2 Příjmy ze závislé činnosti

Příjem ze závislé činnosti je jeden z dílčích základů daně z příjmů fyzických osob, který se týká největšího počtu poplatníků, protože se v rámci něho zdaňují mzdy, platy a odměny. Jedná se o příjem, který z hlediska výše tvoří nejvýznamnější příjem domácností. Proto je ze strany státu vynakládáno takové úsilí, aby příjem opravdu dani podlehl. Z hlediska uplatnění výdajů na příjem ze závislé činnosti **nelze aplikovat žádné výdaje**. Naopak je částka příjmů zvyšována o pojistné na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a o pojistné na veřejné zdravotní pojištění, které za zaměstnance uhradil zaměstnavatel za uplynulé zdaňovací období. (Vančurová, Láchová 2014, str. 164)

Zákon definuje příjem ze závislé činnosti jako plnění v podobě pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro zaměstnavatele je povinen dbát příkazů plátce. Dále zákon považuje za příjem ze závislé činnosti i funkční požitky (Marková, 2015, str. 11). Vymezení příjmů, které jsou také předmětem daně, doplňuje zákon o příjmy ze současného nebo dřívějšího poměru pracovněprávního, ať už se jedná o pracovní poměr hlavní, dohodu o pracích konaných mimo pracovní poměr, nebo jako dohoda o provedení práce či dohoda o pracovní činnosti. Jako příjem ze služebního poměru můžeme zařadit příjmy vojáků nebo policistů, nebo také celníků (Dvořáková, 2013). **Funkčními požitky** se dle Vančurové a Láchové (2014) rozumí odměny za výkon funkce poslanců, členů vlád a také například i jednatele nebo pokladníka spolku. Zákon pak říká, že za funkční požitek se nemůže považovat a také není předmětem daně náhrada výdajů poskytovaných v souvislosti s výkonem funkce, na které vznikl nárok dle zvláštních předpisů, výjimku pak tvoří náhrada ušlého příjmu (Marková, 2015, str. 13).

Zákon se pak také zmiňuje o příjmech za práci členů družstev, společníků ve společnosti s ručením omezeným a komanditistů v komanditní společnosti. Pro účely zákona o daních z příjmů je poplatník s příjmy ze závislé činnosti nazýván zaměstnancem a plátce příjmů jako zaměstnavatel. (Marková, 2015, str. 11)

Za příjmy ze závislé činnosti se označují příjmy: pravidelné, jednorázové, bez právního nároku i s právním nárokem a nezáleží na tom, zda je zaměstnavatel vyplácí zaměstnanci nebo jiné osobě, na kterou přešlo právo. Kromě toho nezáleží dále na tom, zda jsou příjmy připisovány zaměstnanci k dobru nebo spočívají v jiné formě plnění. (Dvořáková, 2013, str. 66)

V případě, že zaměstnavatel poskytuje svému zaměstnanci **nepeněžní příjem**, Zákon o dani z příjmů požaduje zahrnout toto zvýhodnění také do základu pro stanovení daně. Nepeněžité příjmy se podle Vančurové (2013, str. 134) označují jako naturální požitky a podle zákona je nutné rozdílně mezi úhradou za poskytnuté plnění zaměstnance zaměstnavateli a cenou obvyklou, která se určí podle zákona o oceňování majetku (Marková, 2015, str. 12) nebo cenou tržní, což je cena, kterou zaměstnavatel účtuje za poskytnuté plnění jiným osobám. Výjimku však tvoří poskytnuté nepeněžní plnění, kdy zaměstnavatel prodává prostory nezahrnující nebytový prostor, byt nebo rodinný dům zaměstnanci, ve kterém měl zaměstnanec trvalé bydliště po dobu 2 let bezprostředně před koupí (Vančurová, 2013, str. 134).

Značnou roli v nepeněžních příjmech má podle Vančurové (2013, str. 134) **poskytnutí motorového vozidla** zaměstnanci zaměstnavatelem jak pro služební, tak i pro soukromé potřeby. V takovém případě, vstupuje do základu daně částka ve výši jednoho procenta za každý kalendářní měsíc z pořizovací ceny automobilu, kdy zaměstnavatel poskytne vozidlo zaměstnanci. Pořizovací cena musí zahrnovat i daň z přidané hodnoty, tudíž pokud ji nezahrnuje, musí se do ceny promítnout. Je-li tato částka nižší než 1000 Kč, považuje se za částku, která se promítne do základu daně ve výši 1000 Kč (Vančurová, 2013, str. 134). Autorka Dvořáková (2016, str. 73) upozorňuje na pečlivé odlišení použití motorového vozidla jen na soukromé a na jen služební účely. Kdykoli je vozidlo použito jen pro služební účely, žádný peněžní příjem nevzniká. Naopak u druhé varianty, kdy je motorové vozidlo použito jen pro soukromé účely, nelze aplikovat paušální částka 1%, ale příjem je vnímán, jako kdyby si zaměstnanec automobil vypůjčil, proto je nutné stanovit cenu obvyklou při nájmu vozidla.

Po vymezení zdanitelných příjmů zákon ohraničuje příjmy, které se do základu nezahrnují, nebo jsou osvobozené. **Za příjmy ze zaměstnání se nepovažují** a nezahrnují se do předmětu daně:

- náhrady cestovních výdajů,
- hodnoty bezúplatného stravování na pracovních cestách, tzn. ubytování, jízdné, náhrady pohonných hmot, stravné a také náhrady za opotřebení vozidla,
- hodnota osobních ochranných prostředků, pracovních oděvů a obuvi, mycích, čisticích a dezinfekčních prostředků a ochranných nápojů poskytovaných v rozsahu, který stanoví zvláštní předpis,

- náklady na udržování osobních ochranných a pracovních prostředků,
- poskytované stejnokroje, pracovní oblečení určené zaměstnavatelem včetně příspěvku na jejich udržování.

Pokud zaměstnavatel poskytne zálohu zaměstnanci, aby je jeho jménem vydal nebo si uhradil náklady, které by sám zaměstnavatel vynaložil, jedná se o plnění nezahrnované do základu daně ze závislé činnosti. V případě, že zaměstnanec opotřebí své vlastní nářadí, zařízení nebo předmět potřebný pro jeho výkon práce podle zákoníku práce nejsou náhrady za opotřebení zahrnovány do základu daně. (Marková, 2015, str. 12)

Příjmy ze závislé činnosti, které **jsou od daně osvobozeny**, sumarizuje Dvořáková (2016, str. 74) na následující:

- nepeněžní plnění zaměstnavatele na odborný rozvoj zaměstnanců a na rekvalifikaci související s předmětem činnosti zaměstnavatele,
- stravování poskytnutého jako nepeněžní plnění ke spotřebě na pracovišti, také hodnota nealkoholických nápojů, které zaměstnavatel poskytne zaměstnancům zaměstnavatel,
- nepeněžní plnění poskytnuté například z Fondu kulturních a sociálních potřeb nebo ze sociálního fondu, ve formě možnosti používat rekreační, zdravotnická a vzdělávací zařízení, předškolní zařízení, závodní knihovny, tělovýchovná a sportovní zařízení nebo ve formě příspěvku na kulturní pořady a sportovní akce.

U zaměstnance je osvobozeno nejvýše 20 000 Kč za kalendářní rok. U příslušníků ozbrojených sil je osvobozeno peněžní plnění za výstrojní proviantní náležitosti a u příslušníků bezpečnostních sborů jsou osvobozeny naturální náležitosti a zvláštní požitky. (Dvořáková, 2016, str. 74)

Osvobozeny jsou dále například příjmy za práci žáků a studentů z praktického vyučování a praktické přípravy, příjmy do výše 500 000 Kč od zaměstnavatele na pomoc zaměstnanci s překlenutím mimořádně obtížných poměrů v důsledku živelní pohromy, ekologické nebo průmyslové havárie s nouzovým stavem, vyplacené z Fondu kulturních a sociálních potřeb. Dále platba zaměstnavatele jako příspěvek na penzijní pojištění nebo připojištění se státním příspěvkem nebo příspěvek na pojistné na životní pojištění v celkovém úhrnu nejvýše 50 000 Kč ročně. (Dvořáková, 2016, str. 74)

3.3 Příjmy ze samostatné činnosti

Zákon o dani z příjmů charakterizuje příjmy ze samostatné činnosti jako příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjem ze živnostenského podnikání, příjem z podnikání jiného, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění, podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku (Marková, 2015, str. 14).

Charakteristiku **podnikatele** lze najít v Občanském zákoníku, který jednání podnikatele popisuje jako samostatně vykonávanou výdělečnou činnost na vlastní účet a odpovědnost se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku. Dále se dle Občanského zákoníku má za to, že podnikatel je také osoba, která má k podnikání živnostenské oprávnění nebo i oprávnění udělené jí podle jiného zákona. (Kindl a Rozehnal, 2015, str. 51)

Literatura (Dvořáková, 2013, str. 83, Vančurová, 2013, str. 155) rozvádí dále příjmy ze samostatné činnosti dle zákona o jiné samostatné činnosti. Tento pojem charakterizuje Vančurová (2013, str. 155) jako činnost, která nemusí mít charakter podnikání, ale v chování osoby lze identifikovat znaky nezávislé výdělečné činnosti. K dosahování některých **příjmů z jiné samostatné činnosti** není třeba ani mít zvláštní oprávnění (Vančurová, Láchová, 2014, str. 186). A pokud tyto příjmy nespádají do příjmů ze závislé činnosti, pak zákon uvádí následující jiné samostatné činnosti. Jsou jimi:

- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv a i práv příbuzných právu autorskému, včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- příjem z výkonu nezávislého povolání (Marková, 2015, str. 14).

Výkon nezávislého podnikání se vyznačuje podle Vančurové (2013, str. 156) jiným charakterem, než příjmy z převodu duševních práv. K provozování nezávislého podnikání je potřeba oprávnění nebo registrace k výkonu činnosti. Mezi takové příjmy řadí autorka Vančurová (2013, str. 156) například příjmy autorizovaných inženýrů, příjmy soudních znalců a tlumočnicků.

Dílním základem daně jsou výše uvedené příjmy, které se snižují o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pokud poplatník výdaje neuplatní, může uplatnit výdaje ve výši 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství

a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč. 60 % si může uplatnit poplatník z příjmů ze živnostenského podnikání a to do částky 1 200 000 Kč, dále může poplatník uplatnit 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku do 600 000 Kč. Kromě toho si poplatník může uplatnit 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti a to do částky 800 000 Kč. Pokud však poplatník neuplatní výdaje tímto způsobem a nevede účetnictví, může výdaje prokázat prostřednictvím daňové evidence. (Marková, 2015, str. 14)

3.3.1 Daňová evidence

Daňová evidence je dle Dvořákové (2014, str. 84) jednoduchá a administrativně nenáročná. Jedná se o **soubor záznamů poplatníka o příjmech a výdajích**, které bezprostředně souvisí s podnikáním. Prostřednictvím daňové evidence se zjišťuje základ daně z příjmů a také do ní patří i evidence hmotného majetku, pohledávek a dluhů, tvorba rezerv na opravu hmotného majetku. (Vančurová, Láchová, 2014, str. 187)

V zákoně není předepsán obsah ani forma vedení daňové evidence, autorka Dvořáková (2013, str. 84) uvádí soupis informací, které by měla evidence obsahovat.

- **Evidence příjmů a výdajů** (peněžní deník), který by měl obsahovat minimálně údaje, jako jsou datum transakce, popis transakce, příjmy celkem, příjmy zdaňované, výdaje celkem, výdaje k dosažení zajištění a udržení příjmů, daň z přidané hodnoty u plátce daně rozlišené jak na vstupu, tak i na výstupu.

Dále by evidence měla zahrnovat

- knihu pohledávek a závazků,
- karty dlouhodobého majetku,
- pokud má poplatník zásoby, pak by měl vést evidenci zásob,
- karty rezerv (pokud jsou rezervy tvořeny),
- při zaměstnávání pracovníků je doporučeno vést evidenci mezd,
- denní evidenci tržeb pro přijímání plateb v hotovosti.

Autorka Cardová (2010, str. 27) zabývající se problematikou daňové evidence, objasňuje pojem obchodní majetek, kterým se pro účely daně z příjmů fyzických osob rozumí souhrn majetkových hodnot (věci, pohledávky, práva, penězi ocenitelné jiné hodnoty), které jsou ve vlastnictví poplatníka a jsou uvedeny v daňové evidenci. Dále pak autorka Cardová (2010, str. 27) shrnuje základní zásady, kdy majetek a závazky by měli být zaznamenány

v oddělených evidencích. Následující zásadou, je zásada peněžní báze, kdy je pro zaznamenání transakce rozhodující její zaplacení, nikoli její uskutečnění, čili příjem nebo výdaj. Veškeré transakce je pak nutno prokázat doklady.

Autorka Kolářová (2013, str. 20) shrnuje možnosti oceňování majetku v rámci daňové evidence na následující. Pořizovací cena, reprodukční pořizovací cena, vlastní náklady, jmenovitá hodnota, vstupní cena (podle § 29 Zákona o daních z příjmů), zůstatková cena.

3.3.2 Daň stanovená paušální částkou

Správce daně může daň stanovit paušální částkou pouze vymezenému okruhu poplatníků, kteří mají příjmy z podnikání a splňují určité podmínky:

- mají příjmy ze zemědělské výroby, z lesního a vodního hospodářství, ze živnosti, z jiného podnikání, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění, a to příjmy včetně úroků na běžném účtu,
- provozují podnikatelskou činnost bez zaměstnanců a spolupracujících osob a nejsou společníky společnosti,
- jejich roční výše příjmů ve 3 předcházejících obdobích nepřesáhla 5 mil. Kč.

Subjekt musí žádost podat správci daně nejpozději do 31. ledna běžného zdaňovacího období a v této žádosti uvedou předpokládané příjmy a výdaje i s dalšími údaji rozhodnými pro stanovení daně paušální částkou. Výši daně správce určí do 15. května běžného období a poplatník uhradí daně do 15. prosince běžného zdaňovacího období. Takto stanovená daň musí činit nejméně 600 Kč po uplatnění slev a daňového zvýhodnění. (Ptáčková Misařová a Otavová, 2015, str. 56-57)

3.4 Příjmy plynoucí z majetku

3.4.1 Příjmy z kapitálového majetku

Podle zákona se za kapitálový majetek považuje nejen majetek kapitálový, ale i peněžní. Vhodnější by proto bylo podle autorky Vančurové (2013, str. 220) označovat příjmy z kapitálového majetku jako finanční. Zdanění tohoto druhu příjmu podléhá dvěma typům a to příjmy, které se zdaňují v dílčím základu daně a příjmy zdaňované zvláštní sazbou daně (Dvořáková, 2013, str. 91). **Do dílčího základu daně příjmů z kapitálového majetku náleží** především úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a zápůjček, úroky a poplatky z prodlení, podíly na zisku z obchodní korporace a úroky z držby cenných papírů, plně-

ní ze soukromého životního pojištění nebo dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, atd. (Vančurová, 2013, str. 224). **Zdanění příjmů zvláštní sazbou daně** je konečné a nevyvolá povinnost podat daňové přiznání poplatníka a jde například o dividendy a podíly na zisku (Dvořáková, 2013, str. 91).

3.4.2 Příjmy z nájmu

Příjmy z nájmu se týkají majetku hmotného, který je řádně evidovaný. Příjmy se týkají nájmu nemovitostí, bytů a nájmu movitých věcí. Je-li pak příjem z nájmu movitých věcí jen příležitostný, považuje se za ostatní příjem. Ze zákona si poplatník může uplatnit výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, avšak když tak neprovede, může si uplatnit výdaje ve výši 30 % z příjmů, nevyšší pak do částky 600 000 Kč. (Marková, 2015, str. 16)

3.5 Ostatní příjmy

Zejména se jedná o příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby a lesního a vodního hospodářství, které nejsou provozovány podnikatelem. Pokud tyto příjmy nepřekročí za kalendářní rok částku 30 000 Kč, jsou tyto příjmy osvobozeny, v případě překročení této částky je zdaněna celá dosažená částka. Jako ostatní příjem chápe zákon dále příjmy z převodu nemovité věci, cenného papíru či jiné věci, příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo z převodu družstevního podílu, příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví včetně práv autorských a práv příbuzných právu autorskému, přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky. Dále jsou to například výhry v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách a výhry z reklamních soutěží (pokud jsou však provozované na základě povolení vydaného podle zvláštních předpisů, je tento příjem osvobozen). Bezúplatné příjmy jsou do základu daně z ostatních příjmů zahrnovány také s výjimkou, jde-li o příjmy od příbuzného v linii přímé a i vedlejší, dále pak od osoby, se kterou poplatník žil nejméně po dobu jednoho roku před získáním bezúplatného příjmu. Bezúplatné příjmy nabyté příležitostně do výše 15 000 Kč za zdaňovací období jsou osvobozeny rovněž. (Marková, 2015, str. 16)

4 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI

„Optimalizací daňové povinnosti se obvykle rozumí takové jednání, jímž se daňový subjekt snaží legálně minimalizovat své daňové povinnosti.“ (Klimešová, 2014, str. 55)

Fyzická osoba si může snížit daňovou povinnost zejména tím, že použije možnosti, které vyplývají ze zákona o daních z příjmů. Poplatník musí mít podle Klimešové (2013, str. 73) povědomí o tom, co je a co není předmětem daně, a zda je příjem osvobozen, dále musí mít znalosti o nezdavitelných částech daně, odčitatelných položkách a o uplatnění slev na dani.

4.1 Osvobození od daně

Autor Děrgel (2015, st. 94) naviguje na oblasti Zákona o daních z příjmů, ve kterých se vyskytuje osvobození, a to v § 4, který se obecně zabývá všemi poplatníky daně z příjmů fyzických osob, v § 4a jsou popsány příjmy osvobozující některé bezúplatné příjmy, §6 odst. 9 se týká příjmů ze závislé činnosti, kdy si osvobození uplatní jen zaměstnanci a v § 10 odst. 3 jsou vylíčeny osvobozené příjmy ostatní.

Řada autorů se zmiňuje o obsáhlosti, komplikovanosti a členitosti osvobozených příjmů. V praxi se podle Děrgela (2014, str. 91) uplatňuje nejvíce následující nejvýznamnější položky osvobození od daně z příjmů fyzických osob. Jde o prodej objektů bydlení, pokud se splní podmínka, že bezprostředně dva roky před prodejem byl objekt bydlištěm prodejce. Nesmí jít však o obchodní majetek a ani o budoucí prodej těchto věcí v době do 2 let od jejich vyřazení z obchodního majetku nebo do 2 let od nabytí vlastnického práva k těmto věcem. Prodej jiných nemovitých věcí je osvobozen pod podmínkou, že je vlastněna poplatníkem po dobu nejméně 5 let. Platí však, že po dobu 5 let ji může mít ve vlastnictví zůstavitel v řadě přímé a manžel, nesmí jít ale o obchodní majetek a ani o dřívější příjem z budoucího prodeje. Dále autor Děrgel (2014, str. 21) uvádí, že prodej movitých věcí je také osvobozen, výjimku tvoří příjem z prodeje cenného papíru, motorového vozidla, letadla nebo lodě pokud ji poplatník nevlastnil po dobu nejméně 1 roku, dále je výjimkou movitá věc, která byla zahrnuta v nejbližších 5 letech v obchodním majetku.

4.2 Nezdavitelná část základu daně

Nezdavitelné části jsou specifickým daní z příjmů fyzických osob, jedná se o legální cestu, jak optimalizovat základ daně (Dvořáková, 2016, str. 77). Mohou se mezi ně zařadit bezúplatná plnění, odběry krve, odběry orgánu, úroky z hypotečního úvěru, příspěvky na pen-

zijní připojištění se státním příspěvkem, doplňkové penzijní spoření a obdobné produkty, příspěvky na soukromé životní pojištění a členské příspěvky odborové organizaci. (Marková, 2015, str. 18)

Za **poskytnuté dary** osobám vymezeným v Zákoně o daních z příjmů § 15 odstavec 1 si může poplatník odečíst maximálně 15 % ze základu daně, pokud částka bezúplatného plnění činí minimálně 1000 Kč (Děrgel, 2014, str. 204).

„Úhrnná částka **úroků**, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů poplatníků v téže společně hospodařící domácnosti, nesmí překročit 300 000 Kč“ (Marková, 2015, str. 18).

V úhrnu si může poplatník odečíst až 12 000 Kč od základu daně za zaplacené příspěvky na **penzijní připojištění**, penzijní pojištění a důchodové pojištění, tuto částku musí poplatník ovšem snížit o 12 000 Kč. Částka 12 000 Kč platí i pro zaplacené pojistné na **životní pojištění** (Děrgel, 2014, str. 204).

4.3 Položky odčitatelné od základu daně

Dle zákona lze od základu daně odečíst tři položky, a to **daňovou ztrátu a odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo také odpočet na podporu odborného vzdělávání**. (Marková, 2015, str. 46)

Pro daňovou ztrátu platí, že je ji možné odečíst po dobu 5 let od období, kdy byla vyměřena. Odpočet výdajů na projekty výzkumu a vývoje a na podporu vzdělávání lze provést do třetího zdaňovacího období, následujícího po období, ve kterém odpočet vznikl. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2015, str. 130)

4.4 Sleva na dani pro poplatníky daně z příjmů fyzických osob

Následující slevy na dani se uplatňují poté, co od základu daně (zaokrouhleného na celá sta dolů) byly odečteny všechny položky odčitatelné od základu daně a do základu daně nezahrnované, na to se může základ daně zaokrouhlit na celé koruny nahoru a uplatnit slevy.

Základní slevou je **sleva na poplatníka**, která činí 24 840 Kč za celé zdaňovací období. Další slevou je **sleva na manželku či manžela** s příjmy do 68 000 Kč, kdy si poplatník také může uplatnit částku 24 840 Kč.

Slevy na invaliditu jsou rozděleny na stupně, kdy za invalidní důchod prvního nebo druhého můžeme odečíst částku 2 520 Kč a za invalidní důchod třetího stupně 5 040 Kč, je-li poplatník **držitelem průkazu ZTP/P** může si uplatnit slevu ve výši 16 140 Kč.

Dále jsou zvýhodněni **studenti**, kteří studují do věku 26, případně 28 (pokud je studentem prezenční formy doktorského studia), ti si mohou uplatnit slevu 4 020 Kč. (Marková, 2015, str. 49)

4.5 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Poplatník má možnost uplatnit si slevu na vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. Daňové zvýhodnění činí na jedno dítě 13 404 Kč, na druhé dítě 15 804 a na třetí a každé další 17 004 Kč za rok. (Marková, 2015, str. 49)

Vyživovaným dítětem se pro účely zákona o daních z příjmů rozumí dítě nezletilé (včetně měsíce dovršení 18 let) anebo zletilé dítě, které nepobírá invalidní důchod třetího stupně a soustavně se připravuje na budoucí povolání (Kučerová, 2016, str. 63).

4.5.1 Skutečnosti týkající se slev na dani a daňového zvýhodnění

Slevu na dani lze uplatnit jen do výše daňové povinnosti vypočtené poplatníkem za příslušné zdaňovací období. **Daňový bonus** vznikne, pokud je nárok poplatníka na daňové zvýhodnění vyšší než jeho daňová povinnost. (Kučerová, 2016, str. 63)

5 VÝDAJE VYNALOŽENÉ NA DOSAŽENÍ, ZAJIŠTĚNÍ A UDRŽENÍ PŘÍJMŮ

V případě, kdy poplatníci nevyužívají variantu uplatnění výdajů paušálních, mohou si poplatníci daně z příjmů fyzických osob uplatnit prokázané výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, a to u příjmů ze samostatné činnosti a u příjmů z nájmu (Děrgel, 2014, str. 172). Dvořáková (2016, str. 157) uvádí, že je velmi důležité posoudit, zda je náklad uznatelný, nebo nikoliv. Pro analýzu, zda je výdaj uznatelný, či nikoliv se vychází ze základního pravidla, uvedeného v ustanovení § 24 odstavce 1 zákona o daních z příjmů. Opakem je pak ustanovení § 25, které uvádí výdaje, které nelze uznat pro daňové účely. Hnátek (2016, str. 9) ve své knize uvádí postup pro rozbor daňové účinnosti výdajů.

- 1) Nejprve se zaměřit na text ustanovení § 25 odstavce 1 zákona o daních z příjmů, ve kterém se určí, zda se nejedná o náklad daňově neuznatelný.
- 2) Rozpoznat, zda se nejedná o původně nedaňové výdaje, které se mohou stát daňovými, což vyplývá z § 24 odstavce 2 písmena zc).
- 3) Nahlédnout do ustanovení § 24 odstavce 2 na výčet daňově uznatelných nákladů, případně odstavce 3 až odstavce 14.

Hnátek (2019, str. 11) dále zmiňuje povinnost poplatníka vedoucí daňovou evidenci, kdy výdaj, aby mohl být uznán jako daňový, musí být zaplacen.

Výdaje, které může poplatník uplatnit nebo naopak je ze zákona nemůže zahrnout mezi výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, shrnuje následující výčet vybraných výdajů.

Daňové výdaje – výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů:

- Odpisy hmotného majetku
- Členské příspěvky právnické osobě, pokud je členství nutnou podmínkou k provozování předmětu podnikání
- Pojistné hrazené poplatníkem, pokud souvisí s příjmem, který je předmětem daně a není od daně osvobozen
- Daň z nemovitých věcí a daň z nabytí nemovitých věcí, pokud byly zaplacen
- Výdaje na pořízení nehmotného majetku
- Paušální výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem

- Silniční daň

Nedaňové výdaje – výdaje, které pro daňové účely nelze uznat za výdaje vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů:

- Pojistné na důchodové spoření, pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené poplatníkem majícím příjmy ze samostatné výdělečné činnosti a příjmy z nájmu
- Technické zhodnocení
- Výdaje na spotřebované pohonné hmoty a parkovné při pracovní cestě vynaložené v souvislosti s užíváním silničního motorového vozidla, u kterého poplatník uplatní paušální výdaj na dopravu
- Výdaje na reprezentaci
- Výdaje na osobní spotřebu poplatníka, včetně výdajů vynaložených na opravu, údržbu nebo technické zhodnocení majetku, sloužícího k činnosti, ze které plyne příjem ze samostatné činnosti, který poplatník nezařadí do obchodního majetku

5.1.1 Daňové odpisy

Jak již bylo výše zmíněno, daňové odpisy jsou nákladem daňově uznatelným podle zákona o daních z příjmů. Uplatnění odpisů jako daňového výdaje je právem, nikoli povinností poplatníka (Hnátek, 2016, str. 42).

Dále Hnátek (2016, str. 42) hovoří o zásadách pro odpisování majetku, kterými jsou následující.

„Způsob odpisování v rámci možností nabízených zákonem o daních z příjmů stanoví odpisovatel (zpravidla vlastník) majetku, a to pro každý nově pořízený a oceněný majetek, s výjimkou případů, kdy je nutno pokračovat v odpisování započatém původním vlastníkem. Způsob odpisování konkrétního majetku nelze po celou dobu odpisování měnit. Majetek se odpisuje nejvýše do vstupní ceny nebo do zvýšené vstupní ceny.“ (Hnátek, 2016, str. 42)

Dle zákona o daních z příjmů může poplatník s příjmy ze samostatné činnosti a příjmy z nájmu, který nevede účetnictví a uplatňuje výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle § 24, zahájit odpisování hmotného majetku, jedná-li se o hmotný majetek v daňové evidenci (Marková, 2015, str. 42).

Dvořáková (2016, str. 163) upozorňuje na odpisování ze vstupní ceny majetku, kterou je pořizovací cena (nabytím úplatně), vlastní náklady (pořízení ve vlastní režii), reprodukční pořizovací cena a cena určené zvláštním právním předpisem o oceňování majetku.

Metoda rovnoměrných odpisů je metoda, kdy se doba odpisování stanoví podle zařazení do jedné z šesti odpisových skupin od 3 do 50 let. U této metody jsou roční odpisy po celou dobu odpisování, s výjimkou prvního roku, ve stejné výši. (Hnátek, 2016, str. 46)

Metoda zrychlených odpisů je postup, kdy odpisy postupně po celou dobu odpisování klesají. Při této metodě je doba odpisování taktéž stanovena podle zařazení hmotného majetku do jedné z šesti odpisových skupin. (Hnátek, 2016, str. 47)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

6 CHARAKTERISTIKA INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE

V praktické části se budu zabývat optimalizací daňové povinnosti poplatníka, který si nepřeje zveřejnit své osobní údaje. Na základě požadavku bude poplatník v práci dále označován jako individuální podnikatel. Veškeré informace uvedené v bakalářské práci jsou získány od tohoto podnikatele a optimalizace daňové povinnosti bude provedena na základě údajů a dat získaných z poskytnutých dokumentů. Mezi písemnosti a doklady, do nichž jsem mohla nahlédnout, a byly mi k dispozici, náleží: příjmy a výdaje podnikatele vedené v daňové evidenci, Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění, doklad o poskytnutém bezúplatném plnění, Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření a Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění.

Podnikatel je fyzická osoba podnikající dle jiných zákonů než živnostenského a zákona o zemědělství nezapsaná v obchodním rejstříku. Podnikatel provozuje činnost a působí již 20 let jako realitní makléř. Působí jako podnikatel v oblasti nemovitostí a poskytuje architektonické činnosti. Zprostředkovává koupi i prodej bytů, domů, pozemků i komerčních prostor. Zajišťuje také oceňování nemovitostí. Z této samostatné výdělečné činnosti mu plyne v běžném roce nejvyšší část čistých příjmů.

Další příjmy plynou podnikateli z pronájmu vlastních nemovitostí, které v dřívější době získal do svého majetku v souvislosti s provozováním realitní činnosti. Jedná se o bytové jednotky, které nadále zhodnocuje a o lékařskou ordinaci, která byla zrenovovaná již v minulých letech.

Dále se podnikatel zabývá výkonem odborných činností ve výstavbě. Část roku podnikatel pracoval u společnosti, která se zabývá projektovou činností a vedení realizace stavby. Zde podnikatel na základě dohody o provedení práce se společností spolupracoval na vypracovávání posudků ke stavební činnosti, zejména jako podklady pro stavební povolení.

Podnikatel vlastní vkladní knížku, ze které mu pravidelně plynou příjmy z kapitálového majetku v nepatrné výši.

Podnikatel vlastní osobní automobil, který používá pravidelně ke své samostatné výdělečné činnosti. Motorové vozidlo ovšem nemá zahrnuto v majetku.

Podnikatel neuplatňuje žádné daňové zvýhodnění na vyživované dítě, také neuplatňuje jinou než základní slevu na poplatníka. U podnikatele se nevyskytují žádné odčitatelné položky od základu daně. Podnikatel však může uplatnit nezdaniitelné části základu daně.

Kromě toho je potřeba zmínit i to, že podnikatel je neplátcem daně z přidané hodnoty.

Ve zdaňovacím období podnikatel vedl daňovou evidenci, ve které evidoval své příjmy a výdaje. Ke stručnému popisu výdajů podnikatele se patří říci, že v tomto období podnikatel vynaložil nejvyšší část peněžních prostředků na udržení, zajištění a zhodnocení pronajímaných nemovitostí. Co se týká dalších výdajů na samostatnou výdělečnou činnost, tam plynuly výdaje v největší míře ve formě provozních režii.

7 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE ZA ROK 2015

V průběhu zdaňovacího období se u podnikatele vyskytují příjmy ze závislé činnosti, ze samostatné výdělečné činnosti a dále pak příjmy z nájmu a kapitálového majetku. Podnikatel naopak neměl žádný příjem, který by byl zahrnut do ostatních příjmů. Jelikož podnikatel vede daňovou evidenci, uplatňuje výdaje ve skutečné výši. Takto vykázané výdaje uplatňuje u příjmů z nájmu a samozřejmě i u příjmů ze samostatné výdělečné činnosti.

V této kapitole vypracuji na základě údajů z daňové evidence jednotlivé dílčí základ daně, které tvoří celkový základ daně. Z takto získaného daňového základu potom budu schopna vyjádřit daňovou povinnost podnikatele za rok 2015, která ještě nebude podrobena optimalizaci.

7.1 Příjmy ze závislé činnosti

Jak již bylo výše zmíněno, podnikatel pracuje na základě dohody o provedení práce u nejmenovaného zaměstnavatele. Příjem mu plynul v období od 1. ledna do 31. května zdaňovacího období roku 2015. Za tuto dobu náležela podnikateli dohodnutá odměna ve výši 10 000 Kč měsíčně. Zaměstnanec podepsal u zaměstnavatele Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Poněvadž podnikatel podepsal prohlášení k dani, může si uplatnit slevy na dani a daňové zvýhodnění. Podnikatel však bude uplatňovat pouze základní slevu na poplatníka.

Vzhledem k tomu, že podnikateli nebyl zúčtován započitatelný příjem v částce vyšší než 10 000 Kč měsíčně, nevznikla zaměstnavateli ani zaměstnanci povinnost odvést z odměny plynoucí z Dohody o provedení práce sociální a zdravotní pojištění.

Příjem vzniklý ve zdaňovacím období na základě dohody je doložen „Potvrzením o zdaniitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období.

Po zbývající část zdaňovacího období nebyl podnikatel zaměstnán u žádného jiného zaměstnavatele a věnoval se samostatné výdělečné činnosti.

Z těchto informací vychází tabulka 3, která znázorňuje stanovení dílčího základu daně ze závislé činnosti.

Tabulka 3 Stanovení základu daně ze závislé činnosti (Vlastní zpracování)

Úhrn příjmů od zaměstnavatele	50 000 Kč
Úhrn pojistného podle § 6 odst. 12 zákona o daních z příjmů	0 Kč
Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6	50 000 Kč

7.2 Příjmy ze samostatné činnosti

Podnikatel má již mnohaleté zkušenosti na trhu s nemovitostmi, proto se i nadále v průběhu zdaňovacího období 2015 zabýval samostatnou výdělečnou činností týkající se převážně oceňování a zpracovávání znaleckých posudků. Posudky byly vystaveny například pro účely daně z převodu nemovitosti, pro daň darovací, ocenění nemovitosti pro veřejnou dražbu a také pro ocenění provedených stavebních prací. Odhad podnikatel zpracoval pro účely prodeje nemovitosti na realitním trhu, s cílem zjistit tržní hodnotu nemovitosti.

Příjmy a výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti zachycují následující tabulky 4 a 5.

Tabulka 4 Přehled příjmů ze samostatné výdělečné činnosti (Vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	Částka
Odhad nemovitosti	2 050 Kč
Zpracování znaleckých posudků	150 093 Kč
Zpracování projektu	11 000 Kč
Vypracování kupní smlouvy	2 500 Kč
Celkem příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	165 643 Kč

Tabulka 5 Přehled výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné
výdělečné činnosti (Vlastní zpracování)

Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů	Částka
Provozní režie	8 593 Kč
Silniční daň zaplacená v roce 2015	1 920 Kč
Likvidace fekálií	2 178 Kč
Výpis z katastru nemovitostí	42 Kč
Telefonní služby	1 007 Kč
Soudní inženýrství	820 Kč
Poplatky na úřadech	670,03 Kč
Poplatky na bankovním účtu	1 103 Kč
Poštovné	87 Kč
Pořízení nehmotného majetku	5 990 Kč
Pojistné hrazené poplatníkem na pojištění profesní odpovědnosti realitních kanceláří a správců nemovitostí	8 967 Kč
Celkem výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	31 377,03 Kč

V daňové evidenci podnikatel uvádí i výdaje, které si nemůže uplatnit. Proto byly v celkovém výčtu výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů pominuty. Jedná se o členský příspěvek Komoře soudních znalců a pojistné hrazené poplatníkem na sociální zabezpečení a na veřejné zdravotní pojištění.

Členský příspěvek nemohl být uznán jako daňový náklad, protože se jedná o dobrovolnou organizaci, která sdružuje znalce ze všech znaleckých oborů, kteří byli jmenováni Ministerstvem spravedlnosti a krajskými soudy. Příspěvek by si podnikatel mohl uplatnit jen pouze v takovém případě, pokud by členství plynulo ze zákona nebo pokud by členství bylo nutnou podmínkou pro výkon činnosti.

Z údajů o příjmech a výdajích lze nyní sestavit tabulku pro výpočet dílčího základu daně ze samostatné výdělečné činnosti.

Tabulka 6 Stanovení základu daně ze samostatné výdělečné činnosti (Vlastní zpracování)

Příjmy	165 643 Kč
Výdaje	31 377,03 Kč
Dílčí základ daně ze samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona	134 265,97 Kč
	134 266 Kč

7.3 Příjmy z nájmu

Podnikatel je vlastníkem několika bytových jednotek, lékařské ordinace a pozemku, které pronajímá. Dvě bytové jednotky jsou o velikosti 1+1, dvě velikosti 2+1.

Z pronájmu ordinace podnikateli plyne pravidelný měsíční příjem ve výši 25 000 Kč po celou dobu zdaňovacího období. Dále po celou dobu zdaňovacího období plyne podnikateli příjem z dvou bytových jednotek 1+1, kde za první bytovou jednotku činí příjem 7 200 Kč měsíčně včetně záloh na energie a u druhé bytové jednotky je to 5000 Kč měsíčně, u této bytové jednotky si energie hradí nájemce samostatně.

Bytová jednotka 2+1 na Mánesově ulici byla ve zdaňovacím období postupně rekonstruována, což se výrazně projevilo ve výdajích. Pronajata byla vzhledem k probíhajícím opravám a údržbám až v měsících listopadu a prosinci a to za částku 11 500 Kč měsíčně. Další z bytových jednotek 2+1 byla pronajímána v období leden až březen za 13 000 Kč měsíčně a v období od června do prosince za 13 800 Kč měsíčně, u této bytové jednotky si opět hradí energie nájemce samostatně.

Podnikatel pronajímá také pozemek, za který obdržel nájemné v lednu 2015 v celkové výši 1 902 Kč a v prosinci 2015 ve výši 4 500 Kč.

Celkovou částku, kterou podnikatel přijal ve zdaňovacím období za nájem z bytových jednotek, pozemků a ordinace, znázorňuje následující tabulka 7.

Tabulka 7 Příjmy z nájmu (Vlastní zpracování)

Měsíc	Příjem	Měsíc	Příjem
Leden	52 102 Kč	Červenec	51 000 Kč
Únor	50 200 Kč	Srpen	51 000 Kč
Březen	50 200 Kč	Září	51 000 Kč
Duben	37 200 Kč	Říjen	51 000 Kč
Květen	37 200 Kč	Listopad	62 500 Kč
Červen	51 000 Kč	Prosinec	66 980 Kč
Celkem			611 382 Kč

Podnikatel vedl záznamy o skutečně vynaložených výdajích na dosažení, zajištění a udržení příjmů, a proto je oprávněn snížit si příjmy z nájmu o tyto výdaje.

Výdaje vztahující se k příjmům z nájmu činili ve zdaňovacím období celkem 241 742 Kč. Tuto sumu tvoří výdaje na základní vybavení bytových jednotek, které bylo pořízeno ve zdaňovacím období. Zahrnuje rovněž výdaje na různé drobné opravy, například oprava mříží, oprava elektroinstalace, oprava světel a tak dále. Největší část výdajů tvoří platby za vybavení bytu na Mánesově ulici, který prošel celkovou rekonstrukcí.

Protože podnikatel pravidelně přijímá nájemné za jeden z bytů včetně nákladů na elektrickou energii, plyn a vodu, musí na konci roku tyto platby zúčtovat. Pronajímatel nezahrnuje do zdanitelných příjmů platby za tyto služby, ale také výdaje nezahrnuje do daňově uznatelných. Inkasované ani placené zálohy na tyto komodity (energie, voda, plyn) tedy nijak neovlivní dílčí základ daně z příjmů z nájmu.

Přehled výdajů a příjmů z nájmu znázorňuje následující tabulka 8 sestavená na základě údajů z daňové evidence.

Tabulka 8 Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů z nájmu
(Vlastní zpracování)

Měsíc	Výdaj	Měsíc	Výdaj
Leden	31 117 Kč	Červenec	78 454 Kč
Únor	35 306 Kč	Srpen	106 166 Kč
Březen	7 893 Kč	Září	73 539 Kč
Duben	10 108 Kč	Říjen	45 030 Kč
Květen	7 883 Kč	Listopad	9 309 Kč
Červen	125 300 Kč	Prosinec	2 015 Kč
Celkem			532 120 Kč

Po zjištění celkových příjmů a celkových výdajů za zdaňovací období lze sestavit dílčí základ daně z nájmu.

Tabulka 9 Stanovení dílčího základu daně z nájmu (Vlastní zpracování)

Příjmy podle § 9 zákona celkem	611 382 Kč
Výdaje podle § 9 zákona celkem	532 120 Kč
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	79 262 Kč
Dílčí základ daně z nájmu podle § 9 zákona	79 262 Kč

7.4 Příjmy z kapitálového majetku

Podnikatel si zřídil již v přechozích letech vkladní knížku, ze které mu plynou postupně ve zdaňovacím období 2015 příjmy, jež vyobrazuje následující tabulka 10. Po zjištění celkového příjmu z vkladní knížky lze opět stanovit dílčí základ daně z kapitálového majetku.

Tabulka 10 Stanovení dílčího základu daně z kapitálového majetku (Vlastní zpracování)

Měsíc	Příjem úroků z vkladní knížky	Měsíc	Příjem úroků z vkladní knížky
Leden	1,12 Kč	Červenec	1,47 Kč
Únor	1,09 Kč	Srpen	1,59 Kč
Březen	1,29 Kč	Září	1,67 Kč
Duben	1,40 Kč	Říjen	1,91 Kč
Květen	1,52 Kč	Listopad	2,02 Kč
Červen	1,31 Kč	Prosinec	2,05 Kč
Celkem za zdaňovací období			18,44 Kč
Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona			18 Kč

7.5 Výpočet daňového základu a výše daně

Z výše uvedených informací a dat lze nyní sestavit celkový základ daně a na základě zjištěného základu daně zaokrouhleného na stokoruny dolů vypočítat daňovou povinnost podnikatele za zdaňovací období 2015. Pro přehlednost je výpočet proveden prostřednictvím následující tabulky 11.

Tabulka 11 Stanovení základu daně a daňové povinnosti (Vlastní zpracování)

Dílčí základ daně ze samostatné výdělečné činnosti	134 266 Kč
Dílčí základ daně z nájmu	79 262 Kč
Dílčí základ daně ze závislé činnosti	50 000 Kč
Dílčí základ daně z kapitálového majetku	18 Kč
Úhrn dílčích základů daně	263 546 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	263 500 Kč
Daň 15 % ze základu daně	39 525 Kč

Na základě výpočtu jsem došla k závěrečnému stanovení daně, která tedy činí 39 525 Kč. V dalších kapitolách se budu snažit o co nejvyšší snížení daňové povinnosti podnikatele.

Výchozí hodnoty pro optimalizaci jsou tedy základ daně 263 546 Kč a daň 39 525 Kč. Pokud by podnikatel uvedl do daňového přiznání jen tyto údaje, zaplatil by na dani po odečtení záloh 16 744 Kč

8 OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE

Záměrem optimalizace je snížení daňové povinnosti podnikatele za rok 2015. Mou intencí je minimalizovat daňovou povinnost aplikováním různých zákonem přípustných a legálních institutů. Daňovou povinnost budu snižovat uplatněním nezdanitelných částí základu daně a slev na dani. Poplatník nemůže využít slevu na manželku, či slevu související se zdravotním postižením. Bude tedy uplatňovat pouze základní slevu na poplatníka. Podnikatel nemá dítě, na které by si mohl uplatnit slevu na studenta ani slevu za umístění dítěte či aplikovat daňové zvýhodnění. Daňovou povinnost sníží také částka zaplacených záloh na daň v průběhu zdaňovacího období 2015.

8.1 Nezdanitelné části základu daně

Nejprve základ daně nezaokrouhlený na stokoruny dolů upravím o nezdanitelné části základu daně. Odčitatelné položky, které by si mohl poplatník uplatnit za rok 2015, se nevyšly.

V průběhu zdaňovacího období podnikatel daroval jedenkrát krev, který si může uplatnit. Za jeden odběr lze uplatnit 2 000 Kč. Dále pak poskytl dar Základní škole a Mateřské škole Bohumín ve výši 1 000 Kč na nákup potřeb pro výuku výtvarné výuky na základní škole. Celkem si tak může uplatnit 3 000 Kč. Hodnota bezúplatného plnění v úhrnu nesplňuje zákonnou povinnost a to, že musí přesáhnout alespoň 2 % ze základu daně, ale splňuje podmínku druhou, že hodnota bezúplatného plnění za zdaňovací období musí přesáhnout 1 000 Kč. Splňuje i podmínku, že hodnota daru nesmí přesáhnout 15 % základu daně, proto si poplatník může bezúplatné plnění uplatnit v celkové výši 3 000 Kč.

Pro účely uznatelnosti nezdanitelných částí základu daně byla tato bezúplatná plnění doložena Potvrzením o poskytnutí daru a potvrzením zdravotnického zařízení.

Podnikatel si hradí také penzijní připojištění se státním příspěvkem založené s Conseq penzijní společností a.s. Z poskytnutého Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění vyplývá, že podnikatel za celé zdaňovací období zaplatil 18 500 Kč. Ze zákona je povinné tuto částku snížit o 12 000 Kč. Podnikatel si tak za rok 2015 uplatní částku 6 500 Kč.

Dále si podnikatel přispívá na soukromé životní pojištění u společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., částkou 400 Kč měsíčně, což ročně představuje částku 4 800 Kč.

Z nastíněné situace provedu výpočet nezdaniitelných částí základu daně, které znázorňuje následující tabulka 12.

Tabulka 12 Stanovení celkové výše nezdaniitelných částí základu daně (Vlastní zpracování)

Hodnota bezúplatného plnění	3 000 Kč
Penzijní připojištění	6 500 Kč
Soukromé životní pojištění	4 800 Kč
Úhrn nezdaniitelných částek základu daně	14 300 Kč

Po zjištění nezdaniitelných částí základu daně lze snížit o tuto částku nezaokrouhlený základ daně následovně.

$$263\,546\text{ Kč} - 14\,300\text{ Kč} = \mathbf{249\,246\text{ Kč}}$$

Z výše vypočteného základu daně zaokrouhleného na stokoruny dolů, tedy z částky 249 200 Kč činí **daň 37 380 Kč**. Tímto způsobem upravení základu daně je vypočtená daň o 2 145 Kč menší než při neuplatnění nezdaniitelných částek základu daně.

8.2 Slevy na dani

Další možnost snížení daňové povinnosti je využít různé slevy na dani. Uplatnění slev na dani není povinností poplatníka, ale bylo by nelogické takovou možnost nevyužít.

Poplatník neuplatňuje jinou slevu než slevu základní, a to slevu na poplatníka. Proto se vypočtená daň upraví jen o částku 24 840 Kč.

$$37\,380\text{ Kč} - 24\,840\text{ Kč} = \mathbf{12\,540\text{ Kč}}$$

Výsledná daňová povinnost činí tedy 12 540 Kč, která by byla konečná, pokud by podnikatel neplatil v průběhu zdaňovacího období zálohy na daň vypočítané z poslední známé daňové povinnosti.

8.3 Zálohy na daň

Podnikatel jako osoba samostatně výdělečně činná byl povinen platit zálohy na daň, protože jeho poslední známá daňová povinnost překročila 30 000 Kč, ale byla menší než

150 000 Kč. Podnikatel tedy zaplatil na zálohách za zdaňovací období roku 2015 částku 22 781 Kč.

Jelikož byl podnikatel zaměstnán na dohodu o provedení práce, kde odměna byla po dobu 5 měsíců stanovena na 10 000 Kč za měsíc, nevyplývala podnikateli povinnost z této dohody zaplatit ani v jednom měsíci zálohu na daň. Proto nemá podnikatel žádné zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti.

Z tohoto důvodu činí tedy celková zaplacená částka na zálohách 22 781 Kč, která snižuje daňovou povinnost. Jestliže vypočtená daň činí 12 540 Kč a zálohy 22 781 Kč, je výsledná daňová povinnost rovna 0 Kč a finanční úřad bude povinný vrátit podnikateli přeplatek na zaplacených zálohách.

$$12\,540\text{ Kč} - 22\,781\text{ Kč} = \mathbf{10\,241\text{ Kč}}$$

Finanční úřad podnikateli vrátí částku 10 241 Kč.

Důležité je, že v daňovém priznání však nesmí podnikatel opomenout o tento přeplatek na zálohách požádat.

8.4 Rozdíly při uplatnění výdajů procentem z příjmů a výdajů skutečně vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů

Výše provedený výpočet základu daně a daňové povinnosti zahrnuje příjmy skutečně vynaložené. Ze zákona má podnikatel možnost uplatnit si výdaje také procentem z příjmů a to jak u příjmů ze samostatné činnosti, tak i u příjmů z nájmu.

8.4.1 Velikost daně za předpokladu použití výdajů procentem z příjmů

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti činí ve zdaňovacím období 2015 165 643 Kč. Podnikatel nepodniká na základě živnostenského oprávnění, a proto si může uplatnit jen 40 % výdajů z částky příjmů ze samostatné činnosti, tudíž paušální výdaje jsou celkem 66 257 Kč. Ke zjištění dílčího základu daně je potřeba příjmy upravit o výdaje zjištěné procentem z příjmů.

$$165\,643\text{ Kč} - 66\,257\text{ Kč} = \mathbf{99\,386\text{ Kč}}$$

Dílčí základ daně ze samostatné výdělečné činnosti činí 99 386 Kč.

Podnikatel má možnost uplatnit si výdaje procentem z příjmů také u příjmů z nájmu a to ve výši 30 % z příjmů, které za zdaňovací období činí 611 382 Kč.

Pro podnikatele činí 30 % z celkových příjmů z nájmu 183 415 Kč. V tomto případě, po upravení příjmů o paušální výdaje, dosahuje dílčí základ daně z nájmu výše **427 967 Kč**.

8.4.2 Porovnání dílčích základů daně při uplatnění výdajů procentem z příjmů a výdajů skutečně vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů

Výše uvedené výpočty dílčích základů daně ze samostatné činnosti a nájmu si nyní zpracují do přehledné tabulky za účelem zjištění, zda je pro podnikatele výhodnější z hlediska konečné daňové povinnosti uplatňovat výdaje procentem z příjmů či výdaje skutečně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Tabulka 13 Porovnání výdajů skutečných a takzvaných paušálních (Vlastní zpracování)

	Skutečné výdaje	Výdaje stanovené procentem z příjmů
Dílčí základ daně podle § 7	134 266 Kč	99 386 Kč
Dílčí základ daně podle § 9	79 262 Kč	427 967 Kč
Dílčí základ daně podle § 6	50 000 Kč	50 000 Kč
Dílčí základ daně podle § 8	18 Kč	18 Kč
Úhrn dílčích základů daně	263 546 Kč	577 371 Kč
Nezdanitelné části základu daně	- 14 300 Kč	- 14 300 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	249 200 Kč	563 000 Kč
Daň 15 % ze základu daně	37 380 Kč	84 450 Kč

V situaci znázorněné tabulkou 13 vychází daňová povinnost při uplatnění výdajů procentem z příjmů vyšší. Zákon ovšem dovoluje uplatnit v rámci jednoho dílčího základu výdaje procentem z příjmů a u dalšího dílčího základu uplatnit výdaje skutečně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Na základě možnosti uplatnit výdaje procentem nebo skutečné v odlišných základech daně je pro optimalizaci daňové povinnosti výhodné použít u příjmů ze samostatné činnosti výdaje procentem z příjmů a u příjmů z nájmu uplatním výdaje skutečně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Základ pro výpočet daňové povinnosti bude tedy následující:

Dílčí základ daně podle § 7	99 386 Kč
Dílčí základ daně podle § 9	79 262 Kč
Dílčí základ daně podle § 6	50 000 Kč
Dílčí základ daně podle § 8	18 Kč
Úhrn dílčích základů daně	228 666 Kč

Vypočítaný základ daně upravím o nezdanitelné části základu daně vypočítané již výše, jejichž úhrn činil 14 300 Kč.

$$228\,666\text{ Kč} - 14\,300\text{ Kč} = 214\,366\text{ Kč}$$

Zaokrouhlení základu daně na celá sta dolů	214 300 Kč
Daň (15 % ze zaokrouhleného základu daně)	32 145 Kč
Uplatnění základní slevy na poplatníka	- 24 840 Kč
Daňová povinnost po uplatnění slev	7 305 Kč
Započtení záloh zaplacených za zdaňovací období	- 22 781 Kč
Zbývá doplatit	- 15 476 Kč

Daňová povinnost v tomto případě činí 7 305 Kč. V konečném důsledku jsem se dopracovala k tomu, že finanční úřad vrátí přeplatek na zálohách ve výši 15 476 Kč. Částka přeplatku na zálohách je o 5 235 Kč vyšší, než částka, ke které by se podnikatel dopočítal, pokud by uplatňoval výdaje pouze skutečně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Podnikatel v minulém zdaňovacím období taktéž vedl daňovou evidenci a výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů uplatňoval skutečné. Pokud by se tedy podnikatel rozhodl využít možnost uplatňovat výdaje procentem z příjmů u samostatné výdělečné činnosti, musí si dát pozor na úpravy, které jsou vyžadovány ze zákona. Jestliže předešlý rok uplatňoval výdaje podle skutečnosti a nyní chce uplatnit výdaje paušálem, musí se upravit rozdíl

mezi příjmy a výdaji předešlého roku o pohledávky, závazky, zásoby a rezervy. Podnikatel však na konci zdaňovacího období minulého roku neevidoval žádné závazky, které by při úhradě byly daňovým výdajem, ani pohledávky, které by při úhradě byly daňovým příjmem. Podnikatel ke svému podnikání nepotřebuje žádné zásoby a nevytváří ani rezervy.

Neexistuje tedy překážka pro přechod z daňové evidence na výdaje uplatňované procentem z příjmů a podnikatel si může za zdaňovací období 2015 uplatnit u příjmů ze samostatné činnosti výdaje procentem z příjmů.

9 DALŠÍ NÁVRHY PRO OPTIMALIZACI DANĚ Z PŘÍJMŮ

V této kapitole bych chtěla nastínit další možnosti, které podnikatel nevyužil ve zdaňovacím období, ale mohli vést k dalšímu snížení daňové povinnosti.

9.1.1 Zařazení osobního automobilu do obchodního majetku

V první řadě bych se chtěla věnovat příjmům a výdajům ze samostatné výdělečné činnosti, kde se pokusím navrhnout podnikateli, jaké výhody by mělo zahrnutí jeho osobního motorového vozidla do majetku. Zde přepokládám, že podnikatel by nevyužil možnost uplatnit výdaje procentem z příjmů.

Jednou výhodou zařazení osobního automobilu do obchodního majetku je nesporně to, že si podnikatel bude moci uplatnit daňové odpisy.

Podnikatel je prvním majitelem osobního automobilu, který pořídil v roce 2014 za cenu 221 499 Kč. Dle zákona o daních z příjmů je osobní automobil zařazen do druhé skupiny pro odpisování, tudíž je odepisován po dobu 5 let a to rovnoměrným odpisováním. Zvolená metoda odepisování je vybrána z toho důvodu, jelikož výdaje podnikatel dostane do základu daně postupně. Pro optimalizaci daňové povinnosti za rok 2015 by samozřejmě bylo výhodnější zvolit variantu zrychleného odpisování, ovšem k přihlédnutí k daňovým povinnostem v dalších letech, které by mohli být vyšší, než daňová povinnost za rok 2015, je zvoleno postupné rozpouštění pořizovací ceny do výdajů.

Automobil bude oceněn reprodukční pořizovací cenou, protože majetek zařazují do obchodního majetku v době delší než jeden rok od pořízení. Na základě poptávky v seriózním autobazaru bylo za automobil nabídnuto 171 000 Kč.

Při rovnoměrném odpisování je sazba v prvním roce 11 a v dalších letech činí sazba 22,25. Na základě dosazení do zákonem daného vzorce pro daňové odpisování majetku je sestaven následující plán odpisů v tabulce 14.

Tabulka 14 Plán odpisů pro osobní automobil (Vlastní zpracování)

Rok	Vstupní cena	Roční odpis	Oprávky celkem	Zůstatková cena
2015	171 000 Kč	18 810 Kč	18 810 Kč	152 190 Kč
2016	171 000 Kč	38 048 Kč	56 858 Kč	114 142 Kč
2017	171 000 Kč	38 048 Kč	94 906 Kč	76 094 Kč
2018	171 000 Kč	38 048 Kč	132 954 Kč	38 046 Kč
2019	171 000 Kč	38 046 Kč	171 000 Kč	0 Kč

Podnikatel si tedy může uplatnit za rok 2015 roční odpis ve výši 18 810 Kč.

Sumu 18 810 Kč si podnikatel uplatní v případě, kdy automobil používá výhradně pro podnikatelské účely. V opačné situaci, kdy podnikatel využívá automobil i pro soukromé účely, musí být částka odpisů krácena. Zákon neuvádí žádný povinný způsob, jak si tyto výdaje krátit, v praxi se nejčastěji využívá poměr počtu kilometrů ujetých pro soukromé účely s počtem kilometrů ujetých pro podnikatelské účely. Podnikatel za zdaňovací období využíval automobil pro podnikatelské účely častěji než pro soukromé, bohužel ale podnikatel nevede knihu jízd a určení poměru by bylo špatně prokazatelné, tudíž pro zdaňovací období 2015 nepřipadá v úvahu uplatnit odpisy. Podnikateli tedy jen pro soukromé účely nastíním, jak by situace ovlivnila velikost daňové povinnosti.

9.1.2 Paušální výdaj na dopravu

Dalším mým návrhem je využívat paušální výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem.

Podnikatel v souvislosti s výkonem jeho samostatné výdělečné činnosti používá automobil prakticky dennodenně. Je to důležitý nástroj pro podporu podnikání, jelikož si tak dělá obhlídky a obesílá potencionální zákazníky s nabídkami jeho služeb.

Podnikatel si může uplatnit paušální výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem, jelikož si nevedl přesné záznamy o spotřebovaných pohonných hmotách.

Automobil podnikatel využíval ve všech měsících zdaňovacího období pro služební účely, ale protože vozidlo současně používal i pro soukromé účely, může si uplatnit pouze částku 4 000 Kč za měsíc. Za celé zdaňovací období si pak může odečíst částku **48 000 Kč**.

9.2 Dopad na výslednou daňovou povinnost

Na daňové povinnosti se situace s uplatněním odpisů a také paušálního výdaje na vozidlo jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů projeví samozřejmě snížením daňové povinnosti. Nejprve musí být upraven dílčí základ daně ze samostatné činnosti a to následovně. Od rozdílu mezi příjmy a výdaji se odečtou částky podle paragrafu 23 zákona o daních z příjmů, které snižují rozdíl mezi příjmy a výdaji a poté bude stanoven nový dílčí základ daně ze samostatné výdělečné činnosti.

Příjmy podle § 7 zákona	165 643 Kč
Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	31 377 Kč
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	134 266 Kč
Úhrn částek podle § 23 zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji	66 810 Kč
Nový dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona	67 456 Kč

Na výsledné daňové povinnosti se uplatnění paušálních výdajů na dopravu a odpisů projeví následovně.

Dílčí základ daně podle § 7	67 456 Kč
Dílčí základ daně podle § 9	79 262 Kč
Dílčí základ daně podle § 6	50 000 Kč
Dílčí základ daně podle § 8	18 Kč
Úhrn dílčích základů daně	196 736 Kč
Nezdanitelné části základu daně	- 14 300 Kč
Základ daně po odečtení nezdanitelných částí základu daně	182 436 Kč
Zaokrouhlení základu daně na celá sta dolů	182 400 Kč
Daň (15 % ze zaokrouhleného základu daně)	27 360 Kč
Uplatnění základní slevy na poplatníka	- 24 840 Kč
Daňová povinnost po uplatnění slev	2 520 Kč
Započtení záloh zaplacených za zdaňovací období	- 22 781 Kč
Zbývá doplatit	- 20 261 Kč

V nastíněném případě se jedná o nejlepší možnost jak optimalizovat daňovou povinnost podnikatele, protože vypočtená daňová povinnost činí jen 2 520 Kč a podnikateli tak vznikl nárok na vrácení přeplatku na zálohách ve výši 21 701 Kč.

Na výpočtu bylo podnikateli dokázáno, že zahrnutí majetku do podnikání má smysl a daňovou povinnost odpisy na automobil velmi sníží. Proto doporučuji podnikateli zahrnout automobil do obchodního majetku. Zároveň by si podnikatel měl vést knihu jízd pro účely stanovení poměru v jakém je vozidlo využíváno pro osobní a podnikatelské účely.

Tento příklad je jen ilustrační, protože jak již bylo řečeno, není způsob jak prokázat poměr využití automobilu pro soukromé a podnikatelské účely. Proto si ještě vytvořím variantu, kde podnikatel bude uplatňovat jen paušální výdaje na dopravu.

Rozdíl příjmů a výdajů ze samostatné činnosti zůstává nezměněný (134 266 Kč), od rozdílu se odečte nyní pouze paušál na dopravu, který činí 48 000 Kč. Dílčí základ daně ze samostatné činnosti v tomto případě činí 86 266 Kč. Celkový základ daně upravený o nezdanitelné části (14 300 Kč) a zaokrouhlený na celé stokoruny dolů tvoří částku 201 200 Kč. Výsledná daň upravená o základní slevu na poplatníka by byla 5 340 Kč. Daňová povinnost je stále ještě nižší než ostatní dosud vypočítané.

9.3 Návrhy a doporučení pro individuálního podnikatele

Na základě prostudování všech materiálů a získání potřebných informací a dat o podnikateli se mu v této kapitole pokusím doporučit jak postupovat v dalších letech, aby jeho daňová povinnost byla minimální i nadále.

Chtěla bych zmínit, že i v případě, kdy podnikatel uplatní výdaje procentem z příjmů, je možné vést daňovou evidenci a na konci zdaňovacího období se rozhodnout, zda opět uplatním výdaje procentem z příjmů či výdaje skutečně vynaložené v závislosti na tom, které budou vyšší. Je však důležité hlídat podmínku, že by podnikatel musel speciálně upravit základ daně za předchozí rok, v případě výskytu pohledávek, závazku a zásob, eventuálně rezerv a podat tak dodatečné daňové přiznání. V zájmu co nejlepší optimalizace je úkolem podnikatele brát v potaz všechny možnosti a ty následně porovnávat.

9.3.1 Vedení daňové evidence

Z vedení daňové evidence, konkrétně vedení příjmů a výdajů jsem nabyla dojmu, že se podnikatel nesnaží průběžně evidovat příjmy ani výdaje. V této situaci bych podnikateli

výrazně doporučila zahrnovat výdaje postupně do daňové evidence a sledovat je v souvislostech s příjmy v průběhu celého období. Co se týká výdajů, jsem nakloněna preciznější a pečlivější úschově dokladů. Celá daňová evidence se dá zjednodušit tím, že se zavede určitý termín zapsání výdajů do daňové evidence a celý proces se během několika měsíců zautomatizuje a daňová evidence tím nabude na smysluplnosti a efektivnosti.

Jedná se dále i o to, že pokud podnikatel využívá automobil dennodenně, bylo by vhodné, aby tento automobil zahrnul do obchodního majetku a uplatnil tak odpisy. S tímto souvisí i doporučení podnikateli vést knihu jízd pro stanovení poměru v jakém je vozidlo používáno pro soukromé a pracovní účely.

Druhá možnost je, že si automobil do obchodního majetku podnikatel vkládat nemusí, pak ale doporučuji uschovávat doklady, aby si pravidelně mohl uplatňovat i výdaje, které si může uplatnit jako výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů (náhrady za pohonné hmoty, výdaje na parkovné a další výdaje spojené s využíváním automobilu pro samostatnou výdělečnou činnost) a pravidelné zapisování těchto výdajů do daňové evidence, jak již bylo zmíněno výše, zavést si termín vkládání a zefektivnit práci. Na konci zdaňovacího období pak může podnikatel uvažovat a porovnávat, které výdaje na automobil se mu vyplatí více a to buď skutečné, nebo paušální výdaje na dopravu.

Samozřejmě, nejde o to utratit za zdaňovací období co nejvíce s cílem snížit daňovou povinnost, podnikatel přeci podniká za účelem dosažení zisku a to v nejlepším případě toho nejvyššího. Proto se obrátím na jiné možnosti snížení základu daně a daňové povinnosti podnikatele.

9.3.2 Nezdánitelné části základu daně

Podnikatel disponuje na účtu velkým množstvím peněžních prostředků, které se nezhodnocují. Tento aspekt mě dovedl k myšlence navrhnout podnikateli, aby si zvýšil částku place-nou na penzijním připojištění a stejně tak i na soukromém životním pojištění. Za základní předpoklad беру to, že podnikatel ve zdaňovacím období roku 2015 provedl rozsáhlé rekonstrukce na jednom z jeho pronajímaných majetků, tím pádem neočekává tak vysoké výdaje v dalším zdaňovacím období.

9.3.2.1 Penzijní připojištění

Podnikatel zaplatil za zdaňovací období 2015 na penzijní připojištění 18 500 Kč. Dle zákona si tedy může uplatnit po odečtení 12 000 Kč sumu 6 500 Kč. V tomto případě nevyužívá naplno možnost odečíst si až 12 000 Kč ze základu daně.

Můj návrh spočívá v tom, aby si podnikatel přispíval na penzijní připojištění částkou 2 000 Kč měsíčně, což v jeho případě nijak neovlivní jeho solventnost. V případě, že by podnikatel platil 2 000 Kč měsíčně, dostane se na částku 24 000 Kč za rok. Což po odečtení 12 000 Kč činí 12 000 Kč, které si může uplatnit. Tak se dostane na maximální možnou částku, o kterou si může základ daně snížit.

9.3.2.2 Soukromé životní pojištění

Stejná situace nastává při zaplaceném pojistném na soukromé životní pojištění. Podnikatel momentálně přispívá částkou 400 Kč měsíčně, což za celé zdaňovací období činí 4 800 Kč. V tomto případě podnikatel dá se říci, přichází o možnost snížit si základ daně o dalších 7 200 Kč za zdaňovací období.

Vyřešila by to skutečnost, kdy by částky placené na soukromé životní pojištění navýšil o 600 Kč, tedy platil měsíčně částku 1 000 Kč. Roční částka zaplacená na soukromé životní pojištění za zdaňovací období by pak činila 12 000 Kč. O celých 12 000 Kč by si podnikatel mohl snížit základ daně za zdaňovací období.

Situace by se na daňové povinnosti projevila následovně. Vycházím pouze ze základních podkladů a informací, které jsem měla k dispozici pro stanovení základu daně a výsledné daňové povinnosti. V příkladové situaci neuvažuji žádné uplatnění výdajů procentem z příjmů ani další navržené skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Tudíž 3 000 Kč za bezúplatná plnění, 12 000 Kč za zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění a 12 000 Kč na penzijní připojištění, dohromady 27 000 Kč.

Dílčí základ daně podle § 7	134 266 Kč
Dílčí základ daně podle § 9	79 262 Kč
Dílčí základ daně podle § 6	50 000 Kč
Dílčí základ daně podle § 8	18 Kč
Úhrn dílčích základů daně	263 546 Kč

Vypočítaný základ daně upravím o nezdanitelné části základu daně vypočítané tak, aby si poplatník mohl uplatnit celou částku, kterou zákon povoluje.

	263 546 Kč – 27 000 Kč =	236 546 Kč
Zaokrouhlení základu daně na celá sta dolů		236 500 Kč
Daň (15 % ze zaokrouhleného základu daně)		35 475 Kč
Uplatnění základní slevy na poplatníka		- 24 840 Kč
Daňová povinnost po uplatnění slev		10 635 Kč
Započtení záloh zaplacených za zdaňovací období		- 22 781 Kč
Zbývá doplatit		- 12 146 Kč

Při navýšení částek placených na pojištění jak soukromé životní, tak penzijní připojištění vrátí podnikateli finanční úřad 12 146 Kč. Pokud by podnikatel zvýšil pojistné již ve zdaňovacím období roku 2015, vrácená suma by převyšovala částku, kterou by podnikatel získal při snížení základu daně v původní výši placeného pojistného o 1 905 Kč.

Jako hlavní výhodu vidím to, že podnikateli nebudou peníze jen tak ležet na bankovním účtu, podnikatel si je bude zhodnocovat a v důchodovém věku mu bude k dispozici vyšší suma navíc k tomu, že si sníží daňovou povinnost.

10 ZÁVĚREČNÁ DOPORUČENÍ

V praktické části jsem podnikateli nastínila různé možnosti, kterými by si snížil daňovou povinnost, tyto možnosti shrnuje následující tabulka 15.

Tabulka 15 Shrnutí všech reálných možností optimalizace (Vlastní zpracování)

	Původní základ daně	Uplatnění výdajů procentem z příjmů	Uplatnění výdajů procentem z příjmu jen u příjmu podle § 7	Uvažování dalších uznatelných nákladů (paušál na dopravu vozidlem)
DZD podle § 6	50 000 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč
DZD podle § 7	134 266 Kč	99 386 Kč	99 386 Kč	86 266 Kč
DZD podle § 8	18 Kč	18 Kč	18 Kč	18 Kč
DZD podle § 9	79 262 Kč	427 967 Kč	79 262 Kč	79 262 Kč
Celkem ZD	263 546 Kč	577 371 Kč	228 666 Kč	215 546 Kč
Nezdanitelné části ZD	- 14 300 Kč	- 14 300 Kč	- 14 300 Kč	- 14 300 Kč
ZD snížený o nezdanitelné části a zaokrouhlený	249 200 Kč	563 000 Kč	214 300 Kč	201 200 Kč
Daň 15 %	37 380 Kč	84 450 Kč	32 145 Kč	30 180 Kč
Slevy na dani	- 24 840 Kč	- 24 840 Kč	- 24 840 Kč	- 24 840 Kč
Daň po slevách	12 540 Kč	59 610 Kč	7 305 Kč	5 340 Kč
Započtení záloh	- 22 781 Kč	- 22 781 Kč	- 22 781 Kč	- 22 781 Kč
Zbývá doplatit	- 10 241 Kč	36 829 Kč	- 15 476 Kč	- 17 441 Kč

Pro podnikatele je tedy za zdaňovací období 2015 výhodné uplatnit si skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů jak u příjmů ze samostatné činnosti, tak u příjmů z nájmu. U příjmů ze samostatné činnosti by podnikatel měl využít i možnost uplatnění

paušálních výdajů na dopravu vozidlem, které nemusí mít zahrnuté v obchodním majetku a využití těchto paušálních výdajů na dopravu mu zajistí, že výsledná daňová povinnost bude co nejmenší a finanční úřad mu vrátí nejvyšší možnou částku, ke které jsem se dopravovala, a to 17 441 Kč, což je oproti původní variantě o 7 200 Kč více.

Varianta je pro podnikatele výhodná i z toho důvodu, že nemusí v příštím období sledovat pohledávky, závazky, zásoby a rezervy, což by musel v případě uplatnění výdajů procentem z příjmů, nemusí tak případně podávat dodatečné daňové přiznání.

ZÁVĚR

Tématem bakalářské práce byla optimalizace daňové povinnosti individuálního podnikatele za zdaňovací období 2015. Na základě literární rešerše byla v bakalářské práci popsána problematika daně z příjmů fyzických osob a v krátkosti nastíněno fungování daňového systému v České republice. Zpracování informací o dani z příjmů fyzických osob sloužilo jako výchozí podklad pro dosažení cíle, kterým bylo navrhnout podnikateli způsoby, jak si může legální cestou snížit svou daňovou povinnost.

Výsledkem práce je tedy stanovení nejnižší možné částky, kterou podnikatel na daních zaplatí. Minimálního základu daně a daňové povinnosti podnikatel dosáhne uplatněním příjmů skutečných jak u příjmů z nájmu, tak i ze samostatné výdělečné činnosti. Musí však uplatnit další zákonné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů a to paušální výdaje na dopravu.

I když podnikatel vede daňovou evidenci, kde zaznamenává údaje o příjmech a skutečných výdajích, při optimalizaci daňové povinnosti vyšlo najevo, že u příjmů ze samostatné výdělečné činnosti jsou výdaje uplatněné procentem z příjmů vyšší než skutečné, na této skutečnosti se projevil fakt, že podnikatel v průběhu období nepředkládal pravidelně doklady, které by si mohl zahrnout do výdajů, a proto byly skutečné výdaje podstatně nižší, než výdaje uplatněné procentem z příjmů. V práci bylo tedy doporučeno zaměřit se na důkladnější vedení daňové evidence. Doporučení pro podnikatele je snažit se zahrnout do daňové evidence všechny své výdaje, které by mohli daňovou povinnost snížit nejen ve zkoumaném zdaňovacím období, ale také v obdobích následujících. V této souvislosti bylo navrženo, aby podnikatel kladl větší důraz na uschování dokladů za pohonné hmoty, opravy, údržbu a pojištění auta.

Již v průběhu výzkumu se projevila skutečnost, že daňové problematice nejeví poplatníci dostatečně velkou pozornost a v České republice je daň považována za něco nutně špatného. V práci jsem došla k závěru, že poplatník by se měl o svou daňovou povinnost více zajímat. Poplatníci jsou velmi zaměřeni na cíl, kterým je zaplatit státu na daních co nejméně, avšak již nedělají něco navíc k dosažení tohoto cíle. Poplatník by se měl snažit se svým daňovým poradcem spolupracovat po celé zdaňovací období. Skutečnost je ovšem jiná a poplatník dodává materiály daňovému poradci z pravidla až na poslední chvíli, ten tak nemá možnost se nad daňovou povinností svého klienta zamýšlet průběžně. Poplatníkům tedy plyne z mé strany doporučení zamyslet se nad tím, co dělají pro dosažení svého cíle.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie

- DĚRGEL, Martin, 2014. *Řešené otázky ke zdanění fyzických osob 2014: [186 otázek & odpovědí z praxe]*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7478-600-6.
- DUŠEK, Jiří, 2006. *Daně z příjmů 2016: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 11. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-271-0036-1.
- DVOŘÁKOVÁ, Veronika, 2016. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7552-035-7.
- DVOŘÁKOVÁ, Veronika, 2013. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014*. Praha: Linde, 327 str. ISBN 978-80-7201-916-8.
- HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK, 2015. *Daňové a nedaňové náklady 2015*. Praha: ESAP, 230 str. ISBN 978-80-905899-1-9.
- KINDL, Milan a Aleš ROZEHNAL, 2015. *Nový občanský zákoník: úskalí věcných práv*. 6. vyd. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, s.r.o. Pro praxi. ISBN 978-80-7380-517-3.
- KLIMEŠOVÁ, Ludmila, 2014. *Daňová optimalizace*. Praha: Ústav práva a právní vědy, 248 str. Právo a management. ISBN 978-80-87974-06-3.
- KOLÁŘOVÁ, Monika, 2013. *Velká kniha pro podnikání*. 2., aktualiz. vyd. Olomouc: Rubico. ISBN 978-80-7346-157-7.
- KUČEROVÁ, Dagmar, 2016. *Lexikon mzdového účetnictví pro rok 2016*. 4. vyd. Dolní Lhota: Dagmar Kučerová. ISBN 978-80-905712-2-8.
- MARKOVÁ, Hana, 2015. *Daňové zákony 2015: úplná znění platná k 1. 1. 2015*. 24. vyd. Praha: Grada, 272 str. ISBN 978-80-247-5507-6.
- PILÁTOVÁ, Jana, 2014. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ : daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitostí, sociální pojištění, zdravotní pojištění*. 10. vyd. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-863-5.
- PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ, 2015. *Daň z příjmů srozumitelně*. Vydání první. Ostrava: Key Publishing s.r.o. ISBN 978-80-7418-243-3.
- SCHELLEKENS, Marnix, 2014. *European Tax Handbook 2014*. 1.vyd. Amsterdam: IBFD, 1026 s. ISBN 978-90-8722-241-3.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ, 2014. *Daňový systém ČR 2014*. 12. vyd. V Praze: 1. VOX. ISBN 978-80-87480-23-6.

VANČUROVÁ, Alena, 2013. *Zdanění osobních příjmů*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 427 s. ISBN 978-80-7478-388-3.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

FO Fyzická osoba

DZD Dílčí základ daně

ZD Základ daně

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Výše záloh daně z příjmů (Dušek, 2016, str. 46).....	20
Tabulka 2 Konstrukce základu daně a výpočet daňové povinnosti poplatníka, fyzické osoby (Dvořáková, 2016, str. 68).....	22
Tabulka 3 Stanovení základu daně ze závislé činnosti (Vlastní zpracování)	40
Tabulka 4 Přehled příjmů ze samostatné výdělečné činnosti (Vlastní zpracování)	40
Tabulka 5 Přehled výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti (Vlastní zpracování)	41
Tabulka 6 Stanovení základu daně ze samostatné výdělečné činnosti (Vlastní zpracování)	42
Tabulka 7 Příjmy z nájmu (Vlastní zpracování).....	43
Tabulka 8 Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů z nájmu (Vlastní zpracování)	44
Tabulka 9 Stanovení dílčího základu daně z nájmu (Vlastní zpracování).....	44
Tabulka 10 Stanovení dílčího základu daně z kapitálového majetku (Vlastní zpracování)	45
Tabulka 11 Stanovení základu daně a daňové povinnosti (Vlastní zpracování)	45
Tabulka 12 Stanovení celkové výše nezdanitelných částí základu daně (Vlastní zpracování)	48
Tabulka 13 Porovnání výdajů skutečných a takzvaných paušálních (Vlastní zpracování)	50
Tabulka 14 Plán odpisů pro osobní automobil (Vlastní zpracování).....	54
Tabulka 15 Shrnutí všech reálných možností optimalizace (Vlastní zpracování).....	60

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha PI: Přiznání k dani z příjmů individuálního podnikatele

PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územní pracoviště v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP ¹⁾
 řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP ²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
 která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty ¹⁾
 ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem ¹⁾
 ano ne

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část ²⁾ od do
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Individuální	07 Rodné příjmení Podnikatel	08 Jméno(-a)
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné / orientační /
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
18 Stát Česká republika		

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami ¹⁾ ano ne

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	50 000	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	50 000	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	50 000	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	50 000	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	86 266	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	18	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	79 262	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn rádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	165 546	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	165 546	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	215 546	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 - úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	215 546	

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)	3 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	6 500	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)	4 800	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdánitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	14 300	
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	201 246	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	201 200	
57 Daň podle § 16 zákona	30 180	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	30 180,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	30 180	
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		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení manželky (manžela)	Jméno	Titul	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1		Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		0	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)		0	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		0	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		0	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		0	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		0	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		0	
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)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		5 340	

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

Příjmení	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 ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P
1		2	3		4		5	
1								
2								
3								
4								
Celkem								
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě							
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)			0				
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)			5 340				
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)			0				
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)			0				

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85	Na zbyvajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	22 781	
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84a - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 87b - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90): (+) zbyvá doplatit, (-) zaplacené více	-17 441	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Pojistné přiznání	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	1
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm p) zákona	
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	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	6

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

Údaje o podepisující osobě³⁾: Typ podepisující osoby: Kód podepisující osoby:

Jméno(-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) Příjmení Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu

Datum Otisk razítka Vlastnoruční 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.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁZENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení: přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 17 441 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: Jméno Individuální Příjmení Podnikatel Titul PSČ
Obec Ulice Číslo pop/orient. /

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 2015 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 22 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

Častky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 140 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 nepřípustné.

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⁾	poplatník	finanční úřad
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
101	Příjmy podle § 7 zákona		165 643	
102	Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		31 377	
103	(neobsazeno)			
104	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		134 266	
105	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)			
106	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		48 000	
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. 111 + ř. 112)		86 266	
114	Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)		86 266	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Realitní makléř				
Název dalších činností				
Celkem				

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 půjček		
6. Ostatní majetek ^{*)}		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

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

^{*)} označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

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.	Výdajový paušál na vozidlo	48 000
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnických společnostech²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje 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 rozděluje 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 společnosti²⁾

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

¹⁾ Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Rodné číslo: **PŘÍLOHA č. 2**je součástí tiskopisu **PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2015 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 22 (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⁾	<input type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	<input type="checkbox"/>
--	--------------------------	--	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	611 382	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	532 120	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	79 262	
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 pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	79 262	

Rezervy na začátku zdaňovacího období	<input type="text"/>	Rezervy na konci zdaňovacího období	<input type="text"/>
---------------------------------------	----------------------	-------------------------------------	----------------------

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 ³⁾
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů			0	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	<input type="text"/> - <input type="text"/> / <input type="text"/> - <input type="text"/>
--------------------------------------	---

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	0	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	0	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	0	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu²⁾ 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“.