

Optimalizace daně z příjmů fyzických osob

Nikola Cigánková

Bakalářská práce
2017



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2016/2017

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Nikola Cigánková**
Osobní číslo: **M140303**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Optimalizace daně z příjmů fyzických osob**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Vypracujte literární rešerši zaměřenou na problematiku daně z příjmů fyzických osob.

II. Praktická část

- Charakterizujte vybrané subjekty a proveďte analýzu jejich současné daňové povinnosti.
- Na základě analýzy navrhněte doporučení na jejich možnou optimalizaci.

Závěr

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

Seznam odborné literatury:

DLABAČOVÁ, Jana a kol. Daně z příjmů 2015: dotazy z praxe. Praha: Svaz účetních, 2015, 64 s. ISBN 978-80-87367-56-8.

DUŠEK, Jiří. Daně z příjmů 2015: přehledy, daňové a účetní tabulky: právní stav k 1. 1. 2015. 10. vyd. Praha: Grada, 2015, 208 s. ISBN 9788024754352.

MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2016: úplná znění platná k 1. 1. 2016. 25. vyd. Praha: Grada, 2016, 288 s. ISBN 9788027100224.

SHELLEKENS, Marnix, ed. European tax handbook 2014. Amsterdam: IBFD, c2014, 1026 s. ISBN 978-90-8722-241-3.

ŠTOHL, Pavel. Daně 2015: výklad a praktické příklady. 4. vyd. Znojmo: Soukromá vysoká škola ekonomická, 2015, 186 s. ISBN 978-80-87314-68-5.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Alena Podolanová

Datum zadání bakalářské práce: 15. prosince 2016

Termín odevzdání bakalářské práce: 15. května 2017

Ve Zlíně dne 15. prosince 2016



doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitelka ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ 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,

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

Ve Zlíně

Jméno a příjmení: NIKOLA CIGÁNKOVÁ

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce je psána na téma Optimalizace daně z příjmů fyzických osob a je rozdělena na část teoretickou a část praktickou. Na začátku je rozebrána problematika daně z příjmů fyzických osob formou literární rešerše a následně v praktické části je tato oblast vysvětlena na konkrétních příkladech. Hlavním cílem této práce je optimalizovat daň z příjmů fyzických osob tak, aby výsledná daň byla co nejnižší a zároveň platná dle všech aktuálních českých právních předpisů a nedošlo tak k nezákonnému krácení daní.

Klíčová slova: daň, fyzická osoba, daň z příjmu fyzických osob, základ daně, předmět daně, daňová optimalizace

ABSTRACT

The topic of the Thesis is "Optimization of Personal Income Tax" and the work is divided into Theoretical and Practical sections. The first part describes the issues of personal income tax in the form of literary recherche. In the Practical part, the subject is explained using particular examples. The main goal of this study is to optimize the Personal Income Tax so that the resulting tax is low and at the same time correct, according to all current Czech legal regulations and any tax fraud is avoided.

Keywords: tax, natural person, personal income tax, tax base, object of the tax, tax optimization

Děkuji vedoucí mé bakalářské práce, Ing. Aleně Podolanové, za ochotu, odborné rady a vstřícný přístup, které mi pomohly při zpracování této práce a také mé rodině a přátelům za podporu během celé doby studia.

OBSAH

ÚVOD	10
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	11
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY	13
1.1 DAŇOVÝ SYSTÉM A DAŇOVÁ SOUSTAVA	13
1.2 FUNKCE DANÍ	13
1.3 POŽADAVKY DAŇOVÉHO SYSTÉMU.....	14
1.4 DEFINICE DANĚ.....	14
1.5 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY	14
2 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ	15
2.1 LEGISLATIVA	15
2.2 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	15
2.3 POPLATNÍK A PLÁTCE	15
2.3.1 Daňový rezident	16
2.3.2 Daňový nerezident.....	16
2.4 PŘEDMĚT DANĚ	16
2.5 ZÁKLAD DANĚ A DAŇOVÁ ZTRÁTA	16
2.6 SAZBA DANĚ	17
2.6.1 Základní sazba.....	17
2.6.2 Zvláštní sazba daně	17
2.6.3 Solidární daň	18
2.7 PROHLÁŠENÍ POPLATNÍKA	18
2.8 SANKCE.....	18
3 ZÁLOHY	19
3.1 ZÁLOHA NA DAŇ Z PŘÍJMŮ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI.....	19
3.1.1 Zálohové období.....	19
3.1.2 Zdaňovací období.....	19
3.1.3 Poslední známá daňová povinnost	19
3.2 ZÁLOHA NA DAŇ Z PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI.....	20
3.2.1 Výpočet zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti	20
4 ZÁKLAD DANĚ DLE PŘÍJMU	21
4.1 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI (§ 6)	21
4.1.1 Peněžní příjmy.....	21
4.1.2 Nepeněžní příjmy	21
4.1.3 Dílčí základ daně.....	23
4.2 PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI (§ 7).....	23
4.2.1 Příjmy.....	23

4.2.2	Výdaje	24
4.2.3	Dílčí základ daně	25
4.3	PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU (§ 8).....	26
4.3.1	Příjmy	26
4.3.2	Příjmy tvořící samostatný základ daně.....	26
4.3.3	Výdaje	26
4.3.4	Dílčí základ daně	26
4.4	PŘÍJMY Z NÁJMU (§ 9).....	26
4.4.1	Příjmy	26
4.4.2	Příjmy osvobozené	27
4.4.3	Výdaje	27
4.4.4	Dílčí základ daně	27
4.5	OSTATNÍ PŘÍJMY (§ 10).....	27
4.5.1	Příjmy	27
4.5.2	Příjmy osvobozené	28
4.5.3	Výdaje	28
4.5.4	Dílčí základ daně	28
4.6	VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ	29
5	MOŽNOSTI OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ.....	30
5.1	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ (ZD)	30
5.1.1	Bezúplatná plnění (dary)	30
5.1.2	Úroky.....	30
5.1.3	Penzijní připojištění	31
5.1.4	Soukromé životní pojištění	31
5.1.5	Členské příspěvky	31
5.1.6	Úhrada za zkoušky	31
5.2	POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ	31
5.2.1	Daňová ztráta.....	32
5.2.2	Výdaje na podporu výzkumu a vývoje	32
5.2.3	Výdaje na podporu odborného vzdělávání	32
5.3	SLEVA NA DANI	32
5.3.1	Sleva při zaměstnávání zdravotně postižených.....	32
5.3.2	Základní slevy na poplatníka.....	33
5.3.3	Sleva na vyživované dítě.....	33
5.4	PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ	34
5.5	SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY	34
6	ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	35
II	PRAKTICKÁ ČÁST	36
7	SUBJEKT 1.....	37

7.1	PŘEDSTAVENÍ.....	37
7.2	VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	37
7.3	OPTIMALIZACE DANĚ.....	40
8	SUBJEKT 2.....	44
8.1	PŘEDSTAVENÍ.....	44
8.2	VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	45
8.3	OPTIMALIZACE DANĚ.....	49
	ZÁVĚR	58
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	60
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	64
	SEZNAM OBRÁZKŮ	65

ÚVOD

S daněmi se v určité podobě setkává každý. Ať už ve formě přímé či nepřímé. Dejme tomu, že jde dospívající, ale ještě nepracující člověk do obchodu, něco si koupí a ať chce nebo ne, zaplatí obchodníkovi za výrobek, jehož cena obsahuje i daň, kterou tento obchodník následně musí odvést státu. Toto je ukázka daně nepřímé ve formě DPH. Pak například máme zaměstnance, kterému je každý měsíc srážena daň ze mzdy ve formě záloh, které se pak zúčtují v ročním zúčtování daně. Tato daň patří mezi daně přímé, jelikož je na jméno konkrétního člověka. Obdobná situace nastane u podnikající osoby, kde se také odvádí daň formou záloh a po uplynutí kalendářního roku se provede zúčtování ve formě daňového přiznání. Daňová soustava ČR není jednoduchá, kromě výše uvedených daní poplatníci musí platit například daň silniční, spotřební, z nemovitostí a z nabytí nemovitých věcí.

Tato bakalářská práce je zaměřena na daň z příjmů a je určena pro potřeby fyzických osob, jelikož je toto téma velice obsáhlé zaměřuje se konkrétněji na daň z příjmů podnikajících osob. Každému podnikateli vzniká povinnost určitým způsobem evidovat a hradit tyto daně, které jsou součástí jejich podnikání. Je na každém subjektu jak se k tomuto systému postaví. Existuje totiž možnost optimalizace daňové povinnosti, kterou může, ale také nemusí podnikatel využít. Nicméně, vhodně zvolená daňová strategie dokáže podnikateli ušetřit finanční prostředky, které může využít například pro další rozvoj jeho podnikání.

Česká legislativa prochází každoročně určitými změnami a tato práce by měla sloužit pro lepší orientaci v dané problematice a jako stručný návod k tomu, jak si spočítat svou daňovou povinnost.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem této práce je optimalizace daně z příjmů fyzických osob s pomocí platné daňové legislativy. Práce se skládá ze dvou částí, teoretické a praktické.

V teoretické části je rešerše odborné literatury, internetových zdrojů a periodik týkající se dané problematiky. Konkrétněji je zde popsán daňový systém České republiky. Dále jsou vysvětleny základní pojmy, které se vztahují k daním z příjmů FO pro lepší pochopení daného tématu. Samostatnou kapitolou jsou zálohy a základ daně, který je rozdělen dle příjmů. Nejdůležitější kapitolou této práce je optimalizace daně z příjmů, která popisuje možnosti snížení základu daně tak, aby výsledná daň byla co nejnižší, ale platná dle všech aktuálních českých právních předpisů a nedošlo tak k nezákonnému krácení daní. Nakonec je zde okrajově zmíněno zdravotní a sociální pojištění pro potřeby této bakalářské práce.

V praktické části je za použití syntézy vysvětlena daná problematika na konkrétních příkladech.

Zdaňovací období je rok 2016, pro které jsou také použity aktuální platné právní předpisy.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

Daňový systém ČR je systém, který má zajistit příjmy do veřejných rozpočtů pomocí daní. Výběr daní neslouží pouze k financování výdajů státu, ale slouží také k zajištění základních funkcí veřejných financí: alokační, (re)distribuční a stabilizační (Široký et al., 2008, s. 1).

Český daňový systém vznikl 1. 1. 1993. Zahrnuje v sobě veškeré daně vybírané na daném území, jsou na něj kladené určité požadavky a zjednodušeně jej lze rozdělit na daně přímé a nepřímé.

1.1 Daňový systém a daňová soustava

Široký et al. (2008, s. 10) upozorňuje na časté slučování těchto dvou pojmů: **Daňová soustava** je souhrn daní vybíraných v určitém státě v určitém čase, kde jsou tyto daně upravené příslušnými daňovými zákony a ovlivňovány různými faktory, např. velikostí státu či zapojením státu do mezinárodních integračních procesů. Zatímco **daňový systém** lze chápat v širším slova smyslu. Obsahuje veškeré daně a právně, organizačně a technicky konstituovaný systém institucí, které zabezpečují správu těchto daní, jejich vyměřování, vymáhání a kontrolu.

1.2 Funkce daní

Daně plní celou řadu funkcí, ale mezi základní patří funkce alokační, redistribuční, stabilizační a mnoho autorů mezi tyto základní funkce řadí i funkci fiskální, která je považována za jednu z nejdůležitějších.

Podle Kubátové (2010, s. 19) lze charakterizovat funkce veřejného sektoru následovně: **Funkce alokační**, cílem této funkce je přispět k optimálnímu a efektivnímu rozložení zdrojů v případě tržního selhání. Důvody tržního selhání jsou existence veřejných statků, statků pod kontrolou, externalit a nedokonalá konkurence. **Funkce redistribuční**, úkolem této funkce je přerozdělování finančních prostředků, což znamená vyšší výběr daní od bohatších a následné navýšení příjmů chudším. Důvodem tohoto toku je snížení rozdílné výše důchodů, které spousta lidí považuje za nespravedlivé. **Funkce stabilizační**, v ekonomice dochází k cyklickým výkyvům (dno, expanze, vrchol, recese) a úlohou této funkce je zmírnění těchto výkyvů. **Funkce fiskální**, zde jde o naplnění veřejných rozpočtů finančními prostředky k financování veřejných výdajů.

1.3 Požadavky daňového systému

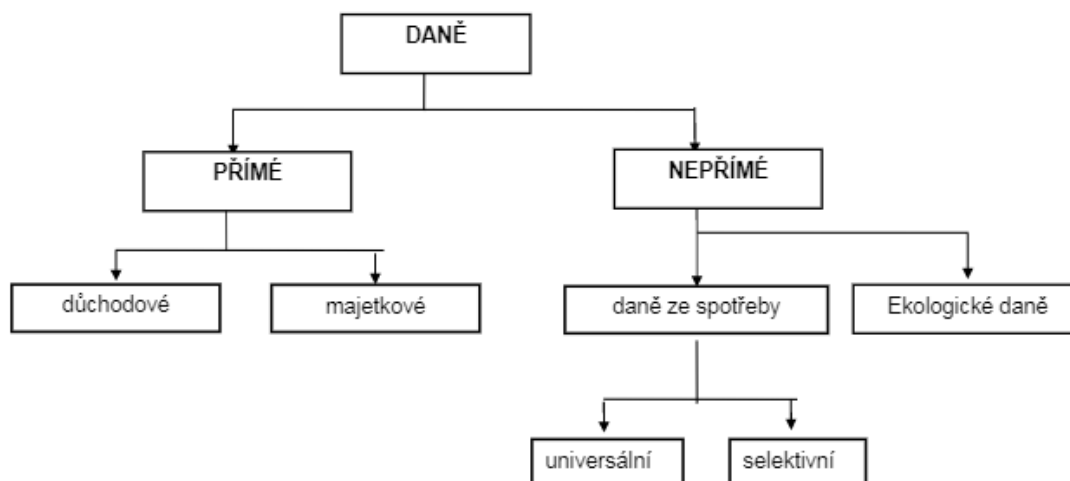
Kubátová (2010, s. 42) ve své knize uvádí, že daňové zásady jsou po mnoho let stejné a autoři se liší jen ve zpracování a rozsahu těchto požadavků. Daně by tedy měly být efektivní, spravedlivé, měly by mít pozitivní vliv na ekonomické chování subjektů, správně působit na makroekonomické ukazatele a měli by mít právní perfektnost a politickou průhlednost.

1.4 Definice daně

Daně mají širokou škálu definic, např. Široký et al. (2008, s. 9) ji definuje jako povinnou, zákonem předem stanovenou částku, kterou se odčerpává na nenávratném principu část nominálního důchodu ekonomickému subjektu.

Definice dle Kubátové (2010, s. 15): „Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmu) nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností (např. při každém převodu nemovitosti)“.

1.5 Daňová soustava České republiky



Obr. 1 Daňová soustava ČR (Česko, 2017, vlastní zpracování)

2 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ

Na začátek je vhodné, uvést si základní pojmy, které se týkají daně z příjmů pro usnadnění orientace v textu této práce a pochopení jako celku.

2.1 Legislativa

Tato práce je zaměřena na problematiku daně z příjmů, kterou upravuje Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a jeho novelizace.

2.2 Daňové přiznání

Jak uvádí Dušek (2015, s. 88) povinnost podat daňové přiznání nastává těm, kteří měli ve zdaňovacím období jakékoliv příjmy, výjimkou jsou příjmy osvobozené od daně či příjmy, které se daní tzv. srážkou daní. Tedy tato povinnost vzniká těm, kteří jsou plátcí solidární daně, jejich příjmy za zdaňovací období přesáhly částku 15.000,- Kč, mají daňovou ztrátu, bez ohledu na výši jejich příjmu, uplatňují bezúplatné plnění poskytnuté do zahraničí, přijali výplatu ze soukromého životního pojištění nebo pokud obdrželi příjmy ze závislé činnosti od zaměstnavatele až po 31. 1. následujícího roku. Oproti nim stojí zaměstnanci, kteří povinnost podat daňové přiznání nemají, ale jen tehdy, pokud nemají příjmy od více zaměstnavatelů nebo jejich příjmy z podnikání, pronájmu a další příjmy podle § 7 až 10 ZDP nejsou vyšší než 6.000,- Kč.

Daňové přiznání je nutno podat do první týdne v dubnu. Termín pro podání daňového přiznání za rok 2016 byl 3. 4. 2017. V případě, že daňové přiznání zpracovává daňový poradce, se tato lhůta prodlužuje do 3. 7. 2017 (iPodnikatel.cz, 2017).

2.3 Poplatník a plátce

Je velice důležité vymezit si tyto dva pojmy. Znějí sice velmi podobně, ale je mezi nimi velký rozdíl. Vančurová (2013, s. 62) uvádí, že poplatník je ten, z jehož důchodu se daň stanoví a plátce ten, kdo má povinnost tuto daň srazit a následně ji odvést místně příslušnému finančnímu úřadu.

V ČR jsou rozlišovány dva typy daňových poplatníků.

2.3.1 Daňový rezident

Poplatník je daňovým rezidentem v případě, že má na území ČR bydliště nebo zde pobývá alespoň 183 dnů v kalendářním roce, nezávisí na tom, zda souvisle či v součtu všech pobytů, nebo se v ČR obvykle zdržuje. Má neomezenou daňovou povinnost, tj. zdaňuje příjmy jak ze zdrojů na území ČR tak i příjmy ze zdrojů v zahraničí (Vančurová, 2013, s. 70-71).

2.3.2 Daňový nerezident

Poplatník je daňovým nerezidentem pokud nemá na území ČR bydliště a zdržuje se na území ČR za účelem studia nebo léčení nebo to o něm stanovuje mezinárodní smlouva. Má omezenou daňovou povinnost, tudíž zdaňuje pouze příjmy ze zdrojů na území ČR (Vančurová, 2013, s. 70-71).

2.4 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů FO dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, jsou následující příjmy:

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

Výše uvedené příjmy mohou mít peněžní i nepeněžní podobu nebo mohou být získané směnou (Česko, 2015, s. 11).

2.5 Základ daně a daňová ztráta

Základem daně je částka, která se vypočte odečtením výdajů od příjmů, které vznikly poplatníkovi ve zdaňovacím období. Tyto výdaje musejí být prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Přesahují-li výdaje nad příjmy, vzniká daňová ztráta. Pokud má poplatník ve zdaňovacím období souběžně více druhů příjmů, základem daně je jejich součet (Česko, 2015, s. 15).

Dílčí základ daně dle §7 (+,-)	+ Dílčí základ daně dle §8 (+) + Dílčí základ daně dle §9 (+,-) + Dílčí základ daně dle §10 (+,0)	= Souhrn dílčích základů (§7-§10) nebo daňová ztráta Daňovou ztrátu lze odečíst od úhrnu dílčích základů daně dle §7-§10 v následujících 5 zdaňovacích obdobích.	+ Dílčí základ daně dle §6 (+) Vstupuje vždy v celé výši do základu daně.	= Základ daně z příjmů FO V případě daňové ztráty §7-§10 je ZD tvořen DZD §6.
--------------------------------	---	--	--	---

Obr. 2 Schéma výpočtu základu daně z příjmů FO (iPodnikatel, 2014)

2.6 Sazba daně

2.6.1 Základní sazba

Základní sazba daně z příjmů FO pro rok 2015 činí 15 %. Vypočte se ze základu daně, od kterého se odečte nezdanitelná část základu daně (dary, zaplacené pojistné na soukromém životním pojištění, úroky z úvěru ze stavebního spoření či úroky z hypotečního úvěru atd. (Schellekens, 2014, s. 213)) a odčitatelné položky od základu daně (daňová ztráta, odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělání). Výpočet se zaokrouhlí na celá sta Kč dolů (Česko, 2015, s. 24).

2.6.2 Zvláštní sazba daně

Je sazba, která slouží k výpočtu srážkové daně. Této dani podléhají poplatníci, kteří nepodepsali Prohlášení k dani, a jejich příjem jim vznikl na základě dohody o provedení práce a zároveň tento příjem za kalendářní měsíc u jednoho zaměstnavatele nepřesáhl částku 10.000,- Kč (Dlabačová et al., 2015, s. 20).

Srážková daň činí 15 % a této dani nepodléhají pouze příjmy plynoucí z dohod o provedení práce, ale také např. příjmy z kapitálového majetku, z výher, autorských honorářů aj. Úplný výčet příjmů podléhající srážkové dani je uveden v Zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Základem daně je pouze příjem, pokud ve výše zmiňovaném zákoně není uvedeno jinak, který se zaokrouhluje na celé koruny dolů (Česko, 2015, s. 57-58).

2.6.3 Solidární daň

Týká se zaměstnanců a podnikatelů, kteří měli ve zdaňovacím období 2016 příjmy vyšší jak 1.296.288,- Kč. Tato částka je odvozena ze 48 násobku průměrné mzdy, která za rok 2016 činila 27.006,- Kč. Solidární daň pro rok 2016 činí 7 % z hrubé mzdy nebo dílčího základu daně ze samostatné výdělečné činnosti. Solidární daň se neplatí z celých příjmů, ale pouze z příjmů nad tento limit. Pokud poplatník nemá jiné příjmy, po odečtu slev a daňového zvýhodnění vznikne výsledná daňová povinnost (Procházka, 2017).

2.7 Prohlášení poplatníka

Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti aneb „růžový“ formulář je velice důležitým dokumentem pro uplatnění slev, daňového zvýhodnění či nezdanitelné části základu daně při ročním zúčtování daně nebo při měsíčním vypočtu zálohy na daň. Když zaměstnanec u svého zaměstnavatele nepodepíše prohlášení k dani, nemůže si výše jmenované položky uplatnit. Prohlášení se musí podepsat nejpozději do 30 dnů od nástupu do zaměstnání a každoročně do 15. února. Pokud má poplatník více příjmů od různých zaměstnavatelů, je nutné dát si pozor, aby tento formulář nebyl podepsaný u více z nich najednou. Slevy a ostatní položky si může uplatnit jen u jednoho zaměstnavatele (Šesták, 2013).

2.8 Sankce

Jak je výše, u daňového přiznání zmíněno, nejzazší datum pro podání daňového přiznání a platbu samotné daně za rok 2016 je stanoveno na 3. 4. 2017 bez daňového poradce nebo na 3. 7. 2017 s pomocí daňového poradce.

Dle daňového řádu může poplatník podat daňové přiznání nebo zaplatit daň bez sankce dalších 5 pracovních dnů po výše uvedených termínech, tj. termín bez sankcí a penále se posouvá na 10. 4. 2017 bez pomoci daňového poradce a na 10. 7. 2017 v případě, že daňové přiznání zpracovává daňový poradce nebo u poplatníka, který má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem (Česko, 2017).

3 ZÁLOHY

3.1 Záloha na daň z příjmů ze samostatné činnosti

Povinnost platit zálohy vzniká poplatníkovi v případě, že poslední známá daňová povinnost přesáhla částku 30.000,- Kč. (Sedláková, 2015, s. 53)

3.1.1 Zálohové období

„Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období“. (Sedláková, 2015, s. 53)

3.1.2 Zdaňovací období

Zdaňovací období je kalendářní rok, a to i v případě, že FO vede účetnictví a účtuje v hospodářském roce. (Macháček, 2008, s. 29)

3.1.3 Poslední známá daňová povinnost

Poslední známá daňová povinnost je částka, od které se odvíjí výše a termín placení záloh. Poplatník si ji sám vypočetl a uvedl v daňovém přiznání v období bezprostředně předcházejícímu zdaňovacímu období. Při započítávání záloh na úhradu skutečné výše daně se zálohy, které byly zaplacené po splatnosti, nezapočítají do daňového přiznání (Sedláková, 2015, s. 53)

- **Pololetní platby**, výše poslední známé daňové povinnosti byla v rozmezí 30.000,- Kč – 150.000,- Kč, v tomto případě činí záloha na daň 40 % poslední známé daňové povinnosti. První záloha je splatná do 15. 6. zdaňovacího období a druhá do 15. 12. téhož období (Macháček, 2012, s. 34).
- **Čtvrtletní platby**, výše poslední známé daňové povinnosti přesáhla částku 150.000,- Kč, v tomto případě činí záloha na daň 25 % poslední známé daňové povinnosti. Zálohy jsou splatné do 15. 3., 15. 6., 15. 9. a 15. 12. zdaňovacího období (Macháček, 2012, s. 34).

3.2 Záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti

Štohl (2015, s. 30-31) ve své knize uvádí: Záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti se sráží již v průběhu zdaňovacího období a po skončení toho období se započte s celoroční daňovou povinností.

3.2.1 Výpočet zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti

*měsíční příjem zaměstnance * 1,34 (měsíční příjem + pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem)*

= SHM (superhrubá mzda), která se zaokrouhluje na celé stokoruny nahoru

*zaokrouhlená SHM * 0,15 = záloha na daň 15%, která se zaokrouhluje na celé koruny nahoru*

V případě, že zaměstnanec podepsal prohlášení k dani:

- měsíční slevy na dani (lze odečíst maximálně do nuly)

- měsíční slevy na vyživované děti

= skutečná sražená záloha na daň nebo daňový bonus, který vznikne zápornou hodnotou a vyplatit ho lze v roce 2016 jen v případě částky 50,- Kč a vyšší maximálně však do 5.025,- Kč

4 ZÁKLAD DANĚ DLE PŘÍJMU

Dle Zákona o daních z příjmů § 6–10 může poplatníkovi v jednom zdaňovacím období vzniknout více příjmů. Je velice důležité tyto příjmy rozdělit dle paragrafů uvedených v Zákoně o daních z příjmů, jelikož ne každý příjem má např. stejné uplatňování výdajů. Po správném zařazení příjmů a následném uplatnění jejich výdajů vznikne tzv. dílčí základ daně. Součet dílčích základů daně tvoří základ pro zjištění 15% sazby daně (Štohl, 2015, s. 15).

Při výpočtu základu daně, jak Štohl (2015, s. 23) upozorňuje, by neměly být opomenuty příjmy osvobozené od daně a příjmy, pro které platí zvláštní sazba daně (srážková daň).

4.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)

4.1.1 Peněžní příjmy

Do peněžních příjmů zaměstnanců jsou zahrnuty:

- příjmy z pracovněprávního, služebního, členského poměru a obdobného poměru, kde má poplatník povinnost dbát příkazu plátce
- příjmy za práci člena družstva, společníka ve společnosti s ručeným omezením a komanditisty v komanditní společnosti, a to i když nemají povinnost dbát příkazů plátce
- odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora (Štohl, 2015, s. 28).

4.1.2 Nepeněžní příjmy

Zaměstnavatel může zaměstnanci poskytovat i nepeněžní plnění. Zde je důležité, zda toto plnění bude zařazeno jako příjem, který není předmětem daně z příjmů FO, je předmětem daně z příjmů FO, ale je od daně osvobozen nebo je příjmem, který je zdanitelný (Štohl, 2015, s. 28).

Příjmy, které nejsou předmětem daně

- náhrady cestovních výdajů, které souvisí s výkonem závislé činnosti do výše stanovené zvláštním právním předpisem (zákoníkem práce) a hodnota stravování na pracovních cestách

- hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů a obuvi, mycích, čistících a dezinfekčních prostředků a ochranných nápojů poskytovaných v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem (zákoníkem práce)
- zálohy přijaté od zaměstnavatele
- náhrady za opotřebení vlastního náradí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce podle zákoníku práce (Česko, 2015, s. 16).

Příjmy, které jsou předmětem daně, ale jsou od daně osvobozeny

Pro jejich obsáhlost je zde jen výčet několika příjmů. Úplný souhrn příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů FO, ale od daně jsou osvobozeny je možno najít v § 6 odst. 9 ZDP.

- nepeněžní plnění poskytnuté na odborný rozvoj nebo rekvalifikaci zaměstnanců, které souvisí s předmětem činnosti zaměstnavatele
- hodnota stravování poskytovaného jako nepeněžní plnění zaměstnavatelem zaměstnancům
- hodnota nealkoholických nápojů poskytované jako nepeněžní plnění zaměstnavatelem ze sociálního fondu
- nepeněžní plnění poskytovaná zaměstnavatelem zaměstnanci nebo rodinnému příslušníkovi z fondu kulturních a sociálních potřeb, např. na zdravotnické a vzdělávací rekreace (max. do částky 20.000,- Kč), kulturní nebo sportovní akce, tělovýchovné nebo sportovní akce
- poskytování slev zaměstnancům nebo rodinným příslušníkům od zaměstnavatele, který provozuje veřejnou dopravu
- hodnota přechodného ubytování poskytovaná jako nepeněžní plnění, maximálně do výše 3.500,- Kč
- platba zaměstnavatele jako příspěvek na penzijní připojištění nebo soukromé životní pojištění, maximálně v úhrnu do 30.000,- Kč, částka nad tento limit bude zaměstnanci zdaněna (Česko, 2015, s. 16-17).

Příjmy, které jsou zdanitelnými příjmy

- Nejčastějším příkladem této skupiny je bezplatné poskytnutí motorového vozidla pro služební, ale i soukromé účely zaměstnance. Příjmem se rozumí 1% ze vstupní ceny vozidla za každý započatý měsíc. Minimální částka pro tento příjem musí činit 1.000,- Kč, i kdyby 1% ze vstupní ceny automobilu tvořilo nižší částku (Štohl, 2015, s. 29).

4.1.3 Dílčí základ daně

$DZD_{\S 6} = \text{Příjmy ze závislé činnosti za zdaňovací období} * 1,34$ (příjmy ze závislé činnosti za zdaňovací období + pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (25 % z příjmů ze závislé činnosti) + pojistné na veřejné zdravotní pojištění (9 % z příjmů ze závislé činnosti) hrazené zaměstnavatelem tzv. superhrubá mzda

4.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)

4.2.1 Příjmy

- Zde patří příjmy z činností, které jsou vykonávány na základě povolení, registrace či jiného souhlasu:
 - příjmy ze zemědělské výroby lesního a vodního hospodářství
 - příjmy ze živnostenského podnikání
 - příjmy z jiného podnikání dle zvláštních předpisů, např. daňový poradci, auditori, advokáti, lékaři notáři
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku
- příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, např. příjmy herců, zpěváků, hudebníků
- příjmy z nájmu majetku, který je zařazen v obchodním majetku
- příjmy z výkonu nezávislého povolání, např. příjmy sportovce nebo literárního kritika (Štohl, 2015, s. 36).

Štohl (2015, s. 36) upozorňuje na příjmy autorů přispívajících do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize. V případě, že úhrn příjmů nepřesáhne měsíční částku 10.000,- Kč, považují se tyto příjmy za samostatný základ daně, který se zdaňuje 15% srážkovou daní.

4.2.2 Výdaje

Výše uvedené příjmy lze snížit o výdaje třemi způsoby. Podnikatel si může vybrat, zda povede účetnictví, daňovou evidenci nebo uplatní výdaje procentem z příjmů tzv. paušální výdaje.

Účetnictví

Fyzické osoby, které vedou účetnictví, se musí řídit jak Zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, tak i Zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Povinně ho musí vést každá fyzická osoba, která je zapsaná v obchodním rejstříku nebo se rozhodla dobrovolně vést účetnictví a fyzická osoba, které její obrat, za bezprostředně předcházející kalendářní rok, přesáhl částku 25 mil. Kč (Cardová, 2015, s. 5).

Účetnictví podává přehled o majetku, závazcích, výnosech, nákladech a výsledku hospodaření. „Výsledek hospodaření představuje rozdíl mezi výnosy a náklady bez ohledu na to, zda vznikají skutečně reálné peněžní příjmy nebo výdaje“. (Knápková, Pavelková a Šteker, 2013, s. 21)

Daňová evidence

Daňovou evidenci vedou ti podnikatelé, kteří chtějí uplatňovat výdaje dle skutečnosti a mohou ji vést plátcí i neplátcí DPH. Daňová evidence poskytuje informace o majetku a závazcích a skutečných příjmech a výdajích (Konečná, 2017).

Paušální výdaje

Při uplatnění procentuálních výdajů musí být vedena evidence příjmů a pohledávek. Paušální výdaje nelze kombinovat se skutečnými výdaji. Při využití paušálních výdajů nelze uplatnit odpisy ani je přerušit. Poplatník může vést daňovou evidenci nebo účetnictví současně s procentuálními výdaji. „Pokud poplatník uplatní v daňovém přiznání paušální výdaje, dodatečným daňovým přiznáním nemůže uplatnit výdaje ve skutečné výši. Ale pokud uplatnil výdaje ve skutečné výši, může dodatečným daňovým přiznáním uplatnit výdaje v paušální výši.“ (Štohl, 2015, s. 37)

V případě, že si poplatník uplatní výdaje paušálem, nemá nárok na uplatnění slevy na druhého z manželů s příjmy do 68.000,- Kč a na vyživované děti, pokud dílčí základ daně (§7 ZDP) činí více jak 50 % celkového základu daně (Štohl, 2015, s. 37).

Druh příjmů	Procento z příjmů	Limit max. výdajů v Kč
ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	80%	1.600.000,-
z řemeslných živností	80%	1.600.000,-
z ostatních živností	60%	1.200.000,-
z jiného podnikání, např. lékaři, advokáti, daňoví poradci	40%	800.000,-
z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	30%	600.000,-

Obr. 3 Uplatnění výdajů stanoveným procentem příjmů (Štohl, 2015, s. 37)

- **Změna uplatňování výdajů** – poplatníci mají možnost změny uplatňování výdajů, která obvykle vyvolá daňové dopady, tudíž je potřeba dodržet určitý postup, který je uveden v ZDP.
 - **Přechod ze skutečných výdajů na výdaje paušální** – „Poplatník má povinnost zvýšit základ daně o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem (s výjimkou § 24 odst. 2 písm. y ZDP), hodnotu nespotřebovaných zásob a zůstatek vytvořených zákonných rezerv a naopak základ daně se sníží o hodnotu dluhů, které by při úhradě byly daňovým výdajem“. (Štohl, 2015, s. 39)
 - **Přechod z paušálních výdajů na výdaje skutečné** – „Poplatník má povinnost zvýšit základ daně předchozího roku o hodnotu pohledávek (s výjimkou pohledávek uvedených § 24 odst. 2 písm. y ZDP), hodnotu zásob a zaplacené zálohy. Úhrady dluhů, které vznikly podnikateli v době, kdy uplatňoval paušální výdaje, nebudou v období, kdy už vede daňovou evidenci, daňově uznatelnými výdaji“. (Štohl, 2015, s. 40)

4.2.3 Dílčí základ daně

$DZD_{\S 7} = \text{Příjmy} - \text{Výdaje na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů}$

4.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)

Podle Vančurové (2013, s. 220) by bylo vhodnější příjmy z kapitálového majetku nazývat příjmy z finančního majetku, jelikož do této skupiny patří příjmy v podobě úroků.

4.3.1 Příjmy

Do příjmů z kapitálového majetku vstupují úroky z vkladů na běžných účtech, které jsou určeny pro podnikání a úroky z poskytnutých úvěrů a půjček (Štohl, 2015, s. 44).

4.3.2 Příjmy tvořící samostatný základ daně

Příjmy, které se zdaňují zvláštní sazbou (obvykle tato sazba činí 15 %), nezapočítává se do celkového základu daně a neuvádí se v daňovém priznání. Patří sem úroky z vkladů, které nejsou určeny pro podnikání, výnosy z obligací a dividendy (Štohl, 2015, s. 44).

4.3.3 Výdaje

Výdaje, které souvisí s příjmy kapitálového majetku nelze uplatnit (Štohl, 2015, s. 44).

4.3.4 Dílčí základ daně

$$DZD_{\S 8} = \text{Příjmy}$$

4.4 Příjmy z nájmu (§ 9)

4.4.1 Příjmy

Do příjmů z nájmu jsou zahrnuty příjmy z nájmu nemovitostí nebo bytů a příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu, který patří mezi ostatní příjmy. Dále sem náleží příjmy ze společného jmění manželů, které se zdaňují jen u jednoho z nich. Také může nastat situace spoluvlastnictví a takové příjmy se zdaňují dle jejich podílu na dané věci. (Štohl, 2015, s. 45-47).

Pokud poplatník pronajímá movitou nebo nemovitou věc, kterou má zahrnutou v obchodním majetku, tyto příjmy musí zdanit jako příjmy z podnikání (Konečná, 2016).

4.4.2 Příjmy osvobozené

Příležitostné příjmy, které nepřevyšují částku 30.000,- Kč, jsou od daně osvobozeny (Štohl, 2015, s. 45).

4.4.3 Výdaje

Poplatník má na výběr, zda uplatní skutečné výdaje nebo výdaje procentuální. U skutečných výdajů vede daňovou evidenci, obdobně jako u příjmů ze samostatné činnosti, a do výdajů si tak může zahrnout např. i odpisy nebo si může uplatnit výdaje tzv. paušálem ve výši 30% z příjmů, maximálně však do částky 600.000,- Kč (Štohl, 2015, s. 48).

Při použití paušálních výdajů nemá poplatník nárok uplatnit daňové zvýhodnění na děti. Existuje však výjimka, kdy lze tyto výdaje uplatnit a to na příjmy z pronájmu, ale tyto příjmy nesmí tvořit více než 50 % celkových příjmů poplatníka. (Blahová, 2016)

4.4.4 Dílčí základ daně

$DZD_{\S 9} = \text{Příjmy} - \text{Výdaje na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů}$

4.5 Ostatní příjmy (§ 10)

Do ostatních příjmů patří příjmy, které předmět daně tvoří, ale nelze je zařadit mezi příjmy dle § 6 – 9 Zákona o daních z příjmů.

4.5.1 Příjmy

Níže jsou nejčastější ostatní příjmy, úplný výčet ostatních příjmů je uveden v § 10 odst. 1 Zákona o daních z příjmů.

- Příležitostné příjmy – jak je z názvu patrné, zde patří příjmy, které poplatník získá, příležitostně a nemusí mít na provozování živnostenský list, např. prodej ovoce či zeleniny z vlastní zahrádky, posekání trávníku u souseda atd., dále je sem zařazen příležitostný pronájem movitých věcí, který nesmí získat povahu soustavnosti a příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, kterou nesmí provozovat poplatník jako podnikatel (Konečná, 2017).

- Příjmy z převodu movité a nemovité věci a cenných papírů – zde spadají příjmy z prodeje osobního automobilu a příjmy z prodeje na splátky.
- Příjmy z převodu účasti na společnostech s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo z převodu družstevního podílu (Štohl, 2015, s. 52-53).
- Starobní důchod je osvobozen, ale má dvě výjimky. První je limit 36 násobku minimální mzdy (pro rok 2016 9.900,- Kč za měsíc tedy za rok 356.400,- Kč) a druhá výjimka je, že pokud důchodce přesáhne součet svých příjmů ze zaměstnání, z podnikání a z pronájmu částku 840.000 Kč za rok, musí zdanit i svůj starobní důchod. (Martínková, 2016)

4.5.2 Příjmy osvobozené

Pokud součet ostatních příjmů nepřesáhne za zdaňovací období částku 30.000,- Kč a nelze je zařadit mezi příjmy dle § 6 – 9 ZDP nebo je-li poplatník, který má příjmy z chovu včel a počet včelstev nepřesáhne 60, tedy 500,- Kč za jedno včelstvo, jsou tyto příjmy osvobozeny od daně z příjmů (Česko, 2015, s. 21).

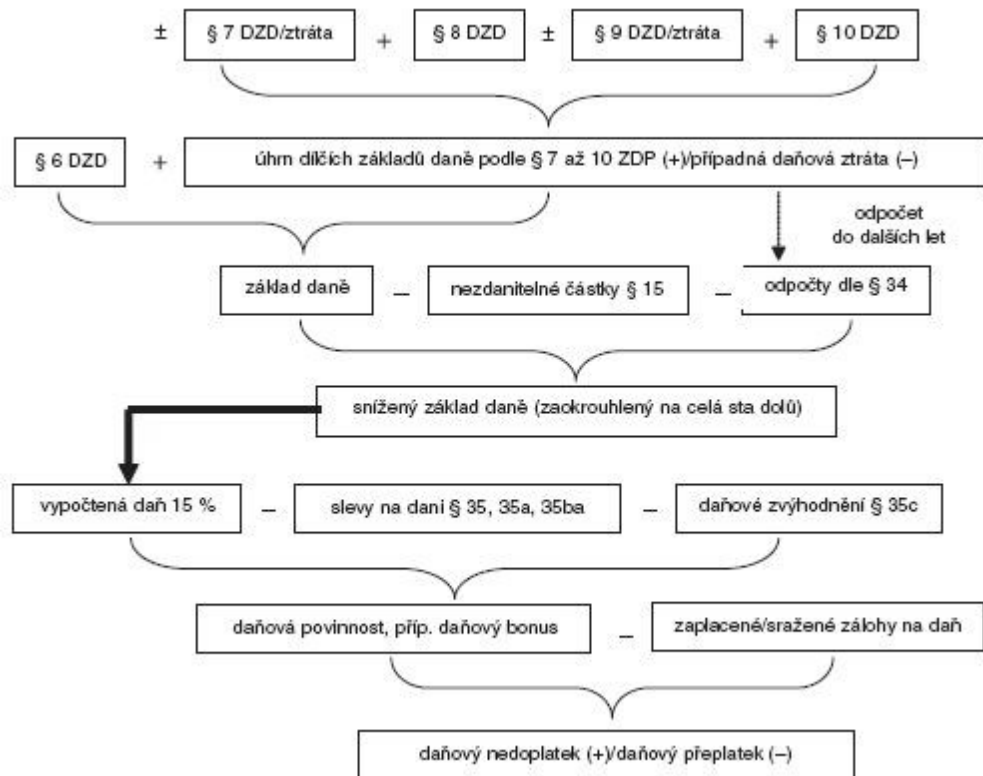
4.5.3 Výdaje

Všeobecně lze říci, že poplatník může uplatnit výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení těchto příjmů. Pro konkrétní výpočet dílčího základu daně je však důležité každý příjem posuzovat samostatně, z důvodu jejich obsáhlosti a odlišnosti uplatnění výdajů (Konečná, 2016).

4.5.4 Dílčí základ daně

$DZD_{\S 10} = \text{Příjmy} - \text{Výdaje na dosažení}$

4.6 Výpočet daně z příjmů



Obr. 4 Schéma výpočtu daňového nedoplatku nebo daňového přeplatku (Děrgel, 2010)

5 MOŽNOSTI OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ

Existuje několik možností, jak snížit samotnou daňovou povinnost nebo základ daně pro výpočet daňové povinnosti, mezi které patří odpočty v podobě darů nebo zaplacené penzijní pojištění, při splnění zákonných podmínek také položky odčitatelné od základu daně a různé slevy na dani, např. sleva na poplatníka nebo na vyživované dítě.

5.1 Nezdánitelné části základu daně (ZD)

Štohl (2015, s. 56) upozorňuje, že nezdánitelné části základu daně jsou uplatňovány až v ročním zúčtování daně, tudíž u zaměstnanců nemohou být rozděleny do měsíčních odpočtů.

5.1.1 Bezúplatná plnění (dary)

Pro uplatnění darů musí být splněny zákonné podmínky, tj. dar musí být použit na vědu a vzdělání, výzkumné a vývojové účely, kulturu, školství, policii, požární ochranu, podporu a ochranu mládeže, ochranu zvířat, na sociální, zdravotnické, ekologické, humanitární, charitativní, náboženské, tělovýchovné a sportovní účely nebo na provozování činnosti politických stran a hnutí. Poplatník si může dar odečíst v případě, že jej poskytl obcím, krajům, organizačním složkám státu, právníkům osobám dle zvláštních předpisů a fyzickým osobám s bydlištěm na území ČR, které jsou, poskytovali zdravotnických a sociálních služeb nebo se starají o opuštěná a ohrožená zvířata a fyzickým osobám, kterým náleží invalidní důchod a v poslední řadě také nezletilým a nezaopatřeným dětem. Jako dar lze považovat dárcovství krve, které se oceňuje částkou 2.000,- Kč za jeden odběr (Česko, 2015, s. 23). Hodnota daru musí přesáhnout 2 % z celkového ZD, minimálně však musí dosáhnout částky 1.000,- Kč a maximální hranice pro uplatnění darů činí 15% z celkového ZD (Štohl, 2015, s. 56).

5.1.2 Úroky

Pokud poplatník splácí hypoteční úvěr či úvěr ze stavebního spoření, má nárok na uplatnění úroků z těchto úvěrů. Aby mohl být ZD snížen o úroky, musí být úvěr použit na financování bytových potřeb a to nejvýše do částky 300.000,- Kč (Štohl, 2015, s. 56).

5.1.3 Penzijní připojištění

V případě, že si poplatník platí penzijní pojištění se státním příspěvkem nebo penzijní připojištění může si v daňovém přiznání uplatnit částku do výše 12.000,- Kč, kterou ale musí nejdříve ponížít o 12.000,- Kč. Tudíž aby mohl poplatník uplatnit v roce 2016 maximální hranici, musel by na příspěvcích zaplatit 24.000,- Kč (Štohl, 2015, s. 56).

5.1.4 Soukromé životní pojištění

Poplatník si může snížit základ daně o zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění částkou do výše 12.000,- Kč. „Základní podmínkou pro uplatnění snížení ZD je, že smlouva neumožňuje předčasnou výplatu jinou než pojistné plnění, že výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník věku 60 let“. (Štohl, 2015, s. 56)

5.1.5 Členské příspěvky

Členské příspěvky, které poplatník zaplatil, si může odečíst do výše 1,5 % zdanitelných příjmů, nejvýše do částky 3.000,- Kč (Česko, 2015, s. 24).

5.1.6 Úhrada za zkoušky

Poplatník si může odečíst úhradu na zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělávání do částky 10.000,- Kč a u poplatníka se zdravotním postižením částku v rozmezí 13.000,- až 15.000,- Kč, záleží na rozsahu postižení (Česko, 2015, str. 24).

5.2 Položky odčitatelné od základu daně

Jak poukazuje Štohl (2015, s. 57) položky odčitatelné od základu daně mají hlavní výhodu v tom, že si je poplatník, v určitých případech a při splnění zákonných podmínek, může odečíst jak ve výdajích (nákladech) při výpočtu dílčího základu daně, tak i jako položku snižující základ daně.

5.2.1 Daňová ztráta

Pokud poplatníkovi vznikla v předchozích pěti letech daňová ztráta, může si ji odečíst od základu daně. Výše uplatnění závisí jen na poplatníkovi a daňovou ztrátu si nemohou odečíst osoby, které vedou tzv. paušální výdaje (Dušek, 2015, s. 43).

5.2.2 Výdaje na podporu výzkumu a vývoje

Od základu daně lze odečíst 110% výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil na realizaci projektů výzkumu a vývoje. Jedná se o experimentální či teoretické práce, projekční či konstrukční práce, výpočty, návrhy technologií a výrobu funkčního vzorku či prototypu. Pokud si poplatník není jistý, zdali se jedná o výzkum a vývoj, může požádat finanční úřad o posouzení. Z důvodu ztráty lze uplatnit tyto výdaje později, maximálně však do tří let (Dušek, 2015, s. 38).

5.2.3 Výdaje na podporu odborného vzdělávání

Odpočet na podporu odborného vzdělávání zahrnuje výdaje poskytnuté při pořízení majetku na odborné vzdělávání a výdaje na žáka nebo studenta, které vzniknou při odborném vzdělávání (Dušek, 2015, s. 39).

5.3 Sleva na dani

Slevy na dani nesnižují základ daně, ale samotnou daňovou povinnost.

5.3.1 Sleva při zaměstnávání zdravotně postižených

Poplatníci, kteří zaměstnávají zaměstnance se zdravotním postižením, si mohou uplatnit slevu na dani ve výši:

- 18.000,- Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením nebo poměrnou část z této částky,
- 60.000,- Kč za každého zaměstnance s těžkým zdravotním postižením nebo poměrnou část z této částky.

Pro uplatnění slevy je nutno zjistit tzv. průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců, který se vypočítá jako podíl celkového počtu hodin těchto zaměstnanců a celkového ročního fondu pracovní doby (Macháček, 2012, s. 170).

5.3.2 Základní slevy na poplatníka

- Základní sleva na poplatníka pro rok 2016 činí 24.840,- Kč a slevu může využít každý poplatník i podnikající důchodce v plné výši, nezáleží na tom, jak dlouho za zdaňovací období výdělečná činnost trvala (iPodnikatel.cz, 2017).
- Sleva na manžela (manželku) ve výši 24.840,- Kč v případě, že žije ve společné domácnosti s poplatníkem a jehož/jejíž příjem za 2016 nepřesáhl 68.000,- Kč. Jak upozorňuje server iPodnikatel.cz (2016) rodičovský příspěvek, porodné, přídavky na dítě, výživné na dítě atd. se do příjmu nezapočítávají na rozdíl od peněžité pomoci v mateřství. Je-li navíc manžel/manželka držitele ZTP/P průkazu navyšuje se sleva o dalších 24.840,- Kč.
- Sleva na invaliditu poplatníka se dělí na základní a rozšířenou. Základní ve výši 2.520,- Kč uplatní poplatník, který má invaliditu prvního a druhého stupně. Rozšířenou slevu uplatní, pobírá-li poplatník invalidní důchod třetího stupně. Je-li poplatník držitelem ZTP/P průkazu zvyšuje se částka o 16.140,- Kč (Štohl, 2015, s. 59).
- Slevu na studenta uplatňují osoby, které se soustavně připravují na budoucí povolání studiem do dovršení věku 26 let nebo u doktorského studia do 28 let ve výši 4.020,- Kč (iPodnikatel, 2017).
- Sleva za umístění dítěte je poskytována za umístění dítěte ve školce nebo v předškolním zařízení. Výše slevy odpovídá výdajům prokazatelně vynaložených poplatníkem za umístění dítěte. Sleva je odvozena od minimální mzdy, za rok 2016 nejvýše však do částky 9.900,- Kč. (www.skolkovne.cz, 2017)

5.3.3 Sleva na vyživované dítě

Jak uvádí Štohl (2015, s. 60) sleva neboli daňové zvýhodnění na vyživované dítě je zvláštní druh slevy, které může být uplatněno v podobě slevy či daňového bonusu nebo kombinace slevy a daňového bonusu. Pokud poplatníkovi, po odečtení všech slev, vyjde daňová povinnost záporná, jedná se o daňový bonus. Pro uplatnění daňového zvýhodnění musí vyživované dítě žít ve společné domácnosti s poplatníkem. Vyživovaným dítětem se rozumí: nezletilé dítě nebo zletilé dítě do 26 let.

Poplatník má nárok slevu ve výši 13.404,- Kč ročně na jedno dítě, 15.804,- Kč na druhé dítě a 17.004,- Kč za třetí a další dítě. Podmínkou pro uplatnění této slevy je příjem alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy, pro rok 2016 je to 59.400,- Kč. Nepočítají se zde příjmy osvobozené od daně a příjmy zdaněné srážkovou daní (Bartůšková, 2016).

5.4 Příjmy osvobozené od daně

Doposud byly vyjmenované příjmy osvobozené od daně, které jsou uvedeny pro každý příjem jednotlivě dle § 6 – 10 je ale potřeba upozornit na úplný výčet příjmů osvobozených od daně, který se nachází v § 4 Zákona o daních z příjmů (Česko, 2015, s. 12 - 15).

5.5 Spolupracující osoby

Poplatník může své příjmy a výdaje rozdělit mezi sebe a manželku či manžela nebo další osoby, které žijí ve společné domácnosti s poplatníkem a na členy rodiny zúčastněných na provozu rodinného závodu. Naopak si nemůže tyto příjmy a výdaje uplatnit na dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku nebo je na dítě uplatňováno daňové zvýhodnění, na manželku (manžela) pokud je uplatněna sleva a na poplatníka, který zemřel. Procentuální podíl příjmů a výdajů musí být ve stejné výši (Dušek, 2015, s. 19).

Maximální limity pro rozdělení příjmů a výdajů prezentuje následující obrázek.

	MAX %	MAX za zdaň.období	MAX měsíčně
Manžel/ka	50%	540.000,- Kč	45.000,- Kč
Ostatní	30%	180.000,- Kč	15.000,- Kč

Obr. 5 Limity rozdělení příjmů a výdajů (Dušek, 2015, s. 19)

„Pokud ale spolupracující osoba nemá jiný zdroj příjmů, než jsou příjmy ze spolupráce, je tato spolupráce brána jako hlavní zdroj příjmů a platí pro ni povinnost odvádět minimální zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Respektive ve výši dle přehledu o příjmech a výdajích. Spolupracující osoba, ať už je podnikání bráno jako hlavní, nebo vedlejší zdroj příjmů, je povinna podávat daňové přiznání, kde uvádí v příloze č. 1, v tabulce H, osobu, která na ni příjmy přerozděluje a procento přerozdělených příjmů. Tyto příjmy minus výdaje jsou brány jako dílčí základ daně z příjmů z podnikání podle § 7.“ (Blahová, 2015)

6 ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Zdravotní a sociální pojištění je zákonné a musí jej platit zaměstnanec, zaměstnavatel i OSVČ (podnikatel). Zaměstnanec a zaměstnavatel odvádí pojištění z hrubé mzdy zaměstnance. Naproti tomu podnikatel nejdříve musí zjistit vyměřovací základ a poté vypočítat výši pojistného. Vyměřovací základ pro zdravotní a sociální pojištění OSVČ je 50 % z dílčího daňového základu (příjmy minus výdaje). Podnikatel může vykonávat samostatnou činnost jako hlavní nebo vedlejší a podle toho se pak rozlišuje minimální hranice odvodů. Sociální pojištění má tři složky a to: pojistné na důchodovém zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, které jsou povinné a nemocenské pojištění, které si OSVČ platí dobrovolně. (Bohdalová, 2013)

Pro potřeby daní je potřeba se zaměřit, zdali je pojistné uhrazeno či nikoliv a za koho je placeno. Jak je upozorňuje Konečná (2016) „Zdravotní, sociální ani nemocenské pojištění, které platíme za nás – OSVČ nebo za svoji spolupracující osobu, není daňově uznatelný výdaj“.

Naopak jak uvádí Kadlec (2014) daňově uznatelným výdajem je zdravotní a sociální pojištění placené za zaměstnance. Toto pojištění musí být zapláceno do konce měsíce ledna následujícího roku a to z důvodu, aby si podnikatel nesnížil výdaj tím, že jej zaúčtoval, ale neodvedl příslušné organizaci. V následujícím období, po uhrazení, toto pojistné bude daňově uznatelným výdajem.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

7 SUBJEKT 1

Pod subjektem číslo jedna, si představíme podnikatelku, která si nepřeje mít v této práci zveřejněné informace, tudíž ji budu nazývat paní Novotnou.

7.1 Představení

Paní Novotná vlastní firmu v oboru truhlářství a podniká na základě živnostenského oprávnění jako fyzická osoba podnikající dle živnostenského zákona nezapsaná v obchodním rejstříku. Zaměstnává dvě osoby. Podniká ve vlastních prostorách. Vede daňovou evidenci a je plátcem DPH.

Nabízené služby:

- výroba dřevěných výrobků
- výroba vestavěného nábytku
- výroba schodiště
- výroba interiérových dveří
- výroba koupelnového nábytku
- výroba kuchyňských linek
- výroba dětských pokojů
- výroba ložnic

7.2 Výpočet daňové povinnosti

Paní Novotná má příjmy pouze z podnikání. Nemá již žádné nezaopatřené dítě ve své domácnosti. V průběhu roku nedarovala žádnou krev ani jiný dar a nemá žádné odčitatelné položky, kterými by si mohla snížit základ daně. Uplatňuje pouze slevu na poplatníka a v posledních letech neměla ani ztrátu.

Jak je uvedeno výše, paní Novotná vede daňovou evidenci, tedy ke stanovení základu daně vede evidenci příjmů a výdajů.

Její příjmy spojené s podnikáním za rok 2016: 3.004.841,- Kč

Její výdaje spojené s podnikáním za rok 2016: 2.655.927,- Kč

Dosažené příjmy dle § 7	3.004.841,- Kč
Celkové výdaje na dosažení příjmů	– 2.655.927,- Kč
Základ daně	348.914,- Kč
Zaokrouhlený základ daně	348.900,- Kč
Daň 15 %	52.335,- Kč
Sleva na poplatníka	– 24.840,- Kč
Daň po slevě	27.495,- Kč

Paní Novotná neměla v posledních letech ztrátu, tudíž částka 348.914,- Kč je základ daně, od které by se nyní odečetly nezdanitelné částky, ale ty paní Novotná také nemá.

Základ daně zaokrouhlíme na celé sto koruny dolů a vypočteme 15% daň.

Od částky 52.335,- Kč se nyní odečtou veškeré slevy. Paní Novotná uplatňuje pouze slevu na poplatníka. Pro rok 2016 tato sleva činí 24.840,- Kč.

Paní Novotné z minulého daňového období nevznikla povinnost platit zálohy, jelikož její poslední známá daňová povinnost nepřesáhla částku 30.000,- Kč, tedy částka 27.495,- Kč je výsledný daňový nedoplatek, který musí odvést státu buď hotově v pokladně jejího finančního úřadu, poštovní poukázkou nebo bankovním převodem na účet jejího finančního úřadu. Pokud by paní Novotná využila možnost bezhotovostního styku, musí znát konkrétní číslo účtu, které se skládá z předčíslení (určuje druh daně, která je placena) a z části, kde každý finanční úřad má své konkrétní číslo.

Paní Novotná ke svému daňovému přiznání musí připojit přílohu č. 1, která je povinná pro ty, kteří během roku pobírali příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, kde vyplní tabulku č. 1, kde zjistí dílčí základ daně a jelikož vede daňovou evidenci tak i tabulku D. Níže jsou znázorněny tyto dvě tabulky.

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	3 004 841	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	2 655 927	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	348 914	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
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 mínus (-)		
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)	348 914	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyloučení (ř. 113 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	348 914	

Obr. 6 Výpočet dílčího základu daně samostatné činnosti u p. Novotné (vlastní zpracování)

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	1 377 809	1 459 249
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	239 695	134 657
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	146 452	295 820
8. Rezervy		
9. Mzdy	333 808	

Obr. 7 Pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci (vlastní zpracování)

7.3 Optimalizace daně

Na optimalizaci daně bych u paní Novotné využila pomoc spolupracující osoby, tedy manžela pana Novotného. Lze využít rozdělení podílu příjmů a výdajů až do 50% nebo do částky, o kterou příjmy přesahují výdaje za zdaňovací období což je 540.000,- Kč. Pro výpočet u manželů Novotných jsem využila maximální možné hranice 50%.

Výpočet daně pro rok 2016 u paní Novotné:

Dosažené příjmy dle § 7	3.004.841,- Kč
Celkové výdaje	– 2.655.927,- Kč
50 % z příjmů	1.502.420,- Kč
50 % z výdajů	– 1.327.963,- Kč
Základ daně	174.457,- Kč
Zaokrouhlený základ daně	174.400,- Kč
Daň 15 %	26.160,- Kč
Sleva na poplatníka	– 24.840,- Kč
Daň po slevě	1.320,- Kč

Souhrn všech dílčích základů daně je 174.457,- Kč. Jak je uvedeno výše, paní Novotná neměla v posledních letech ztrátu ani žádné nezdanitelné částky a odčitatelné položky, které by se mohly odečíst od základu daně, tak dalším krokem je zaokrouhlení na celé sto koruny dolů a výpočet daně, od které se odečtou slevy, a vyjde nám výsledná daňová povinnost 1 320,- Kč.

Výpočet daně pro rok 2016 u pana Novotného:

Pan Novotný je důchodce a jeho příjmy za rok 2016 dosáhly částky 161.575,- Kč. Uplatňuje také pouze slevu na poplatníka jako jeho manželka.

50 % z příjmů převedené na pana Novotného	1.502.420,- Kč
50 % z výdajů převedené na pana Novotného	– 1.327.963,- Kč
Základ daně	174.457,- Kč

Zaokrouhlený základ daně	174.400,- Kč
Daň 15 %	26.160,- Kč
Sleva na poplatníka	- 24.840,- Kč
Daň po slevě	1.320,- Kč

Jelikož důchod pana Novotného v roce 2016 nepřekročil 36 násobek minimální mzdy ani souhrn jeho příjmů nepřevýšil částku 840.000,- Kč, budou se danit pouze příjmy dle § 7, které činí 174.457,- Kč. Nezdánitelné části a odčitatelné položky pan Novotný nemá, takže opět zaokrouhlíme základ daně na celé sto korun dolů a vypočteme 15% daň a od ní odečteme slevu na poplatníka, kterou si pan Novotný i jako důchodce může uplatnit. Výsledná daňová povinnost nám vyšla stejně jako u jeho manželky 1.320,- Kč.

Nová daň paní Novotné a pan Novotného celkem: $1.320,- \times 2 = 2.640,-$ Kč

V případě, kdy si paní Novotná nechala veškeré příjmy a výdaje vedené pouze na svou osobu, vyšla daňová povinnost v částce 27.495,- Kč. Při využití optimalizace pomocí spolupracující osoby činí tato daň dohromady 2.640,- Kč, což je o 24.855,- Kč méně.

Nesmíme zde opomenout fakt, že pan Novotný, jako spolupracující osoba, je povinen podat daňové přiznání, kde v příloze č. 1 uvede svou manželku jako osobu, která na něj přerozděluje příjmy a uvede procento těchto příjmů.

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozděluje příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Anna	Novotná	CZ1234567890	50

Obr. 8 Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje u p. Novotného (vlastní zpracování)

Paní Novotná také musí uvést svého muže a to v příloze č. 1 v tabulce G.

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.	Adam	Novotný	CZ1234567890	50
2.				

Obr. 9 Údaje o spolupracující osobě u p. Novotné (vlastní zpracování)

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	3 004 841	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	2 655 927	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	348 914	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
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	1 502 420	
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	1 327 963	
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 mínus (-)		
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)	174 457	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	174 457	

Obr. 10 Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti s přerozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osobu u p. Novotné (vlastní zpracování)

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona		
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	1 502 420	
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	1 327 963	
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)		
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)	174 457	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	174 457	

Obr. 11 Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti s přerozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osobu u p. Novotného (vlastní zpracování)

8 SUBJEKT 2

Pod subjektem číslo dvě, si představíme dalšího podnikatele, kterého budu nazývat panem Svobodou.

8.1 Představení

Pan Svoboda provádí zednické práce. Podniká na základě živnostenského listu jako fyzická osoba podnikající dle živnostenského zákona nezapsaná v obchodním rejstříku. Uplatňuje skutečné výdaje, tedy ke stanovení základu daně vede evidenci příjmů a výdajů. Není plátcem DPH, nemá žádné zaměstnance a ani neměl v posledních letech ztrátu. Z minulého daňového období mu nevznikla povinnost platit zálohy na dani.

Nabízené služby:

- rekonstrukce
- nové stavby
- dřevostavby
- revitalizace

Pan Svoboda je ženatý a se svou ženou žijí ve společné domácnosti, v únoru 2016 se jim narodila dcera Viola. Z důvodu narození dítěte se začátkem roku přestěhovali. Proдали svůj byt, ve kterém bydleli 3 roky a pořídili si větší. Za svůj původní byt inkasovali 1.460.000,- Kč.

V roce 2016 pan Svoboda zaplatil na soukromém životním pojištění 6.000,- Kč. Dále Svobodovi mají hypoteční úvěr a za loňský rok zaplatili na úrocích 3.400,- Kč.

Manželé Svobodovi navíc vlastní byt, který pronajímají za 12.000,- Kč měsíčně. Pan Svoboda daroval 500,- Kč volejbalu, který navštěvuje a 400,- Kč, které věnoval místnímu klubu.

Jeho příjmy spojené s podnikáním za rok 2016: 563.650,- Kč

Jeho výdaje spojené s podnikáním za rok 2016: 401.456,- Kč

8.2 Výpočet daňové povinnosti

Pan Svoboda má příjmy z podnikání a z pronájmu. Nejdříve musíme vypočítat dílčí základy daně. Pro základ daně dle § 7 použijeme skutečné výdaje evidované panem Svobodou a u příjmů dle § 9 využijeme výdaje paušální, lze využít 30 %, maximálně však do částky 600.000,- Kč.

Dosažené příjmy dle § 7	563.650,- Kč
Celkové výdaje	– 401.456,- Kč
Dosažené příjmy dle § 9	144.000,- Kč
Celkové výdaje	– 43.200,- Kč
Základ daně	262.994,- Kč
Nezdanitelné části základu daně:	
- soukromé životní pojištění	– 6.000,- Kč
- zaplacené úroky	– 3.400,- Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky	253.594,- Kč
Zaokrouhlený základ daně	253.500,- Kč
Daň 15 %	38.025,- Kč
Slevy:	
- na poplatníka	– 24.840,- Kč
Daň po slevách	13.185,- Kč
Daňové zvýhodnění na dceru	– 12.287,- Kč
Daň po slevách a daňovém zvýhodnění	898,- Kč

Pan Svoboda má příjem ze samostatně výdělečné činnosti, kde uplatňuje výdaje ve skutečné výši a příjem z pronájmu bytu, kde naopak využil paušální výdaje ve výši 30% z příjmů. Dále v loňském roce nabyt peněžní příjmy z prodeje bytu, ale jelikož rodina Svobodova splnila podmínky dle § 4 ZDP, bezprostředně před prodejem zde měli trvalé bydliště v trvání tří let, je tento příjem od daně osvobozen. V daňovém přiznání musí pan

Svoboda vyplnit přílohu č. 1 a č. 2, čímž zjistí výši dílčích základů daně, které sečte a určí celkový základ daně, jak je uvedeno na obrázcích níže.

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	563 650	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	401 456	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	162 194	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
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)	162 194	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	162 194	

Obr. 12 Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti u p. Svobody (vlastní zpracování)

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	144 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	43 200	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 - ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	100 800	
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 - ř. 205)	100 800	

Obrázek 13 Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu u p. Svobody (vlastní zpracování)

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	162 194	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	100 800	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	262 994	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	262 994	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	262 994	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 - úhm vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	0	
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)	262 994	

Obr. 14 Dílčí základy daně z příjmů FO dle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta u p. Svobody (vlastní zpracování)

Podnikatel v loňských letech neměl ztrátu, tudíž částka 262.994,- Kč je základ daně, od kterého nyní budeme odečítat odčitatelné položky úroky z úvěru na bydlení a životním pojištění. Pan Svoboda si může odečíst platby na soukromém životním pojištění ve výši 6.000,- Kč a úhradu úroků z hypotečního úvěru v částce 3.400,- Kč. Tyto sumy odečteme od základu daně a dostaneme snížený základ daně o odčitatelné položky, který opět musíme zaokrouhlit na celé sto koruny dolů. Dále pan Svoboda poskytl peněžní dary, které jsem neodečetla z důvodu nesplnění podmínek. Nyní vysvětlím z jakého důvodu. Hodnota daru musí přesáhnout 2 % z celkového základu daně, minimálně však musí dosáhnout částky 1.000,- Kč. Na první pohled maximální hranici zde řešit nemusíme, ale minimální

ano. Pan Souhrn dílčích základů daně činí 262.994,- Kč, 2% z této částky se rovná 5.260,- Kč a proto si tyto dary pan Svoboda nemůže uplatnit. V následujícím obrázku lze vidět tyto odčitatelné položky.

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	3 400	
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvtění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromě životní pojištění)	6 000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odečet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	9 400	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	253 594	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	253 500	
57 Daň podle § 16 zákona	38 025	

Obr. 15 Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem u p. Svobody (vlastní zpracování)

Dalším výpočtem je odpočet slev. Podnikatel si může odečíst slevu na poplatníka ve výši 24.840,- Kč. Další běžnou slevou je sleva na manželku/manžela, ale tu si pan Svoboda nemůže uplatnit, protože jeho žena půl roku po porodu nastoupila zpět do práce a do konce roku měla vlastní příjmy přesahující 68.000,- Kč. Zápis těchto slev můžeme vidět v následujícím obrázku.

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	0	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživitele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživitele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	0	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	0	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	0	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	0	
70 Úhm 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 + ř. 69b)	24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)	13 185	

Obr. 16 Uplatnění slev u p. Svobody (vlastní zpracování)

Poslední hodnotu, kterou budeme určovat je daňové zvýhodnění na děti. Manželům Svobodovým se v roce 2016 narodila dcera Viola. Zvýhodnění na 1. dítě pro rok 2016 činí 13.404,- Kč. Tuto částku musíme o jeden měsíc zkrátit, jelikož se jim toto dítě narodilo v měsíci únoru. Pan Svoboda uplatní daňové zvýhodnění ve výši 12.287,- Kč a v daňovém přiznání je povinen vyplnit údaje o tomto dítěti jak demonstruje obrázek níže.

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Svobodová Viola	1652063424	11					
2								
3								
4								
	Celkem		11	0	0	0	0	0

Obr. 17 Údaje o dětech žijících ve společně hospodařící domácnosti u p. Svobody (vlastní zpracování)

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	12 287	
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	12 287	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	898	

Obr. 18 Daňové zvýhodnění a výsledná daňová povinnost u p. Svobody (vlastní zpracování)

Odečtením daňového zvýhodnění jsme vypočítali výslednou daň, která činí 898,- Kč.

8.3 Optimalizace daně

Daňovou povinnost bych se u pana Svobody pokusila snížit kombinací paušálních výdajů a převedením daňového zvýhodnění na jeho manželku. Paní Svobodová nastoupila zpět do zaměstnání a tudíž má své vlastní příjmy. Budeme brát v potaz, že promeškala lhůtu pro žádost o roční zúčtování daně u svého zaměstnavatele a nyní si sama vystaví své daňové přiznání. Pro výpočet potřebuje od svého zaměstnavatele potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění. Paní Svobodová si neuplatňovala zvýhodnění na dceru, tudíž si ho může uplatnit v daňovém přiznání pan Svoboda.

Výpočet daně pro rok 2016 u pana Svobody:

Pan Svoboda podniká jako zedník, což patří do živností řemeslných, kde lze použít paušální výdaje ve výši 80 % z příjmů.

Dosažené příjmy dle § 7	563.650,- Kč
Celkové výdaje	– 450.920,- Kč
Dosažené příjmy dle § 9	144.000,- Kč
Celkové výdaje	– 43.200,- Kč
Základ daně	213.530,- Kč
Nezdanitelné části základu daně:	
- soukromé životní pojištění	– 6.000,- Kč
- zaplacené úroky	– 3.400,- Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky	204.130,- Kč
Zaokrouhlený základ daně	204.100,- Kč
Daň 15 %	30.615,- Kč
Slevy:	
- na poplatníka	– 24.840,- Kč
Daň po slevách	5.775,- Kč

U pana Svobody se pouze změnil údaj u celkových výdajů, které jsem vypočítala procentem z příjmů, zbytek výpočtu zůstal stejný a nyní vzniklá daň činí 5.775,- Kč.

Výpočet daně pro rok 2016 u paní Svobodové:

Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	90.000,- Kč
Úhrn povinného pojistného	30.600,- Kč
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti po slevách	7.800,- Kč
Zaokrouhlený dílčí základ daně dle § 6	120.600,- Kč
Daň 15 %	18.090,- Kč
Slevy:	
- na poplatníka	– 24.840,- Kč

Daň po slevách	0,- Kč
Daňové zvýhodnění na dceru	- 12.287,- Kč
Daňový bonus	12.287,- Kč
Úhrn sražených záloh na dani dle § 6	- 7.800,- Kč
Doplatek	- 20.087,- Kč

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	90 000	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	30 600	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	120 600	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

Obr. 19 Výpočet dílčího základu ze závislé činnosti u p. Svobodové (vlastní zpracování)

54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	0	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	120 600	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	120 600	
57 Daň podle § 16 zákona	18 090	

Obr. 20 Vypočtená daň u p. Svobodové (vlastní zpracování)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	90 000	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	30 600	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	120 600	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

Obr. 21 Výpočet dílčího základu ze závislé činnosti u p. Svobodové (vlastní zpracování)

54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	0	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	120 600	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	120 600	
57 Daň podle § 16 zákona	18 090	

Obr. 22 Vypočtená daň u p. Svobodové (vlastní zpracování)

Jelikož paní Svobodová podepsala prohlášení k dani, má nárok na uplatnění slevy na poplatníka. Tedy tuto slevu 24.840,- Kč odečteme od vypočtené daně 18.090,- Kč. Zde se dostáváme do minusových položek, je potřeba upozornit, že se jedná o slevu, která

pouze snižuje daň, a záporný výsledek nebereme v úvahu a daň paní Svobodové nyní činí 0,- Kč.

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Svobodová Viola	1652063424	11					
2								
3								
4								
	Celkem		11	0	0	0	0	0
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		12 287					
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)		0					
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)		12 287					
76	Uhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)		12 287					

Obr. 23 Údaje o dětech žijících s poplatníkem u p. Svobodové (vlastní zpracování)

Dalším krokem je od této nulové daně odečíst daňové zvýhodnění na děti. Opět se dostáváme do záporných položek, ale zde je výjimka. Sleva neboli daňové zvýhodnění na vyživované dítě je specifický druh slevy, který může být uplatněn v podobě slevy či daňového bonusu nebo kombinace slevy a daňového bonusu.

Dále podmínkou pro uplatnění je příjem alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy, pro rok 2016 je to 59.400,- Kč. Tuto podmínku paní Svobodová splnila, tudíž si ve svém daňovém přiznání může uplatnit slevu na dítě.

Poněvadž má paní Svobodová nyní nulovou daň, daňové zvýhodnění bude mít formu daňového bonusu. Dále nesmíme opomenout to, že paní Svobodová byla v roce 2016 zaměstnaná a její zaměstnavatel jí ze mzdy strhával zálohy na daň z příjmů a ty je třeba uplatnit v daňovém přiznání. Sečtením daňového zvýhodnění na dítě a zaplacených záloh, nám vznikne suma, která je pro paní Svobodovou zároveň výsledným daňovým přeplatkem na dani a tento přeplatek naopak obdrží od finančního úřadu.

Původní daň pana Svobody 898,- Kč

Nová daň pana Svobody 5.775,- Kč

Daňový bonus paní Svobodové – 12.287,- Kč

I když by se na první pohled mohlo zdát, že optimalizace nesplnila funkci, jakou měla, opak je pravdou. Na výpočet se musíme dívat jako na daň pana a paní Svobodových společně, jelikož jsou manželé. Tudíž od minusové částky 12.287,- Kč odečteme 5.775,- Kč a dostaneme sumu 6.512,- Kč. Kdyby si totiž paní Svobodová zhotovila daňové přiznání bez použití daňového zvýhodnění na jejich dceru Violu, její výsledná daň by byla nulová a pan Svoboda by navíc musel zaplatit 898,- Kč.

Ještě si zkusíme demonstrovat situaci, kdy si paní Svobodová převezme navíc i příjmy z pronájmu.

Výpočet daně pro rok 2016 u pana Svobody:

Dosažené příjmy dle § 7	563.650,- Kč
Celkové výdaje	– 450.920,- Kč
Základ daně	112.730,-Kč
Nezdanitelné části základu daně:	
- soukromé životní pojištění	– 6.000,- Kč
- zaplacené úroky	– 3.400,- Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky	103.330,- Kč
Zaokrouhlený základ daně	103.300,- Kč
Daň 15 %	15.495,- Kč
Slevy:	
- na poplatníka	– 24.840,- Kč
Daň po slevách	0,- Kč

Výpočet daně pro rok 2016 u paní Svobodové:

Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	90.000,- Kč
Úhrn povinného pojistného	30.600,- Kč
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti po slevách	7.800,- Kč

Dosažené příjmy dle § 9	144.000,- Kč
Celkové výdaje	43.200,- Kč
Zaokrouhlený základ daně	221.400,- Kč
Daň 15 %	33.210,- Kč
Slevy:	
- na poplatníka	- 24.840,- Kč
Daň po slevách	8.370,- Kč
Daňové zvýhodnění na dceru	- 12.287,- Kč
Daň po slevách a daňovém zvýhodnění	- 3.917,- Kč
Úhrn sražených záloh na dani dle § 6	- 7.800,- Kč
Doplatek	- 11.717,- Kč
Původní daň pana Svobody	898,- Kč
Nová daň pana Svobody	0,- Kč
Daňový bonus paní Svobodové	- 3.917,- Kč

Zde opět zkombinujeme obě dvě daně dohromady a vyjde nám vratka na dani v částce 3.917,- Kč.

A nakonec si vyzkoušíme ještě jednu možnost a to optimalizaci daně pomocí spolupracující osoby, kdy přerozdělíme část část příjmů a výdajů na paní Svobodovou a u pana Svobody uplatníme opět paušální výdaje.

Výpočet daně pro rok 2016 u pana Svobody:

60 % z dosažených příjmů dle § 7	338.190,- Kč
60 % z celkových výdajů	270.552,- Kč
Dosažené příjmy dle § 9	144.000,- Kč
Celkové výdaje	43.200,- Kč

Základ daně	168.438,- Kč
Nezdanitelné části základu daně:	
- soukromé životní pojištění	- 6.000,- Kč
- zaplacené úroky	- 3.400,- Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné položky	159.038,- Kč
Zaokrouhlený základ daně	159.000,- Kč
Daň 15 %	23.850,- Kč
Slevy:	
- na poplatníka	- 24.840,- Kč
Daň po slevách	0,- Kč
Výpočet daně pro rok 2016 u paní Svobodové:	
Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	90.000,- Kč
Úhrn povinného pojistného	30.600,- Kč
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti po slevách	7.800,- Kč
40 % z dosažených příjmů dle § 7	225.460,- Kč
40 % z celkových výdajů	180.368,- Kč
Základ daně	165.692,- Kč
Zaokrouhlený základ daně	165.600,- Kč
Daň 15 %	24.840,- Kč
Slevy:	
- na poplatníka	- 24.840,- Kč
Daň po slevách	0,- Kč
Daňové zvýhodnění na dceru	- 12.287,- Kč
Daň po slevách a daňovém zvýhodnění	- 12.287,- Kč

Úhrn sražených záloh na dani dle § 6 – 7.800,- Kč

Doplatek – 20.087,- Kč

U třetí varianty jsem použila na optimalizaci daně, kombinaci paušálních výdajů a převedením daňového zvýhodnění na jeho manželku a navíc uplatnění spolupracující osoby u paní Svobodové.

Při výpočtu byl použit koeficient 40%, tudíž 40% příjmů i výdajů bylo převedeno na paní Svobodovou. Jelikož paušální výdaje jsou vyšší, snižují nám základ daně, opět jsem je u pana Svobody použila a daňové zvýhodnění na dítě uplatnila u paní Svobodové. Zbytek výpočtu je naprosto stejný jako výše a výsledná daň u této poslední varianty nám vyšla jako největší přeplatek a to ve výši 12.287,- Kč.

Původní daň pana Svobody 898,- Kč

Nová daň pana Svobody 0,- Kč

Daňový bonus paní Svobodové – 12.287,- Kč

Zde je opět pár ukázek třetí varianty, jak by vypadala v daňovém přiznání.

36	Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
36a	Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37	Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	67 638	§
38	Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39	Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 208 přílohy č. 2 DAP)	100 800	
40	Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41	Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	168 438	
41a	Úhm dílčích základů daně podle §7 až §10 zákona po vyněti (ř.41 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	168 438	
42	Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	168 438	
43	Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 - úhm vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	0	
44	Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vymeřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45	Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	168 438	

Obr. 24 Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle §6, §7, §8, §9 a §10 zákona u p. Svobody (vlastní zpracování)

36	Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	120 600	
36a	Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	120 600	
37	Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	45 092	
38	Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39	Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40	Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41	Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	45 092	
41a	Úhrn dílčích základů daně podle §7 až §10 zákona po vyněti (ř.41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	45 092	
42	Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	165 692	
43	Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 - úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	90 000	
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)	165 692	

Obr. 25 Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle §6, §7, §8, §9 a §10 zákona u p. Svobodové (vlastní zpracování)

54	Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	0	
55	Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	165 692	
56	Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	165 600	
57	Daň podle § 16 zákona	24 840	

Obrázek 26 Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem u p. Svobodové (vlastní zpracování)

ZÁVĚR

Jak už bylo v úvodu řečeno, daně jsou nedílnou součástí každého z nás a podnikatelů obzvláště. Tato bakalářská práce se zaměřuje na daň z příjmů a je určena pro potřeby fyzických osob, jelikož snahou každého poplatníka je optimalizovat daňový základ tak, aby pro něj vyšel co nejvýhodněji v rámci zákonem stanovených podmínek.

V teoretické části je stručný výtah daného tématu, který byl čerpán z odborné literatury, periodik a internetových zdrojů. V části praktické jsou dva odlišné subjekty, u kterých je vypočítána daňová povinnost a poté provedena její optimalizace.

Prvním subjektem byla paní Novotná, která má příjmy pouze z podnikání, nemá žádné nezdanitelné ani odčitatelné položky a neuplatňuje si žádné slevy na dani kromě základní slevy na poplatníka. Její původní daň vyšla v částce 27.495,- Kč. Pro optimalizaci jsem využila metodu spolupracující osoby, která je založena na principu převodu části příjmů a výdajů na osobu žijící ve stejné domácnosti s poplatníkem. U manželů Novotných jsem využila maximální hranice a to 50% příjmů a 50% výdajů. Po výpočtu vyšla nová daň 2.640,- Kč, kdy 1.320,- připadlo na paní Novotnou a tatáž suma panu Novotnému.

Druhým subjektem byl pan Svoboda. Opět podnikatel, který má příjmy z podnikání, ale navíc pronajímá byt a uplatňuje si odčitatelné položky od základu daně. Navíc se mu na začátku roku narodila dcera, na kterou si uplatnil daňové zvýhodnění. Původní daňová povinnost pana Svobody se rovnala částce 898,- Kč. U manželů Svobodových jsem aplikovala hned několik možností optimalizace. Za prvé jsem využila kombinaci paušálních výdajů a převedením daňového zvýhodnění na jeho manželku, kdy daňový bonus vyšel 6.512,- Kč (se zaplacenými zálohami manželky činil 14.312,- Kč) U druhého výpočtu zůstala situace stejná, jen jsem navíc převedla příjmy z pronájmu na paní Svobodovou a výsledná daňový bonus vyšel v částce 3.917,- Kč (se zaplacenými zálohami manželky činil 11.717,- Kč). A u třetí varianty jsem aplikovala stejnou metodu jako u paní Novotné a to převedení části příjmů a výdajů, kdy jsem převedla 40% příjmů a výdajů na spolupracující osobu, paní Svobodovou a navíc jsem využila kombinaci paušálních výdajů a převedením daňového zvýhodnění na jeho manželku. Výsledná daň u této poslední varianty vyšla jako největší přeplatek na dani a to ve výši 12.287,- Kč (opět se zaplacenými zálohami manželky činil 20.087,- Kč) a tudíž jako nejvýhodnější.

Cílem této práce bylo co nejjednodušeji popsat a na konkrétních příkladech vysvětlit problematiku týkající se daně z příjmů a demonstrovat různé možnosti jak si mohou fyzické osoby legálně, za pomoci platných právních předpisů a bez krácení daní, snížit základ daně a tím výslednou daňovou povinnost, popřípadě zvýšit daňové zvýhodnění.

Jelikož česká legislativa prochází každoročně určitými změnami, tato práce je pro potřeby roku 2016. Pro další roky bude nejspíše nutná modifikace výpočtů.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BARTŮŠKOVÁ, Zuzana. Daňové zvýhodnění na dítě od 1. 1. 2016. In: *Portal.pohoda.cz* [online]. 2016 [cit. 2017-04-11]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/danove-zvyhodneni-na-dite-od-1-1-2016/>

BLAHOVÁ, Renata. Rodinný podnik a spolupracující osoba. In: *Portal.pohoda.cz* [online]. 2015 [cit. 2017-04-10]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/rodinny-podnik-spolupracujici-osoba-%E2%80%93-podminky-a-z/>

BLAHOVÁ, Renata. Zdaňování příjmů z nájmu. In: *Portal.pohoda.cz* [online]. 2016 [cit. 2017-04-11]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/zdanovani-prijmu-z-najmu/>

CARDOVÁ, Zdenka. Dotazy z praxe k novele zákona o účetnictví: Kategorie účetních jednotek. *Daně a účetnictví: bez chyb, pokut a penále*. Český Těšín: Poradce, 2015, 16(12/2015), 5. ISSN 1214-522X.

ČESKO. § 250 odst. 1 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád. In: *Zákony pro lidi.cz* [online]. © AION CS 2010-2017 [cit. 13. 2. 2017]. Dostupné z: <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-280#p250-1>

Články: Sociální a zdravotní pojištění. *Uctovani.net: JASNĚ A SROZUMITELNĚ* [online]. Marie Bohdalová. 2013 [cit. 2017-04-10]. Dostupné z: <https://www.uctovani.net/clanek.php?t=Socialni-a-zdravotni-pojisteni&idc=83>

Daně v podnikání: Schéma výpočtu základu daně z příjmů FO. *IPodnikatel.cz: portál pro začínající podnikatele* [online]. 2014 [cit. 2017-04-04]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Dane-v-podnikani/schema-vypoctu-zakladu-dane-z-prijmu-fo/Dilci-zaklady-dane-z-prijmu-FO-schema-vypoctu-zakladu-dane-z-prijmu-FO.html>

Daňové přiznání 2016: Recept, jak zaplatit na dani z příjmu v roce 2016 co nejméně. *IPodnikatel.cz: portál pro začínající podnikatele* [online]. 2016 [cit. 2017-04-04]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Danove-priznani/recept-jak-zaplatit-na-dani-z-prijmu-v-roce-2016-co-nejmene/Danove-slevy-2016.html>

Daňové přiznání 2016: Recept, jak zaplatit na dani z příjmu v roce 2016 co nejméně. *IPodnikatel.cz: portál pro začínající podnikatele* [online]. 2016 [cit. 2017-04-04].

Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Danove-priznani/recept-jak-zaplatit-na-dani-z-prijmu-v-roce-2016-co-nejmene/Danove-slevy-2016-pokracovani.html>

Daňové zákony: v úplném znění k 1.1.2015 s přehledy změn. Olomouc: ANAG, 1998. ISBN 978-80-7263-920-5.

DĚRGEL, Martin. Příjmy fyzických osob z kapitálového majetku. In: *Daňáři online: portál daňových poradců a profesionálů* [online]. 2010 [cit. 2017-04-10]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d9786v12659-prijmy-fyzickych-osob-z-kapitaloveho-majetku/>

DLABAČOVÁ, Jana a kol. *Daně z příjmů 2015: dotazy z praxe*. Praha: Svaz účetních, 2015, 64 s. ISBN 978-80-87367-56-8.

DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů 2015.: přehledy, daňové a účetní tabulky*. Praha: Grada, 2006. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-5435-2.

KADLEC, Michal. Daně, účetnictví, mzdy: Daň z příjmů. In: *Portal.pohoda.cz* [online]. 2014 [cit. 2017-04-10]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/priznani-k-dani-z-prijmu-po-%E2%80%93obsahova-napl-jedno/>

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ a Karel ŠTEKER. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 2., rozš. vyd. Praha: Grada, 2013. Prosperita firmy. ISBN 978-80-247-4456-8.

KONČITÍK, Jakub. *Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby*. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2014, 78 s. (76 700 znaků). Dostupné také z: <http://hdl.handle.net/10563/29200>. Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně. Fakulta managementu a ekonomiky, Ústav financí a účetnictví. Vedoucí práce Kolářová, Eva.

KONEČNÁ, Jana. Daně: Daňové výdaje. In: *JakPodnikat.cz: pár slov pro podnikatele a ostatní OSVČ* [online]. Brno, 2016 [cit. 2017-04-11]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/vydaje-naklady-danove.php>

KONEČNÁ, Jana. Daně: Nezdánitelné příjmy - příležitostná činnost. In: *JakPodnikat.cz: pár slov pro podnikatele a ostatní OSVČ* [online]. Brno, 2017 [cit. 2017-04-11]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/prilezitostna-cinnost.php>

KONEČNÁ, Jana. Daně: Pojištění není daňový výdaj. In: *JakPodnikat.cz: pár slov pro podnikatele a ostatní OSVČ* [online]. Brno, 2016 [cit. 2017-04-11]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/pojisteni-jako-vydaj.php>

KONEČNÁ, Jana. Daně: Příjmy z pronájmu §9. In: *JakPodnikat.cz: pár slov pro podnikatele a ostatní OSVČ* [online]. Brno, 2016 [cit. 2017-04-11]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/prijmy-z-pronajmu.php>

KONEČNÁ, Jana. Daňová evidence: Daňová evidence není účetnictví. In: *JakPodnikat.cz: pár slov pro podnikatele a ostatní OSVČ* [online]. Brno, 2017 [cit. 2017-04-11]. Dostupné z: <http://jakpodnikat.cz/danova-evidence.php>

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010. ISBN 978-80-7357-574-8.

MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*. 3., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2012. ISBN 978-80-7357-711-7.

MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů*. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: ASPI, 2008. ISBN 978-80-7357-360-7.

MARTÍNKOVÁ, Michaela. Zdaňování důchodců v roce 2016. In: *Portal.pohoda.cz* [online]. 2016 [cit. 2017-04-04]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/zdanovani-duchodcu-v-roce-2016/>

Návod na daňové přiznání 2017 pro fyzické osoby (OSVČ). *IPodnikatel.cz* [online]. 2017 [cit. 2017-02-17]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Danove-priznani/navod-na-danove-priznani-2016-pro-fyzicke-osoby-osvc.html>

PODOLSKÁ, Eva. *Návrh optimalizace daňového základu u fyzických osob*. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2013, 57 s. Dostupné také z: <http://hdl.handle.net/10563/23522>. Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně. Fakulta managementu a ekonomiky, Vyšší odborná škola ekonomická. Vedoucí práce Bednaříková, Petra.

PROCHÁZKA, Jakub. Solidární boháči? Kdo zaplatí vyšší daně z příjmů. In: *BusinessInfo.cz* [online]. 2017 [cit. 2017-02-10]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/solidarni-bohaci-kdo-zaplati-vyssi-dane-z-prijmu-86488.html>

SEDLÁKOVÁ, Eva. Zálohy na daň z příjmů: solidární zvýšení zálohy v r.2016. *Práce-Mzdy-Odvody: bez chyb, pokut a penále*. Český Těšín: Poradce, 2015, 10(12/2015), 53-56. ISSN 1801-9935.

SCHELLEKENS, Marnix, ed. *European tax handbook 2014*. Amsterdam: IBFD, c2014, 1026 s. ISBN 978-90-8722-241-3.

ŠESTÁK, Martin. Růžové prohlášení u dvou zaměstnavatelů: mýty a fakta. In: *Česká televize* [online]. 2013 [cit. 2017-02-01]. Dostupné z: <http://www.ceskatelevize.cz/ct24/ekonomika/1063835-ruzove-prohlaseni-u-dvou-zamestnavatelu-myty-a-fakta>

ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2008. ISBN 978-80-7400-005-8.

ŠTOHL, Pavel. *Daně 2015: výklad a praktické příklady*. 4. vyd. Znojmo: Soukromá vysoká škola ekonomická, 2015, 186 s. ISBN 978-80-87314-68-5.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualiz. vyd. V Praze: Vox, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2.

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

Výše školkovného v roce 2017. *Co je to Školkovné?* [online]. 2017 [cit. 2017-04-05]. Dostupné z: <http://www.skolkovne.cz/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ZD	Základ daně.
ZDP	Zákon o daních z příjmů.
DZD	Dílčí základ daně.
FO	Fyzická osoba.
DPH	Daň z přidané hodnoty.
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná.
SHM	Superhrubá mzda.

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obr. 1 Daňová soustava ČR (Česko, 2017, vlastní zpracování)</i>	14
<i>Obr. 2 Schéma výpočtu základu daně z příjmů FO (iPodnikatel, 2014)</i>	17
<i>Obr. 3 Uplatnění výdajů stanoveným procentem příjmů (Štohl, 2015, s. 37)</i>	25
<i>Obr. 4 Schéma výpočtu daňového nedoplatku nebo daňového přeplatku (Děrgel, 2010)</i>	29
<i>Obr. 5 Limity rozdělení příjmů a výdajů (Dušek, 2015, s. 19)</i>	34
<i>Obr. 6 Výpočet dílčího základu daně samostatné činnosti u p. Novotné (vlastní zpracování)</i>	39
<i>Obr. 7 Pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci (vlastní zpracování)</i>	39
<i>Obr. 8 Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje u p. Novotného (vlastní zpracování)</i>	41
<i>Obr. 9 Údaje o spolupracující osobě u p. Novotné (vlastní zpracování)</i>	41
<i>Obr. 10 Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti s přerozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osobu u p. Novotné (vlastní zpracování)</i>	42
<i>Obr. 11 Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti s přerozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osobu u p. Novotného (vlastní zpracování)</i>	43
<i>Obr. 12 Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti u p. Svobody (vlastní zpracování)</i>	46
<i>Obrázek 13 Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu u p. Svobody (vlastní zpracování)</i>	47
<i>Obr. 14 Dílčí základy daně z příjmů FO dle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta u p. Svobody (vlastní zpracování)</i>	47
<i>Obr. 15 Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem u p. Svobody (vlastní zpracování)</i>	48
<i>Obr. 16 Uplatnění slev u p. Svobody (vlastní zpracování)</i>	48
<i>Obr. 17 Údaje o dětech žijících ve společné hospodářící domácnosti u p. Svobody (vlastní zpracování)</i>	49
<i>Obr. 18 Daňové zvýhodnění a výsledná daňová povinnost u p. Svobody (vlastní zpracování)</i>	49
<i>Obr. 19 Výpočet dílčího základu ze závislé činnosti u p. Svobodové (vlastní zpracování)</i>	51

<i>Obr. 20</i> Vypočtená daň u p. Svobodové (vlastní zpracování).....	51
<i>Obr. 21</i> Výpočet dílčího základu ze závislé činnosti u p. Svobodové (vlastní zpracování).....	51
<i>Obr. 22</i> Vypočtená daň u p. Svobodové (vlastní zpracování).....	51
<i>Obr. 23</i> Údaje o dětech žijících s poplatníkem u p. Svobodové (vlastní zpracování).....	52
<i>Obr. 24</i> Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle §6, §7, §8, §9 a §10 zákona u p. Svobody (vlastní zpracování)	56
<i>Obr. 25</i> Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle §6, §7, §8, §9 a §10 zákona u p. Svobodové (vlastní zpracování).....	57
<i>Obrázek 26</i> Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem u p. Svobodové (vlastní zpracování).....	57