

Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby

Petra Neumannová

Bakalářská práce
2012



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Petra NEUMANNOVÁ**

Osobní číslo: **M09922**

Studijní program: **B 6202 Hospodářská politika a správa**

Studijní obor: **Účetnictví a daně**

Téma práce: **Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Provedte literární rešerši dostupných pramenů z oblasti daní z příjmu fyzických osob.

II. Praktická část

- Charakterizujte daňového poplatníka a analyzujte jeho problémovou situaci v oblasti daní z příjmu.
- Optimalizujte daňovou povinnost u vybrané fyzické osoby.

Závěr

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

Seznam odborné literatury:

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 5., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010. 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.

MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2011: Úplná znění platná k 1.1. včetně novely zákona o DPH k 1.4.2011. 19. vyd. Praha: Grada, 2011. 264 s. ISBN 978-80-247-3800-0.

Meritum. Daň z příjmu 2011. 8. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. 640 s. ISBN 979-80-7357-623-3.

VYBÍHAL, Václav. Zdanění příjmu fyzických osob 2010: praktický průvodce. 6. vyd. Praha: Grada, 2010. 224 s. ISBN 978-80-247-3426-2.


VYBÍHAL, Václav. Mzdové účetnictví 2011: praktický průvodce. 14. vyd. Praha: Grada, 2011. 448 s. ISBN 978-80-247-3617-4.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Bohumila Svitáková, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **2. dubna 2012**
Termín odevzdání bakalářské práce: **18. května 2012**

Ve Zlíně dne 2. dubna 2012


prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka

L.S.


prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské/diplomové 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 obhajoby¹;
- bakalářská/diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou bakalářskou/diplomovou 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. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

(1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.

(2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlázení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výtisky, opisy nebo rozmnoženniny.

(3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² 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, § 35 odst. 3:

(3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ 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, § 60 Školní dílo:

(1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou/diplomovou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské/diplomové práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské/diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou/diplomovou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 30. 4. 2018

..... 

⁴ 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, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlíží k vyšší výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zabývá optimalizací daně z příjmů fyzických osob. Je rozdělena na dvě části, teoretickou a praktickou. Teoretická část představuje český daňový systém a základní poznatky z oblasti daně z příjmů fyzických osob nutné k pochopení praktické části. Praktická část bakalářské práce obsahuje analýzu příjmů poplatníka za kalendářní rok 2011, optimalizaci jeho výsledné daňové povinnosti, vývoj čistých mezd a daně z příjmů fyzických osob v závislosti na legislativních změnách v roce 2012 a 2015 a závěrečné návrhy a doporučení.

Klíčová slova: daň z příjmů fyzických osob, základ daně, sazba daně, poplatník daně, optimalizace daně.

ABSTRACT

The thesis deals with the optimization of tax liability in natural person. It is divided into two parts, theoretical and practical part. The Czech tax system and the basic information of the personal income tax are introduced in the theoretical part. The practical part contains analysis of taxpayer income in the calendar year 2011, the optimization of the tax liability in natural person, the development of net wages and the personal income tax depends on the legislative changes and at the end of the thesis are described the proposals and the recommendations.

Keywords: personal income tax, tax base, tax rate, taxpayer, optimization of tax liability.

Ráda bych poděkovala paní Ing. Bohumile Svitákové Ph.D. za cenné rady při konzultacích k bakalářské práci a mé rodině za trpělivost při studiu.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD.....	10
I TEORETICKÁ ČÁST.....	11
1 STRUKTURA DAŇOVÉ SOUSTAVY V ČESKÉ REPUBLICE	12
1.1 CHARAKTERISTIKA DANÍ A JEJICH FUNKCE.....	12
1.2 KLASIFIKACE DANÍ.....	13
1.3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	15
2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	16
2.1 POPLATNÍK DANĚ	16
2.2 PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	16
2.3 PŘÍJMY, KTERÉ NEJSOU PŘEDMĚTEM DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	16
2.4 PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	17
2.5 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A FUNKČNÍCH POŽITKŮ	18
2.6 MZDOVÁ PROBLEMATIKA.....	19
2.7 CO NENÍ PŘEDMĚTEM DANĚ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A FUNKČNÍCH POŽITKŮ.....	20
2.8 PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A FUNKČNÍCH POŽITKŮ	21
2.9 PODNIKÁNÍ.....	21
2.10 JINÁ SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNÁ ČINNOST	22
2.11 ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU	22
2.11.1 Příjmy vstupující do daňového přiznání	22
2.11.2 Příjmy zdaněné srážkovou daní	23
2.12 PŘÍJMY, KTERÉ NEJSOU PŘEDMĚTEM DANĚ U KAPITÁLOVÉHO MAJETKU.....	23
2.13 PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ Z PŘÍJMŮ Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU	23
2.14 ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ Z PRONÁJMU	23
2.15 OSTATNÍ PŘÍJMY	24
2.15.1 Příjmy vstupující do daňového přiznání	24
2.15.2 Příjmy zdaněné srážkovou daní	24
2.16 PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ Z PŘÍJMŮ Z OSTATNÍCH PŘÍJMŮ.....	24
2.17 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	25
2.17.1 Odečet darů	25
2.17.2 Odečet úroků z úvěru	26
2.17.3 Odečet příspěvků na penzijní připojištění.....	26
2.17.4 Odečet platby životního pojištění.....	26
2.17.5 Odečet příspěvků odborové organizaci	26
2.17.6 Odečet úhrad za zkoušky	27
2.18 SLEVY NA DANI	27
2.18.1 Sleva na poplatníka	27
2.18.2 Sleva na manželku.....	27
2.18.3 Sleva na invalidu	28
2.18.4 Sleva na studenta.....	28
2.18.5 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	28
2.19 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ A DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	29
2.19.1 Základ daně	29

2.19.2	Dílčí základ daně §6	29
2.19.3	Dílčí základ daně §7	30
2.19.4	Dílčí základ daně §8	31
2.19.5	Dílčí základ daně §9	31
2.19.6	Dílčí základ daně §10	31
2.19.7	Daňová povinnost.....	32
3	SHRnutí TEORETICKÉ ČÁSTI.....	33
II	PRAKTICKÁ ČÁST	34
4	CHARAKTERISTIKA POPLATNÍKA	35
5	OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	36
5.1	PŘÍJMY POPLATNÍKA ZA ROK 2011	36
5.1.1	Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků.....	36
5.1.2	Příjmy z vnitropodnikové banky	36
5.1.3	Příjmy z prodeje pozemků a z prodeje nemovitosti	37
5.2	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	38
5.3	SLEVY NA DANI	39
5.4	DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DÍTĚ	39
5.5	VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST POPLATNÍKA	39
5.6	DAŇOVÁ POVINNOST V ROCE 2012.....	42
5.7	DAŇOVÁ REFORMA	44
5.7.1	Dopady daňové reformy na poplatníka	46
5.8	SROVNÁNÍ ROČNÍHO ZÚČTOVÁNÍ V ROCE 2012 A V ROCE 2015	48
5.8.1	Další návrhy na zvýšení příjmů do státního rozpočtu	51
6	SHRnutí PRAKTICKÉ ČÁSTI	54
	ZÁVĚR	56
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	57
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	59
	SEZNAM OBRÁZKŮ	60
	SEZNAM TABULEK.....	61
	SEZNAM PŘÍLOH.....	63

ÚVOD

Česká republika dlouhodobě patří k zemím s nejsložitějším systémem daňové správy. Podle průzkumů světové banky a článku v týdeníku Ekonom (2012, č. 11) je český daňový systém pátým nejsložitějším systémem v Evropě. Z hlediska administrativní náročnosti skončila Česká republika v poslední desítce ze 178 zkoumaných zemí. Na splnění daňových povinností potřebují tuzemské firmy v průměru 930 hodin ročně, jedná se o nejvyšší hodnoty ze všech zemí Evropské unie. Velký podíl na složitosti má obrovské množství výjimek, osvobození určitých druhů příjmů od daně a neustálé novelizace daňových předpisů, ve kterých je náročné se správně orientovat. Právě složitost daňového systému České republiky může poplatníky daně utvrdit v názoru, že daňová optimalizace je zatajování informací či daňový podvod, není to pravda. Minimalizace daňové povinnosti je legální způsob snižování výsledné daňové povinnosti poplatníka formou slev na dani, nezdanitelných částí základu daně či odčitatelných položek základu daně.

Ke správné daňové optimalizaci je nutný teoretický základ o daňovém systému České republiky a o dani z příjmů fyzických osob. Tyto poznatky jsou popsány v teoretické části bakalářské práce, ve které se čtenář seznámí se základními a stěžejními teoretickými poznatky potřebnými k pochopení praktické části bakalářské práce a k sestavení daňové optimalizace. Součástí teoretické části bakalářské práce je představení struktury českého daňového systému, stručný přehled mzdové problematiky a oblasti daně z příjmů fyzických osob, teoretický postup stanovení základu daně a následné daňové povinnosti. Z důvodu velkého rozsahu a náročnosti celého daňového systému České republiky, není cílem teoretické části bakalářské práce popsat složitou problematiku zdanění příjmů fyzických osob a Zákona o daních z příjmů. V praktické části se daňový poplatník seznámí s praktickou ukázkou daňové optimalizace a vyplněním přiznání k dani z příjmů fyzických osob konkrétního poplatníka daně. Praktická část dále obsahuje možný vývoj čistých mezd, záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a výslednou daňovou povinnost v roce 2012 a 2015.

Bakalářská práce je vypracovaná jako přehledný manuál k optimalizaci daňové povinnosti fyzické osoby a k následnému vyplnění přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Cílem bakalářské práce je optimalizace daňové povinnosti poplatníka a bezproblémové vyplnění přiznání k dani z příjmů fyzických osob za kalendářní rok 2011.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 STRUKTURA DAŇOVÉ SOUSTAVY V ČESKÉ REPUBLICE

Vznik českého daňového systému je spojen s přechodem centrálně plánované ekonomiky na ekonomiku tržní a zahrnuje veškeré daně, které se na daném území odvádějí, tj. daně z příjmů, daň z nemovitosti, daň silniční, daň dědickou, darovací a z převodu nemovitostí, daň z přidané hodnoty, daň spotřební a ekologickou daň. Vančurová (2010) ve své publikaci uvádí základní požadavky, které by měl dobře fungující daňový systém splňovat. Jedná se o daňovou spravedlnost, v rámci které by měl každý subjekt do veřejného rozpočtu přispívat takovou částkou, která odpovídá jeho možnostem. Dalším požadavkem kladeným na daňový systém je jednoduchost a jednoznačnost. Každý poplatník by měl být schopen si sám určit jaká je výše jeho daňové povinnosti a tuto daň s co nejnižšími náklady sám odvést.

Ve většině vyspělých států, tedy i v České republice, patří výnosy z daní k hlavním příjmům státního, regionálního a místního rozpočtu. (Vybíhal, 2010)

1.1 Charakteristika daní a jejich funkce

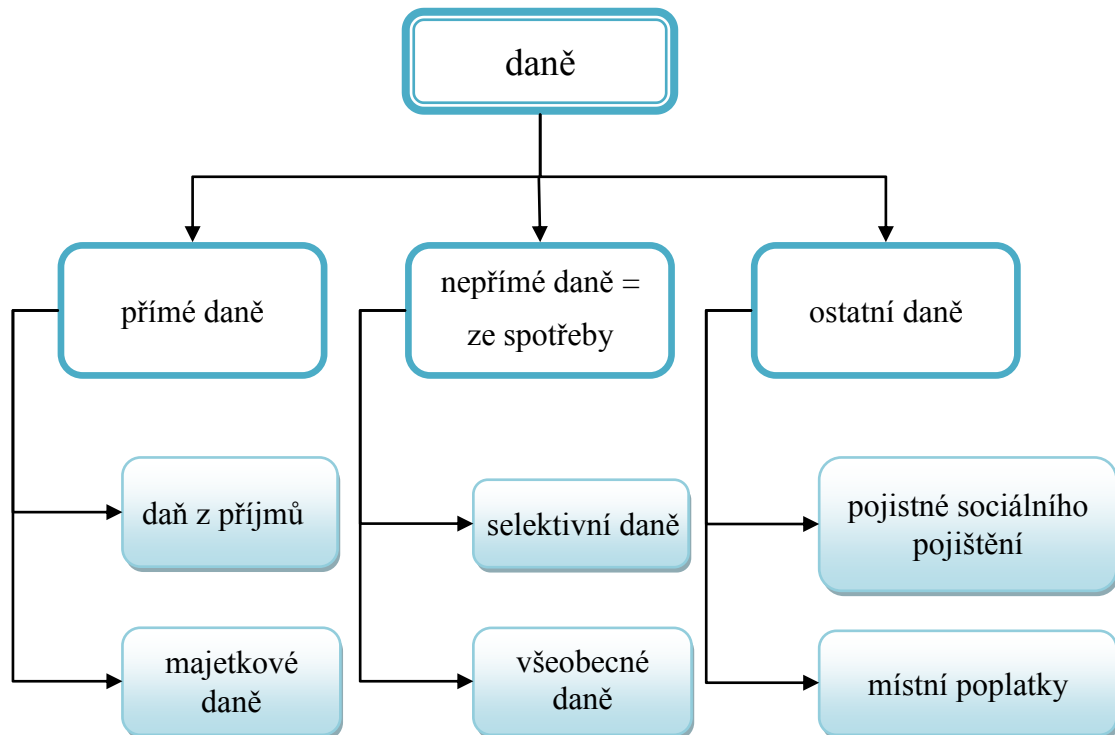
Daň je zákonem stanovená povinná platba, která je neúčelová a poplatník nemá nárok na určitou protihodnotu při jejím zaplacení. (Široký 2008) Daň poplatník odvádí pravidelně či nepravidelně. Pravidelné placení daně se týká každoročního odvodu daně z příjmů fyzických i právnických osob. Při vybírání daní se mění forma vlastnictví peněz, dochází k transferu peněžních prostředků od soukromého sektoru k veřejnému. Daň by se dala charakterizovat jako určitá cena, kterou daňový subjekt platí za spotřebovávání veřejných statků a služeb.

Kubátová (2010) mezi základní funkce daní řadí fiskální, redistribuční a stimulační funkci. Fiskální funkce přímo souvisí s financováním veřejných rozpočtů. Redistribuční funkce přerozděluje část důchodů od bohatší části obyvatelstva k chudším a to z toho důvodu, že lidé považují rozdělní důchodů a daní za nespravedlivé. S redistribuční funkcí úzce souvisí stimulační funkce, která se snaží stimulovat daňové povinnosti poplatníka určitými slevami na dani, odčitatelnými položkami či osvobozením od daně. Vybíhal (1995) rozšiřuje funkce daní o stabilizační a regulační. Se zmírňováním negativních cyklických výkyvů v ekonomice souvisí stabilizační funkce daní, která by měla pomocí rezerv, vytvářených z daní v období ekonomického růstu, zmírňovat negativní dopady výše zmíněných cyklických výkyvů. U spotřebních a ekologických daní se projevuje regulační funkce daní,

která má tendenci snižovat spotřebu určitých produktů. Jedná se zejména o alkohol, cigarety benzín, elektřinu a další.

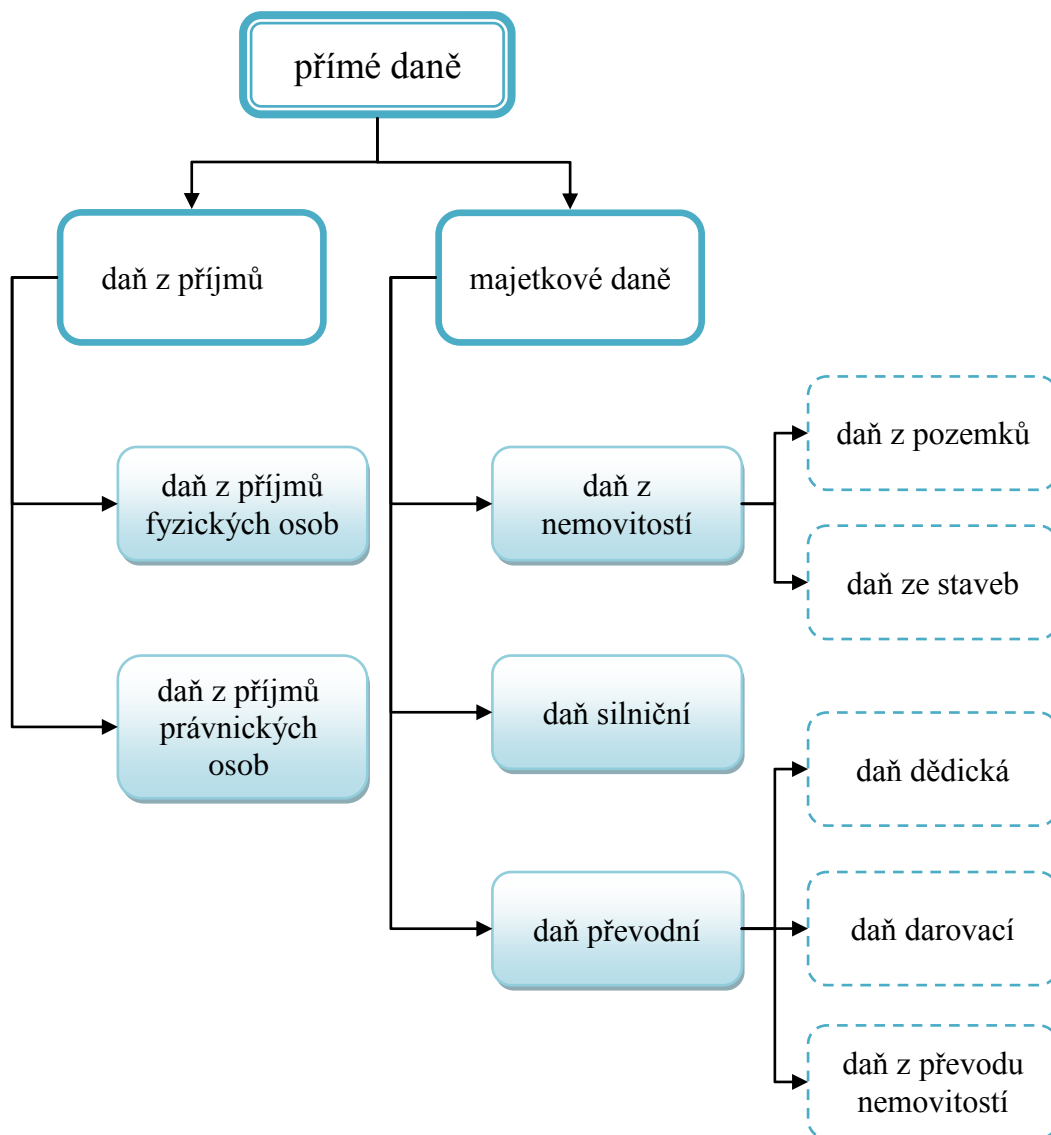
1.2 Klasifikace daní

Daně se dají třídit a klasifikovat podle různých hledisek. Nejběžnější členění daní je rozdělení z hlediska dopadu daňového břemene. Jedná se o daně přímé, nepřímé a ostatní.



Obrázek 1: Základní rozdělení daní (upraveno podle Vančurové, 2010, str. 47)

U přímých daní poplatník nepřenáší daňovou povinnost na jiný subjekt a platí daně na úkor svého důchodu. Poplatník je zároveň i plátcem. Přímé daně se dále člení na daň důchodového a majetkového typu. Přímé daně důchodového typu jsou adresné a respektují důchodovou situaci daňového poplatníka. Jedná se o daně z příjmů fyzických a právnických osob. Mezi přímé daně majetkového typu patří daně z nemovitostí, daň silniční, dědická, darovací a z převodu nemovitostí. Naopak daně nepřímé plátce odvádí sám, ale daň mu nesnižuje jeho důchod. Nepřímé daně nerespektují důchodovou ani majetkovou situaci. Jedná se o daň z přidané hodnoty či daň ze spotřeby, kdy je daň přenesena na jiný subjekt, neboť se vybírá jako část cen výrobků či služeb a tudíž poplatník není zároveň plátcem. (Hamerníková, 2010)



Obrázek 2: Rozdělení přímých daní (upraveno podle Vančurové, 2010, str. 49)

Podle toho, zda daně respektují či nerespektují daňovou situaci poplatníka, se dále člení na daně osobní a daně in rem. Osobní daně jsou adresné, respektují majetkovou situaci poplatníka, neboť se vybírají na základě výše příjmů. Jedná se o daň z příjmů fyzických osob. Naopak daně in rem se platí bez ohledu na důchodovou situaci poplatníka. Odvádí se z vlastnictví či nákupu zboží a služeb. Patří mezi ně spotřební daně, daň z přidané hodnoty, majetkové daně, ekologické daně a také daň z příjmů právnických osob. (Kubátová, 2010)

1.3 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob patří do kategorie přímých daní, kdy poplatník je zároveň plátcem daně.

Podle Zákona č. 586/ 1992 Sb., o daních z příjmů je předmětem daně z příjmů fyzických osob příjem ze závislé činnosti a jiných funkčních požitků, příjem z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, příjem z kapitálového majetku, příjem z pronájmu a ostatní příjmy. Každý z těchto jednotlivých druhů příjmů tvoří dílčí základ daně.

2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů fyzických osob patří do kategorie přímých daní, kdy poplatník a plátce je jedna osoba.

2.1 Poplatník daně

Vybíhal (2010) ve své publikaci člení poplatníky daně z příjmů fyzických osob na daňové rezidenty a daňové nerezidenty. Rezident neboli daňový tuzemec je fyzická osoba, která má na území České republiky bydliště anebo se na území České republiky zdržuje více než 183 dnů v roce. Rezident je pak povinen danit jednak příjmy, které nabyl na území České republiky, tak příjmy ze zahraničí. Daňový cizozemec neboli nerezident je poplatník, který nemá na území České republiky trvalé bydliště, zdržuje se méně než 183 dnů nebo pobývá na území České republiky více než 183 dnů ale pouze z důvodů léčení či studia. Daňový cizozemec daní pouze příjmy, které mu plynou ze zdrojů na území České republiky.

2.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Podle Zákona o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.: „*Předmětem daně z příjmů fyzických osob je příjem ze závislé činnosti a jiných funkčních požitků, příjem z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, příjem z kapitálového majetku, příjem z pronájmu a ostatní příjmy. Každý z těchto jednotlivých druhů příjmů tvoří dílčí základ daně.*“

Pelc (2010) ve své publikaci uvádí, že předmětem daně z příjmů fyzických osob může být i jistá nepeněžní výhoda, např. užívání služebního vozidla i pro soukromé účely.

2.3 Příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů fyzických osob

Jedná se o zákonem stanovené příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů fyzických osob:

- příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů a to v případě získání v privatizaci,
- příjmy získané zděděním,
- příjmy získané vydáním majetku v restituci,
- příjmy získané darováním nemovitosti, movité věci nebo majetkového práva, s výjimkou příjmů z nich plynoucích,

- příjem, který fyzická osoba získala darem v souvislosti s provozováním školských zařízení, zdravotnických zařízení, zařízení na ochranu opuštěných a ohrožených druhů zvířat,
- příjem z au-pair,
- úplný výčet příjmů, které nejsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, je uveden v Zákoně č. 586/ 1992 Sb., o daních z příjmů.

2.4 Příjmy osvobozené od daně z příjmů fyzických osob

Vančurová (2010) ve své publikaci uvádí, jak chápat osvobození od daně. Osvobození od daně definuje tu část předmětu, ze kterého se nevybírání daň a daňový subjekt ji není povinen zahrnout do základu daně a nesmí si uplatnit výdaje, které souvisí s osvobozeným příjmem.

K nejvíce uplatňovaným osvobozením od daně z příjmů fyzických osob patří osvobození nemovitého majetku, osvobození movitého majetku, osvobození u příjmů z cenných papírů a ostatní osvobozené příjmy.

Korporace Meritum (2011) problematiku osvobození od daně rozpracovává podrobněji stejně jako §4, Zákona o daních z příjmů.

- U osvobození nemovitého majetku hraje důležitou úlohu časový test 2 let, který je významným prvkem při uplatnění osvobození z prodeje rodinného domu, bytu či podílu na společných částech domu. Výše jmenované osvobození z prodeje nemovitého majetku se vztahuje na prodávajícího, který měl v nemovitosti bydliště bezprostředně 2 roky před prodejem. Při nedodržení časového testu je osvobození od daně možné pouze v případě pokud se peněžní prostředky získané prodejem použijí v době jednoho roku, od data přijetí peněžní prostředků z prodeje, na uspokojení bytových potřeb. Existují výjimky od osvobození nemovitého majetku a to při prodeji domu či bytu, který byl anebo je zahrnut do obchodního majetku a to do dvou let od vyřazení z evidence obchodního majetku. Další výjimkou je příjem z prodeje nemovitosti či bytu, které byly vydány v restituci a které jsou anebo byly zahrnuty do obchodního majetku a to do 5 let od vyřazení z evidence obchodního majetku. V ostatních případech je příjem z prodeje rodinného domu, bytu či podílu na společných částech domu osvobozen, pokud doba mezi nabytím a prodejem přesáhla 5 let. Vybíhal na praktickém příkladu vysvětluje, že pokud se

jedná o dědictví, do doby mezi nabytím a prodejem nemovité věci se započítává i doba, po kterou vlastnil nemovitý majetek zůstavitel.

- Od daně z příjmů fyzických osob jsou osvobozeny příjmy z prodeje movitého majetku s výjimkou příjmů z prodeje lodí, letadel a motorových vozidel, u kterých je potřeba dodržet časový test 1 roku. V případě, kdy je doba mezi nabytím a prodejem větší než 1 rok, příjem je od daně osvobozen. Výjimku opět tvoří příjmy získané z prodeje movitého majetku, který byl součástí obchodního majetku a který byl vrácen v restituci. Na tento příjem se vztahuje časový test 5 let.
- Příjmy z prodeje cenných papírů, které daňový subjekt nabyt v rámci kupónové privatizace, jsou osvobozeny bez časového testu. U cenných papírů, které nebyly nabyty v kupónové privatizaci, se na osvobození vztahuje časový test 6 měsíců od nabytí a prodeje cenných papírů.
- Dále jsou osvobozeny ceny z veřejné, reklamní a sportovní soutěže do částky 10 000Kč.

2.5 Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků

Příjmy ze závislé činnosti jsou vymezeny v §6, odst. 1, Zákona o daních z příjmů. Jsou to příjmy, které vyplácí zaměstnavatel zaměstnanci a z těchto příjmů odvádí zaměstnavatel, jako plátce daně, zálohu na daň nebo samotnou daň za svého zaměstnance správci daně. Poplatníkem daně jsou podle §6 zaměstnanci a plátcí daně jsou zaměstnavatelé.

Jedná se o příjmy ze současného pracovněprávního vztahu, který vykonává zaměstnanec v pracovním poměru nebo mimo pracovní poměr, např. dohodou o provedení práce či dohodou o pracovní činnosti. U vojáků z povolání nebo policistů se jedná o příjmy ze současného či dřívějšího služebního poměru. Za příjmy ze závislé činnosti se považují i příjmy žáků a studentů z praktického vyučování, které získali při vykonávání odborné výuky v různých učňovských prodejnách a provozovnách. Vybíhal (2011) dále uvádí příjmy ze závislé činnosti za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručeným omezeným a komandistů komanditních společností. Odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob. Příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti.

Funkční požitky jsou popsány v §6, odst. 10, Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Patří tam platby a plnění poskytovaná v souvislosti se současným nebo dřívějším výkonem

funkce a další náležitosti spojené s výkonem funkce představitelů státní moci, některých státních orgánů a soudců, s výjimkou platu náležejícího prezidentu republiky a náhrad spojených s výkonem jeho funkce.

Odměny za výkon funkce a plnění poskytovaná v souvislosti se současným nebo dřívějším výkonem funkce v orgánech územní samosprávy, státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích, komorách a v jiných orgánech a institucích.

Za funkční požitek se nepovažují příjmy znalců a tlumočnicků, zprostředkovatelů kolektivních sportů a rozhodců za činnost vykonávanou podle zvláštních předpisů.

2.6 Mzdová problematika

Vztah mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem upravuje Zákon č. 262/2006 Sb., Zákoník práce a příslušná legislativa. Vybíhal (2011) se zaměřuje na další stěžejní právní předpisy zabývající se pracovním právem. Jedná se o Zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, Zákon č. 2/119 Sb., o kolektivním vyjednávání a další.

Zaměstnání vzniká uzavřením dohody o pracovním poměru či dohody o provedení práce a dohody o pracovní činnosti mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem. Zaměstnavatelem může být fyzická osoba, právnická osoba, stát a obec. Zaměstnancem, který může uzavřít dohodu o pracovním poměru, musí být fyzická osoba starší 15 let, která ukončila povinnou školní docházku. Dohodu o hmotné odpovědnosti může zaměstnanec uzavřít až dovršením svých 18 let (Vybíhal, 2011). Pracovní poměr vzniká dnem, který byl dohodnut jako nástupní den a písemným uzavřením pracovní smlouvy. Pracovní smlouva se sepisuje ve 2 stejnopisech, přičemž jedno vyhotovení obdrží zaměstnanec a druhé si ponechává zaměstnavatel. Podle Zákona č. 262/ 2006 Sb., Zákoníku práce musí platná pracovní smlouva obsahovat den nástupu do práce, místo výkonu práce a druh sjednané práce. Dnem nástupu do práce vyplývají zaměstnanci i zaměstnavateli práva a povinnosti.

Pracovní poměr lze sjednat na dobu určitou či neurčitou. Pracovní poměr může také vzniknout jmenováním, volbou nebo uzavřením pracovní smlouvy. Se jmenováním se setkáváme např. u Policie České republiky, u příspěvkové organizace či jmenováním na vedoucí místo v organizační složce státu.

Zákoník práce uvádí 4 typy rozvázání pracovního poměru mezi zaměstnavatelem a zaměstnancem. Jedná se o dohodu, výpověď, okamžité zrušení a zrušení ve 3 měsíční zkušební době. Pracovní poměr sjednaný na dobu určitou zaniká uplynutím sjednané doby,

v dalších případech dnem skončení pobytu cizince na území České republiky, úmrtím zaměstnavatele či smrtí zaměstnance.

Výpověď dohodou nastává za podmínek, kdy se zaměstnavatel se zaměstnancem písemně dohodli na ukončení pracovního poměru. Vyhotovení dohody o rozvázání pracovního poměru se vystaví ve 2 kopiích, přičemž jedno vyhotovení dostane zaměstnanec a druhé si ponechává zaměstnavatel. V případě dohody o ukončení pracovního poměru je důležité dohodnout se, ke kterému datu pracovní poměr skončí.

Při ukončení pracovního poměru výpovědí rozváže pracovní poměr zaměstnanec nebo zaměstnavatel písemnou formou, která musí být doručena druhé straně. Zaměstnavatel musí vždy uvést důvod rozvázání pracovního poměru, zaměstnanec může podat výpověď bezdůvodně.

Podle Zákona č. 262/2006 Sb. činí pracovní doba sjednaná v pracovní smlouvě nejvýše 40 hodin týdně. Výjimku tvoří zaměstnanci pracující v náročných podmínkách, např., v dolech, v třísměnném, dvousměnném a nepřetržitém provozu. Zaměstnavatel může zaměstnanci sjednat i kratší týdenní pracovní dobu a to z provozních, zdravotních či jiných vážných důvodů.

Zákoník práce uvádí, že každý zaměstnanec má právo nejdéle po 6 hodinách na 30 minutovou přestávku na jídlo a oddech, která se nezapočítává do pracovní doby a která se neposkytuje na začátku či na konci pracovní doby.

2.7 Co není předmětem daně ze závislé činnosti a funkčních požitků

Zaměstnanec může od zaměstnavatele obdržet peněžité prostředky, v souvislosti s příjmy ze závislé činnosti a s plněním poskytovaným v souvislosti s výkonem funkce, které se nezdaňují. (Meritum, 2011)

Jedná se o příjmy, které nejsou předmětem daně:

- náhrady cestovních výdajů, které jsou poskytované do zákonem stanovené výše při výkonu práce,
- hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů a obuvi, hodnota poskytovaných stejnokrojů či nákladů na udržování osobních a ochranných pracovních prostředků a hodnota mycích, čistících a dezinfekčních prostředků a ochranných nápojů, které jsou zaměstnanci poskytovány podle zákoníku práce,
- náhrady za opotřebení vlastního náradí při výkonu práce,

- problematika je podrobněji popsána v §6, odst. 7, Zákona o daních z příjmů.

2.8 Příjmy osvobozené od daně ze závislé činnosti a funkčních požitků

Ze závislé činnosti jsou osvobozeny následující příjmy, které nevstupují do vyměřovacího základu pro sociální a zdravotní pojištění, ani na straně zaměstnavatele či zaměstnance. (Marková, 2011)

Podrobnější problematika, která není stěžejní pro vypracování praktické části bakalářské práce, je popsána v §6, Zákona o daních z příjmů.

- Nepeněžitě plnění vynaložené zaměstnavatelem na rekvalifikaci a odborný růst zaměstnance,
- hodnotu nepeněžního plnění, kterou poskytuje zaměstnavatel zaměstnanci ve formě stravování ve vlastní závodní jídelně či v hodnotě poskytovaných nealkoholických nápojů,
- zvýhodněné či bezplatné jízdenky pro zaměstnance a jejich rodinné příslušníky,
- příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem a příspěvek na životní pojištění pro případ dožití či pro případ smrti zaměstnance placené zaměstnavatelem a to ve výši 24 000Kč ročně,
- příjmy, které mohou být poskytnuty zaměstnanci jako výpomoc při obtížné životní situaci, jedná se o částku až do výše 500 000Kč,
- úplný přehled příjmů osvobozených od daně je popsán v §4 a §6, Zákona o daních z příjmů.

2.9 Podnikání

Jedná se o jeden z nejvýznamnějších typů příjmů fyzických osob, které plynou poplatníkovi z nezávislé činnosti, tj. z podnikání či jiné samostatně výdělečné činnosti.

Podle obchodního zákoníku č. 593/ 1991 Sb. je podnikání „*Soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku.*“.

Podnikatelem se rozumí osoba, která je zapsaná v obchodním rejstříku, která podniká na základě živnostenského oprávnění nebo jiného než živnostenského oprávnění, podle zvláštních předpisů či osoba, která je zapsána v evidenci a která provozuje zemědělskou

výrobu. Za podnikání považujeme příjmy ze zemědělské výroby, příjmy z volných, vázaných či řemeslných živností a příjmy z jiného podnikání. (Vančurová, 2010)

Příjmy společníka ze zisku veřejné obchodní společnosti či příjmy komplementáře v komanditní společnosti se také označují jako příjmy z podnikání.

2.10 Jiná samostatně výdělečná činnost

Rozdíl mezi podnikáním a jinou samostatně výdělečnou činností je ten, že u některých druhů příjmů, není potřeba mít zvláštní oprávnění. Jedná se o příjmy z autorských práv, průmyslového či jiného duševního vlastnictví. Příjmy z nezávislého povolání jako jsou příjmy profesionálních sportovců, herců, akademických malířů. Příjmy, jejichž poplatníci dostávají oprávnění k výkonu jiného povolání zpravidla od odborné profesní organizace s povinným členstvím na základě prokázané odborné kvalifikace a jsou zapsáni do seznamu dané komory. V takovém případě se jedná o daňové auditory a poradce, advokáty, autorizované architekty, soudní znalce a notáře.

2.11 Zdanění příjmů z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku, příjmy podle §8, Zákona č. 586/1992 Sb., představují příjmy, které plynou poplatníkovi z držení finančního majetku. Příjmy, které poplatník získá na území České republiky, ve většině případů tvoří samostatný základ daně a zdaňují se 15% srážkovou daní přímo u zdroje nebo tvoří dílčí základ daně, který je potřeba promítnout do daňového přiznání. (Pelc, 2010)

Z výše napsaného vyplývá, že u příjmů z kapitálového majetku se setkáváme s 2 možnými technikami výběru daně.

2.11.1 Příjmy vstupující do daňového přiznání

Vančurová (2010) popisuje základní druhy příjmů, které vstupují do daňového přiznání. Jedná se o úroky z vkladů na běžných účtech, které jsou určeny k podnikání, přijaté úroky a jiné výnosy z poskytnutých půjček a úvěrů, úroky a poplatky z prodlení, úroky z práva na dorovnání a příjmy, které poplatník získal z kapitálového majetku, který má zdroj v zahraničí.

2.11.2 Příjmy zdaněné srážkovou daní

Zdanění srážkovou daní provádí plátce daně do konce měsíce následujícího po měsíci, ve kterém vznikla daňová povinnost. Příjmy z kapitálového majetku se zdrojem v České republice se zdaňují 15% sazbou srážkové daně. .

Mezi základní druhy těchto příjmů patří úroky na běžném účtu, který neslouží k podnikání, úroky z vkladních knížek a z vkladů na úsporných účtech, úroky z držení cenných papírů a podíly na zisku z majetkového podílu v akciové společnosti, společnosti s ručením omezeným, komanditní společnosti a podíly na zisku z členství v družstvu a dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem snížené o zaplacené příspěvky a o státní příspěvek na pojištění. (Meritum 2011)

2.12 Příjmy, které nejsou předmětem daně u kapitálového majetku

Novela Zákona o daních z příjmů s účinností od 1. 1. 2015 uvádí, že předmětem daně z příjmů kapitálového majetku nebudou příjmy, které poplatník získal z prodeje cenných papírů, pokud tento příjem nepřesáhne 100 000Kč ročně.

2.13 Příjmy osvobozené od daně z příjmů z kapitálového majetku

Příjem, který poplatník získal prodejem cenných papírů, je osvobozen, pokud od nákupu a prodeje cenných papírů uplynulo více jak 6 měsíců. V novele, které byla prezidentem republiky podepsána 27. 12. 2011 a která bude mít účinnost od 1. 1. 2015 se tato lhůta prodlužuje na 3 roky.

Pokud se jedná o cenné papíry, které nabyl poplatník v kuponové privatizaci, jsou příjmy z prodeje osvobozeny bez časového testu.

2.14 Zdanění příjmů z pronájmu

Zákon č. 586/1992 Sb., §9, rozlišuje příjmy z pronájmu nemovitostí či bytů a příjmy z pronájmu movitých věcí. Nesmí se jednat o příležitostný pronájem, který je upraven §10 stejného zákona. Pokud příjmy z pronájmu plynou manželům ze společného jmění manželů, zdaňují se pouze u jednoho z nich.

Meritum (2011) uvádí, že pronajímatel může od nájemce v souvislosti s pronajímáním bytů nebo jeho částí přijímat nejen nájemné ale i zálohy na ceny služeb. Tyto zálohy nejsou u pronajímatele bytu příjmem z pronájmu.

2.15 Ostatní příjmy

Příjmy, které zvyšují majetek poplatníka a nejsou popsány v §6- §9, Zákona o daních z příjmů, se považují za ostatní příjmy podle §10, Zákona o daních z příjmů.

Mezi ostatní příjmy lze zahrnout příjmy z příležitostného pronájmu movitých věcí či z příležitostné činnosti, příjmy, které poplatník získal ze zděděných průmyslových či autorských práv, příjmy z prodeje nemovitostí, bytu či movitých věcí a výhry v loteriích a jiných hrách.

U ostatních příjmů se stejně jako u příjmů z kapitálového majetku setkáváme s dvojitou technikou výběru daní. Opět se jedná o stanovení daně srážkovou daní přímo plátcem daně či vyjádření dílčího základu daně v přiznání k dani z příjmů.

2.15.1 Příjmy vstupující do daňového přiznání

Příjmy z příležitostných činností, z příležitostného pronájmu movitých věcí, z příležitostné zemědělské výroby a příjmy z prodeje nemovitosti, bytu či movité věci tvoří dílčí základ daně a je potřeba je uvést v daňovém přiznání za dané zdaňovací období.

Vybíhal (2010) uvádí, že v daňovém přiznání jsou jako dílčí základ daně zahrnuty podíl na likvidačním zůstatku společnosti se zdrojem v zahraničí či vypořádací podíly při zániku účasti společníků také se zdrojem příjmů v zahraničí.

Při stanovení dílčího základu daně v přiznání lze uplatnit pouze výdaje na dosažení příjmů, a to pouze do maximální výše příjmů. Stejně jako u příjmů podle §6 a §8 nelze ani u ostatních příjmů vykázat ztrátu.

2.15.2 Příjmy zdaněné srážkovou daní

Příjmy, které plynou poplatníkovi z výher v loteriích, z veřejných soutěží a z podílu na zániku společníka v s.r.o., či podíl na likvidačním zůstatku akcionáře v a.s. se zdaňují srážkovou daní u zdroje. V tomto případě poplatník dostal již tzv. čistý příjem, který již byl zdaněn a který se neuvádí v daňovém přiznání. (Vančurová 2010)

2.16 Příjmy osvobozené od daně z příjmů z ostatních příjmů

Mezi ostatní příjmy, které zvyšují příjem poplatníka a jsou osvobozeny od daně patří:

- příjem získaný z veřejné, reklamní a sportovní soutěže, který nepřesáhne částku 10 000Kč,

- cena z veřejné soutěže a obdobná cena, která plyne poplatníkovi ze zahraničí je osvobozena v plné výši, pokud byla v plné výši darována příjemcem na účely, které jsou stanovené v §15, Zákona o daních z příjmů,
- příjmy z příležitostné činnosti, příležitostného pronájmu movitých věcí či příležitostné zemědělské výroby, pokud úhrn těchto částek nepřesáhne za zdaňovací období 20 000Kč. Zákon č. 458/ 2011 Sb., O změně zákonů souvisejících se zřízením jednoho inkasního místa a dalších změnách daňových a pojistných zákonů, který má účinnost od 1. 1. 2015 uvádí, že bude osvobozena příležitostní činnost až do výše 30 000Kč ročně,
- problematiku příjmů osvobozených od daně upravuje §10 Ostatní příjmy a §4 Osvobození od daně Zákona č. 586/1992 Sb., daních z příjmů.

2.17 Nezdánitelné části základu daně

Každý poplatník má snahu minimalizovat základ daně, ze kterého bude vyčíslena následná daňová povinnost. K tomuto kroku slouží tzv. nezdánitelné či odčitatelné položky základu daně. Zaměstnanec, který má příjmy ze závislé činnosti, uplatňuje odečet nezdánitelných částí v pravidelném ročním zúčtování.

Tato problematika je popsána v §15, Zákona o dani z příjmů. Vybíhal (2010) ve svých publikacích uvádí nejzákladnější a nejčastější nezdánitelné části základu daně. Jedná se o odečet hodnot darů, části zaplacených úroků z úvěru, platbu příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem, zaplacené pojistné na soukromé životní účely, úhrady za zkoušky, které ověřují vzdělání a zaplacené členské příspěvky do odborových organizací.

2.17.1 Odečet darů

Poplatník může ve zdaňovacím období poskytnout dar právnické osobě, která má sídlo na území České republiky či Evropské unie, Norska a Islandu nebo fyzické osobě, která má trvalé bydliště na území České republiky a je v invalidním důchodu nebo se jedná o nezletilou osobu, která je závislá na cizí péči. (Meritum 2011)

Hodnota daru, splňující požadavky Zákona o dani z příjmů musí přesáhnout 2% ze základu daně poplatníka maximálně však do výše 10% a musí být minimálně 1 000Kč. V plánované novele je maximální hodnota darů navržena na částku 15% ze základu daně. (Zákon č. 458/2011 Sb.)

Povinností poplatníka je doložit plátcí daně potvrzení, které vystavil příjemce daru.

2.17.2 Odečet úroků z úvěru

Základ daně je možné snížit o hodnotu úroků, které zaplatil poplatník ve zdaňovacím období ze stavebního či hypotečního úvěru. Pokud smlouva o poskytnutí úvěru byla podepsána více zletilými osobami, uplatní odečet zaplacených úroků jedna z nich nebo všechny zúčastněné osoby rovným dílem. V současné době je možné odečíst u všech poplatníků v jedné domácnosti až 300 000Kč ročně v plánované reformně dani z příjmů, která bude mít účinnost od 1. 1. 2015 se tato částka snižuje na 80 000Kč. (Zákon č. 458/2011 Sb.)

2.17.3 Odečet příspěvků na penzijní připojištění

Poplatník, který si dobrovolně platí penzijní připojištění se státním příspěvkem, má nárok snížit si základ daně o zaplacenou částku, sníženou o 6 000Kč, maximálně si však může snížit základ daně o 12 000Kč ročně.

Macháček (2008) upřesňuje, že daňově uznatelné platby penzijního pojištění se vztahují na penzijní pojištění, které je uzavřeno do 60 let věku poplatníka a nárok na vyplacení plnění nastává až po 60 kalendářních měsících.

2.17.4 Odečet platby životního pojištění

Pelc (2010) se ve své publikaci zabývá problematikou odpočtů zaplaceného pojistného u životního pojištění. Stejně jako u penzijního pojištění se setkáme s podmínkou výplaty pojistného až po 60 měsících od uzavření smlouvy a zároveň s podmínkou vyplacení až po dovršení 60 let věku poplatníka. Daňové zvýhodnění životního pojištění se vztahuje pouze na kapitálové a investiční životní pojištění, které obsahuje tzv. spořicí složku. Po splnění podmínek je možné si odečíst od základu daně výši zaplaceného pojistného maximálně 12 000Kč.

2.17.5 Odečet příspěvků odborové organizaci

Maximálně 3 000Kč může být odečteno členovi odborové organizace za zaplacení členského příspěvku dané organizaci.

Člen odborové organizace si může odečíst příspěvky, které zaplatil ve zdaňovacím období odborové organizaci. Jedná se o 1,5% zdanitelných příjmů, nejvýše však do 3 000Kč.

2.17.6 Odečet úhrad za zkoušky

Pokud úhrady za zkoušky, které ověřují další dosažené vzdělání nebyly hrazeny zaměstnavatelem a nebyly uplatněny jako daňový výdaj, je možné odečíst je od základu daně.

Základ daně je možné snížit nejvýše o 10 000Kč, jedná-li se o osoby se zdravotním postižením, zvyšuje se tato částka na 13 000Kč, s těžším postižením pak na 15 000Kč. (§15, Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.)

2.18 Slevy na dani

Slevy na dani na rozdíl od nezdanitelných částek základu daně přímo snižují daňovou povinnost poplatníka. Na slevy na dani mají nárok jak zaměstnanci, tak podnikatelé či OSVČ, pokud splňují zákonem stanovené podmínky.

Podle Vybíhala (2010) slevy na dani zohledňují rodinné, zdravotní či sociální poměry poplatníka. Vančurová (2010) slevy na dani třídí do dvou základních skupin. Jedná se o slevy, které uplatňuje poplatník sám na sebe a slevy, které uplatňuje na některého člena ze společné domácnosti. Oba autoři uvádí základní druhy slev na dani.

2.18.1 Sleva na poplatníka

Sleva na poplatníka náleží všem poplatníkům, tedy i daňovým rezidentům s neomezenou daňovou povinností. Na slevu na poplatníka ve výši 23 640Kč ročně (v roce 2012 opět 24 840Kč a v roce 2015 navýšena měsíčně o 1/12 z 3 000Kč) má nárok každý zaměstnanec pokud u zaměstnavatele do 30 dní po nástupu do zaměstnání podepíše prohlášení k dani.

Při měsíčním výpočtu zálohy na daň se vypočtená daň sníží o měsíční slevu na poplatníka tj. o 1/12 z 23 640Kč.

2.18.2 Sleva na manželku

Pokud manžel či manželka, která žije s poplatníkem v jedné společné domácnosti nedosáhne za zdaňovací období příjem ve výši 68 000Kč, může poplatník uplatnit roční slevu ve výši 24 840Kč. Do příjmů manželky či manžela se nezahrnují dávky sociální či státní sociální podpory, státní příspěvky na penzijní připojištění či stipendia.

Sleva na manželku se uplatňuje až při ročním zúčtování za všechny započaté měsíce, které manželé žili ve společné domácnosti.

2.18.3 Sleva na invalidu

Invalidní člověk si může základ daně snížit o částku 2 520Kč, 5 040Kč či 16 140Kč ročně, výše částky závisí na rozsahu postižení.

2.18.4 Sleva na studenta

Po dobu soustavné přípravy výcvikem či studiem, kterým se poplatník připravuje na budoucí povolání, si smí snížit základ daně měsíčně o 335Kč, ročně pak o 4 020Kč. Tato sleva se vztahuje na studenty do 26 let, pokud poplatník studuje prezenční formu studia v doktorském programu, poskytuje se tato sleva až do dovršení 28 let.

Pokud je poplatník, který se připravuje na budoucí povolání zároveň zaměstnancem, má nárok na slevu na studenta ve výši 1/12 celkové roční slevy za ty měsíce, na jejichž počátku byl studentem.

2.18.5 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Vybíhal (2010) se ve své publikaci problematikou daňového zvýhodnění na vyživované dítě zabývá velmi podrobně.

Daňové zvýhodnění na dítě poplatník uplatňuje až při výpočtu daně a podle výše vzniklé daňové povinnosti uplatňuje slevu na dani nebo daňový bonus. „*V případě, že částka vypočtené daně je vyšší než částka daňového zvýhodnění, uplatní poplatník celou částku daňového zvýhodnění jako slevu na dani. Je-li částka vypočtené daně nižší než částka daňového zvýhodnění, pak do výše daně uplatňuje poplatník slevu na dani, zbylou část zvýhodnění uplatní jako daňový bonus. Je-li vypočtená daň v nulové výši, pak celou částku daňového zvýhodnění uplatní poplatník jako daňový bonus.*“

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů uvádí, že poplatník může uplatnit daňový bonus, pokud částka činí alespoň 100Kč, maximálně však do výše 52 200Kč ročně, měsíčně se jedná o maximální částku 4 350Kč.

V roce 2012 novelizací zákona o dani z příjmů dojde k vyššímu zvýhodnění rodin s dětmi, daňové zvýhodnění na dítě se zvýší o 1 800Kč ročně, tj na 13 404Kč, v závislosti na této výši se uplatní i maximální výše daňového bonusu a to na 60 300Kč za rok.

Vančurová (2010) dodává, že slevu na dítě ve stávající výši 11 604Kč za rok 2011 smí uplatnit pouze jeden z poplatníků, který s vyživovaným dítětem žije ve společné domácnosti, pokud podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení a pokud jeho měsíční

příjem činí minimálně $\frac{1}{2}$ z minimální měsíční mzdy. Není rozhodující, kde má dítě trvalý pobyt, ale kde dochází ke společnému hospodaření.

Zákon o daních z příjmů přesně vymezuje podmínky, které musí být splněny, aby poplatník mohl uplatnit zvýhodnění na vyživované dítě. Jedná se o nezletilé dítě, nebo dítě do 26 let věku, které se soustavně připravuje na budoucí povolání a nepobírá invalidní důchod a jedná se o vlastní dítě poplatníka. Daňové zvýhodnění na dítě uplatňuje poplatník poprvé v měsíci, kdy se dítě narodilo.

2.19 Stanovení základu daně a daňové povinnosti

Obecný postup pro výpočet základu daně, dále jen ZD, popisují všechny publikace zabývající se daňovou problematikou.

2.19.1 Základ daně

Samotný základ daně se stanoví jako součet všech dílčích základů daně, dále jen DZD, kterých poplatník dosáhl za dané zdaňovací období snížený o nezdaniitelné části základu daně a o odčitatelné položky. Problematika nezdaniitelných částí základu daně je popsána v kapitole 2.17. Mezi odčitatelné položky řadíme daňovou ztrátu a 100% výdajů na výzkum a vývoj. Daňovou ztrátu jako odčitatelnou položku snižující ZD může poplatník uplatnit maximálně do 5 následujících zdaňovacích období po tom období, kdy byla vyměřena. Náklady na výzkum a vývoj musí být daňově uznatelné a na realizaci daného výzkumu či vývoje nesmí být poskytnuta dotace.

$$ZD = DZD_{\S 6} + DZD_{\S 7} + DZD_{\S 8} + DZD_{\S 9} + DZD_{\S 10} - \text{nezdaniitelné části} \\ - \text{odčitatelné položky}$$

2.19.2 Dílčí základ daně §6

Dílčí základ podle §6 Zákona o dani z příjmů tj., příjem ze závislé činnosti a funkčních požitků se stanoví jako celkový roční příjem zaměstnance vynásobený koeficientem 1,34, který symbolizuje výši pojistného, které za zaměstnance hradí zaměstnavatel.

$$DZD_{\S 6} = \text{celkový roční příjem} \times 1,34 \\ = \text{celkový roční příjem} + \text{pojistné zaplacené zaměstnavatelem}$$

2.19.3 Dílčí základ daně §7

Dílčí základ daně z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti se stanoví jako rozdíl zdanitelných příjmů, které plynuly poplatníkovi za dané zdaňovací období, a výdajů, které jsou daňově uznatelné a slouží k zajištění, udržení a dosažení příjmů.

$$DZD_{\S 7} = \text{příjmy}_{\S 7} - \text{výdaje}_{\S 7}$$

Poplatník se může rozhodnout, zda bude výdaje vykazovat % dosažených příjmů nebo zda bude vést účetnictví nebo daňovou evidenci.

Tabulka 1: Paušální výdaje (upraveno podle Zákona o daních z příjmů)

Vyjádření výdajů z příjmů [%]	Druh podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti
80	Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslná živnost
60	Neřemeslná živnost
40	Jiné podnikání podle zvláštních předpisů

Další zákonný způsob, který vede k minimalizaci základu daně u podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti je rozdělování příjmů a výdajů.

Rozdělování příjmů a výdajů je možné mezi spoluvlastníky a to podle výše jejich spoluvlastnických podílů, mezi účastníky sdružení fyzických osob a to rovným dílem, pokud není ve smlouvě uvedeno jinak či mezi spolupracujícími osobami. Za spolupracující osoby lze považovat manželku či manžela, kdy podíl příjmů a výdajů nesmí překročit 50%, dílčí základ daně nesmí činit více než 540 000Kč po celé zdaňovací období a 45 000Kč za každý započatý měsíc spolupráce. V dalších případech se za spolupracující osoby mohou považovat děti, druh či registrovaný partner. V takovém případě podíl příjmů a výdajů na všechny spolupracující osoby nesmí překročit 30%, podíl na příjmech a výdajích musí být stejný a DZD smí činit maximálně 180 000Kč za celé zdaňovací období, tj. 15 000Kč za každý započatý měsíc spolupráce. Na děti lze rozdělovat příjmy a výdaje až po ukončení povinné školní docházky. Pokud však na některou osobu uplatňujeme slevu, např. slevu na manželku či slevu na vyživované dítě, nelze na ně v tomto případě rozdělovat příjmy a výdaje.

2.19.4 Dílčí základ daně §8

Dílčí základ daně u příjmů z kapitálového majetku se stanoví jako zdanitelný příjem, který získal poplatník v daném zdaňovacím období. U příjmů z kapitálového majetku se neseťkáváme s výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů, příjem z kapitálového majetku je už samotným dílčím základem daně. Z toho faktu vyplývá, že příjmy podle §8, Zákona o dani z příjmů, nemohou být nikdy ztrátové.

$$DZD_{\S 8} = \text{příjmy}_{\S 8}$$

2.19.5 Dílčí základ daně §9

Dílčím základem daně podle §9, Zákona o dani z příjmů, je příjem, který poplatník získal z pronájmu snížený o případné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poplatník má možnost volby stejně jako u příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, při stanovení výdajů. Výdaje lze stanovit jako 30% z dosažených příjmů či jako skutečně vynaložené výdaje.

Pokud by výdaje převyšovaly dosažené příjmy, může poplatník za dané zdaňovací období vykázat ztrátu.

$$DZD_{\S 9} = \text{příjmy}_{\S 9} - \text{výdaje}_{\S 9}$$

2.19.6 Dílčí základ daně §10

Při stanovení dílčího základu daně je potřeba dosažené ostatní příjmy snížit o výdaje nutné k dosažení příjmů. Jak udává Zákon č. 586/ 1992 Sb., u tohoto druhu příjmů není možné uplatnit paušální výdaje. Výjimka se týká příležitostného příjmu ze zemědělské výroby, kdy paušální výdaje dosahují 80% příjmů.

Vančurová (2010) doplňuje, že pokud vznikne poplatníkovi ztráta z jednoho druhu příjmů v základu daně podle §10, nelze o ni snížit základ daně z dalších druhů příjmů v tomto dílčím základu daně. Z toho vyplývá, že výdaje lze vykázat pouze do výše jednoho druhu příjmů.

Pokud by výdaje převyšovaly dosažené příjmy, může poplatník za dané zdaňovací období vykázat ztrátu.

$$DZD_{\S 10} = \text{příjmy}_{\S 10} - \text{výdaje}_{\S 10}$$

2.19.7 Daňová povinnost

Vlastní daňová povinnost při ročním zúčtování se vypočítá ze základu daně, který se zaokrouhlí na 100Kč dolů a vynásobí jednotnou sazbou 15%.

$$Daň = ZD \times \text{sazba daně } 15\%$$

Roční zúčtování provádí obvykle plátce daně, pokud není poplatník povinen sestavit si roční zúčtování sám. V ročním zúčtování může poplatník uplatnit nárok na odečet nezdanitelných částek, slev na dani a daňové zvýhodnění.

Nejpozději do 1. dubna následujícího roku musí být daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob doručeno místně příslušnému správci daně.

3 SHRUTÍ TEORETICKÉ ČÁSTI

Daň je zákonná, neúčelová a neekvivalentní platba, která patří mezi hlavní příjmy státního, regionálního i místního rozpočtu. Daň z příjmů fyzických osob se v českém daňovém systému řadí mezi daně přímé, daně důchodového typu. U přímých daní poplatník nepřenáší daňovou povinnost na jiný subjekt, platí daně na úkor svého důchodu. Důchodové daně jsou adresné a respektují důchodovou situaci daňového poplatníka.

Daň z příjmů fyzických osob zahrnuje příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků, příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z pronájmu a ostatní příjmy. Všechny tyto příjmy snížené o případné výdaje tvoří dílčí základ daně. Samotný základ daně je pak součtem všech dílčích základů daně, které poplatník za dané zdaňovací období získal, snížený o nezdánitelné části základu daně a o odčitatelné položky. Mezi odčitatelné položky řadíme daňovou ztrátu a 100% výdajů na výzkum a vývoj. Odečet darů, odečet úroků z úvěru, odečet zaplacených příspěvků na penzijní připojištění, odečet platby životního pojištění, odečet úhrad za zkoušky a odečet příspěvků odborové organizaci nazýváme nezdánitelné části základu daně. Výše daně z příjmů fyzických osob se stanoví jako součin základu daně a daňové sazby. Daňová povinnost může být snížena o zákonné slevy na dani, mezi které patří sleva na poplatníka, sleva na manželku, sleva na invalidu, sleva na studenta či daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 CHARAKTERISTIKA POPLATNÍKA

Poplatníkem daně je fyzická osoba zaměstnaná na hlavní pracovní poměr u soukromé stavební firmy. Poplatník u soukromé stavební firmy pracuje již 20 let jako stavbyvedoucí se specializací na vodohospodářské stavby, stavby vodovodů, kanalizací, čistíren odpadních vod, vodních nádrží a úprav vodních toků. Od roku 2010 je poplatník zapsán v České komoře autorizovaných inženýrů a techniků činných ve výstavbě jako autorizovaný technik v oboru Stavby vodního hospodářství a krajinného inženýrství, stavby zdravotnětechnické.

Poplatník žije ve společné domácnosti s manželkou, která v roce 2011 neměla žádné zdanitelné příjmy a s jedním dítětem ve věku 22 let, které se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem na vysoké škole.

V roce 2011 měl poplatník příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků ve výši 330 694Kč, příjmy z prodeje bytové jednotky a parcely v hodnotě 774 400Kč, které nabyt v dědickém řízení a příjmy ve formě úroků z nově otevřené vnitropodnikové banky ve výši 10 274Kč. Poplatník si pravidelně měsíčně platí pojistné ve výši 925Kč na soukromé životní pojištění a pojistné ve výši 500Kč měsíčně na soukromé penzijní připojištění.

Poplatník jako každý kalendářní rok do 15. února písemně požádal plátce daně o provedení ročního zúčtování záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a daňového zvýhodnění. Poplatníkovi nebylo ze strany plátce daně vyhověno a to z toho důvodu, že ve zdaňovacím období 2011 měl i jiné zdanitelné příjmy mimo příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, které byly vyšší než 6 tisíc korun, jak uvádí týdeník Ekonom (2012, č. 13) ve své mimořádné daňové příloze. Na žádost poplatníka bude zpracováno přiznání k dani z příjmů fyzických osob, sestaven vývoj čistých mezd a záloh na daň v roce 2012 a zhodnocení a dopady daňové reformy.

5 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI

Pro optimalizaci daňové povinnosti poplatníka je nutné zhodnotit jeho příjmy za kalendářní rok 2011, nezdavitelné části základu daně a slevy na dani, na které má poplatník ze zákona nárok.

5.1 Příjmy poplatníka za rok 2011

Jak již bylo výše uvedeno, poplatník měl v kalendářním roce 2011 příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků vyplývající z hlavního pracovního poměru, příjem ve formě úroků z vnitropodnikové banky a z prodeje zděděného majetku.

5.1.1 Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků

Zaměstnanec je zaměstnán na hlavní pracovní poměr s plným úvazkem 8 hodin denně. Kromě základní mzdy dostával za úspěšné dokončení stavebních zakázek v termínu prémie a osobní příplatek. V průběhu zdaňovacího období 2011 uplatňoval poplatník měsíční slevu na dani na poplatníka a daňové zvýhodnění na 1 vyživované dítě.

Poplatník měl za období leden až prosinec 2011 zúčtované příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků, tedy příjmy podle §6, Zákona o daních z příjmů, ve výši 330 694Kč. Úhrn povinného pojistného podle §6, odst. 13, Zákona č. 586/1992 Sb., které za zaměstnance odvádí správci daně zaměstnavatel ve výši 34% z hrubé mzdy, činil 112 443Kč. DZD_{§6} poplatníka vyjádřen jako suma příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků a úhrnu povinného pojistného podle §6, Zákona o daních z příjmů, za kalendářní rok 2011 byl ve výši 443 137Kč. Poplatník odvedl na sražených zálohách na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků správci daně 31 326Kč. Potvrzení o zdanitelných příjmech za závislé činnosti a z funkčních požitků, sražených zálohách na dani a daňovém zvýhodnění, které je doloženo v Příloha P I: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za rok 2011, vydá každému zaměstnanci mzdová účetní.

5.1.2 Příjmy z vnitropodnikové banky

Poplatník využil v roce 2011 možnost výhodněji si uložit peněžní prostředky do nově vzniklé vnitropodnikové banky. Úrok z vkladu zaměstnance činí celkem 10 274Kč, jedná se o příjem podle §10, Zákona o dani z příjmů a to z toho důvodu, že firma nemá od České národní banky licenci na provozování banky. Doklad o výši úroků z vnitropodnikové

banky vstupujících do daňového přiznání je přiložen v Příloha P II: Úroky z vnitropodnikové banky

5.1.3 Příjmy z prodeje pozemků a z prodeje nemovitosti

Poplatník prodal dne 23. 1. 2011 za 60 000 Kč parcelu p. č. 3747 o výměře 273 m² zapsanou na listu vlastnictví č. 3121 pro katastrální území Zábřeh na Moravě u Katastrálního úřadu pro Olomoucký kraj, Katastrální pracoviště Šumperk, kterou nabyt v dědickém řízení po své matce. Zůstavitel nabyt parcelu č.3747 do osobního vlastnictví v roce 1984, jak dokládá výpis z Katastrálního úřadu v Šumperku přiložen v Příloha P III: Znalecký posudek o vlastnictví parcely zůstavitelem. Doba mezi nabytím a prodejem parcely, do níž se počítá i doba, po kterou parcelu vlastnil zůstavitel, jak je uvedeno v teoretické části 2.4, přesahuje nutný časový test 5 let. Z důvodů splnění časového testu je tento příjem od daně osvobozen. Pro poplatníka tedy dochází ke skutečnosti, že příjem, který získal z prodeje výše uvedené parcely, nemusí danit.

S prodejem nemovitého majetku souvisí daň z převodu nemovitostí, kterou je povinen uhradit prodávající. Výše daně z převodu nemovitostí je součinem základu daně z převodu nemovitosti a daňové sazby 3%. Za ZD je považována vyšší z ceny odhadní a z ceny prodejní.

$$\text{cena odhadní } 90\,860 > \text{cena prodejní } 60\,000$$

$$ZD \text{ je } \cong 90\,900 \text{ Kč}$$

$$90\,900 \times 3\% = 2\,727 \text{ Kč}$$

Poplatník nebude muset danit příjem z prodeje parcely, ale bude muset vyplnit daňové přiznání k dani z převodu nemovitostí a uhradit správci daně daň z převodu nemovitostí ve výši 2 727 Kč. Kupní smlouva a odhad ceny parcely jsou součástí Příloha P IV: Smlouva o prodeji parcely a Příloha P V: Znalecký posudek ocenění zděděného majetku

Poplatník nabyt v dědickém řízení bytovou jednotku č. 867/5 v domě s byty a nebytovými prostory v budově č. p. 867 na pozemku - parcele č. 1814/4 a spoluvlastnický podíl na společných částech domu č. p. 867a na pozemku - parcele č. 1814/1 zapsáno u Katastrálního úřadu pro Olomoucký kraj, Katastrálního pracoviště Šumperk, na listech vlastnictví č. 4580 a č. 4268 pro katastrální území Zábřeh na Moravě a obec Zábřeh v okrese Šumperk. Poplatník dne 23. 6. 2011 prodal vlastnictví bytové jednotky a spoluvlastnický podíl na společných částech domu a na pozemku za částku 714 400 Kč.

Kupní smlouva o převodu vlastnictví bytové jednotky a spoluvlastnického podílu na společných částech domu a na pozemku je přiložena v Příloha P VII: Kupní smlouva o převodu vlastnictví bytové jednotky a spoluvlastnického podílu, odhad bytové jednotky v Příloha P V: Znalecký posudek ocenění zděděného majetku. Zůstavitel nabyt bytovou jednotku do osobního vlastnictví v roce 1997, což je doloženo v Příloha P VI: Smlouva o převodu družstevního bytu do vlastnictví zůstavitele výpisem z Katastrálního úřadu v Šumperku. Stejně jako v případě prodeje parcely doba mezi nabytím a prodejem bytové jednotky, do níž se započítává i doba, po kterou bytovou jednotku vlastnil zůstavitel, přesahuje časový test je i tento příjem z prodeje osvobozen od daně z příjmů fyzických osob.

I v tomto případě, bude muset poplatník prodávající nemovitost zaplatit daň z převodu nemovitostí a vyplnit odpovídající daňové přiznání pro daň z převodu nemovitostí. Základ daně je stanoven vyšší hodnotou z ceny odhadní a ceny prodejní. Výše daňové povinnosti je součinem ZD a sazby 3%.

cena odhadní 626 420 < cena prodejní 714 400

ZD je 714 400 Kč

714 400 x 3% = 21 432 Kč

Daň z převodu nemovitostí, kterou je povinen poplatník uhradit příslušnému správci daně činí 21 432Kč.

Majetek, který poplatník nabyt ze zákona v dědickém řízení po své matce je osvobozen od daně dědické, protože došlo k nabytí majetku děděním mezi osobami zařazenými v I. a II. dědické skupině.

5.2 Nezdánitelné části základu daně

Poplatník uzavřel dne 8. 10. 2008 s Českou pojišťovnou smlouvu o kapitálovém životním pojištění. Uzavřené životní pojištění splňuje zákonem stanovené podmínky, popsané v teoretické části 2.17.4, pro odečet zaplaceného pojistného ve zdaňovacím období. Zaměstnanec jakožto pojistník si měsíčně platí pojistné ve výši 925Kč, z toho je 449Kč pojistné pro případ smrti a dožití. Na základě výše zaplaceného pojistného má poplatník možnost odečíst si od základu daně ve zdaňovacím období 2011 částku 5 237Kč, jak je doloženo v Příloha P VIII: Potvrzení o zaplaceném pojistném.

5.3 Slevy na dani

Zaměstnanec jako většina poplatníků v České republice podepsal u svého zaměstnavatele na příslušné zdaňovací období Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků, které mu umožňuje snížit si zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků o 1 970Kč měsíčně, ročně pak o 23 840Kč. Částka je oproti roku 2010 či 2012 o 100Kč měsíčně nižší a to z důvodu tzv. povodňové stokoruny.

Poplatník žije ve společné domácnosti s manželkou, která neměla za zdaňovací období 2011 žádné zdanitelné příjmy, proto může při ročním zúčtování záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a daňového zvýhodnění uplatnit slevu na manželku ve výši 24 840Kč, o kterou bude snížena výsledná daňová povinnost. Písemné vyjádření manželky o nulových zdanitelných příjmech za kalendářní rok 2011 je součástí Příloha P IX: Písemné doložení o nulových příjmech manželky za kalendářní rok 2011.

5.4 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Během celého kalendářního roku žilo s poplatníkem ve společné domácnosti vyživované dítě, které nedovršilo 26 let a které se soustavně připravovalo studiem na budoucí povolání. Doklad o přípravě na budoucí povolání na veřejné vysoké školy v akademickém roce 2011/2012 je doložen v Příloha P X: Potvrzení o studiu. Poplatník splňuje podmínky pro uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě, které jsou uvedeny v teoretické části 2.18.5, proto si může měsíční zálohu na daň snížit o 967Kč, ročně tedy o 11 604Kč.

5.5 Výsledná daňová povinnost poplatníka

Pro výpočet výsledné daňové povinnosti poplatníka je nutné nejprve stanovit základ daně, jako součet všech dílčích základů. Základ daně se následně sníží o nezdanitelné částky základu daně a odčitatelné položky a zaokrouhlí se na celá sta Kč dolů. V této fázi se vypočte daňová povinnost jako součin zaokrouhleného základu daně a daňové sazby, která v současné době činí 15%. Pokud poplatník splňuje zákonem stanovené podmínky, může si daňovou povinnost snížit o roční slevu na poplatníka, o slevu na manželku a daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Výslednou daň, po uplatnění slev, je nutné porovnat se sraženými zálohami na daň, které poplatník prostřednictvím zaměstnavatele odvedl

správci daně v průběhu zdaňovacího období a zjistit, zda došlo k přeplatku na dani či nedoplatku.

Výpočet dílčích základů daně a výsledné daňové povinnosti je následující:

Poplatník měl v kalendářním roce 2011 příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků v celkové výši 330 694Kč. Tyto příjmy společně s úhrny pojistného podle §6, odst. 13, Zákona zaplacené zaměstnavatelem ve výši 112 443Kč tvoří $DZD_{\S6}$ v celkové výši 443 137Kč.

$$DZD_{\S6} = \text{celkový roční příjem} + \text{pojistné zaplacené zaměstnavatelem}$$

$$DZD_{\S6} = 330\,694 + 112\,443$$

$$DZD_{\S6} = 443\,137\text{Kč}$$

Úroky z vnitropodnikové banky v celkové výši 10 274Kč tvoří $DZD_{\S10}$.

$$DZD_{\S10} = \text{příjmy}_{\S10} - \text{výdaje}_{\S10}$$

$$DZD_{\S10} = 10\,274\text{Kč}$$

Samotný základ daně se stanoví jako součet všech dílčích základů daně, kterých poplatník dosáhl za dané zdaňovací období snížený o nezdanitelné části základu daně a o odčitatelné položky.

$$ZD = DZD_{\S6} + DZD_{\S7} + DZD_{\S8} + DZD_{\S9} + DZD_{\S10} - \text{nezdanitelné části} \\ - \text{odčitatelné položky}$$

Základ daně poplatníka tvoří součet $DZD_{\S6}$ a $DZD_{\S10}$ snížený o zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění.

$$ZD = DZD_{\S6} + DZD_{\S10} - \text{zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění}$$

$$ZD = 443\,137 + 10\,274 - 5\,237$$

$$ZD = 448\,174\text{Kč}$$

Při ročním zúčtování záloh na daň a daňového zvýhodnění je nutné ZD zaokrouhlit na celá sta Kč dolů. Z tohoto zaokrouhleného základu daně se vypočte následná daňová povinnost a to součinem ZD a 15% daňové sazby.

$$ZD \cong 448\,100 \text{ Kč}$$

$$Daň = ZD \times 15\%$$

$$Daň = 448\,100 \times 0,15$$

$$Daň = 67\,215 \text{ Kč}$$

Poplatník splnil podmínky pro uplatnění slevy na poplatníka a slevy na manželku. V této fázi je možné tuto slevu uplatnit a snížit daňovou povinnost celkem o 48 480 Kč.

$$Daň \text{ po uplatnění slev} = daň - sleva \text{ na poplatníka} - sleva \text{ na manželku}$$

$$Daň \text{ po uplatnění slev} = 67\,215 - 23\,640 - 24\,840$$

$$Daň \text{ po slevách} = 18\,735 \text{ Kč}$$

Zaměstnanci bude daň po slevách ještě snížena o daňové zvýhodnění na vyživované dítě, které s poplatníkem žilo v kalendářním roce 2011 ve společné domácnosti, nedovršilo 26 let a soustavně se studiem připravovalo na budoucí povolání. Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě v plné výši.

$$Daň \text{ po slevách a po daňovém zvýhodnění na vyživované dítě}$$

$$= daň \text{ po slevách} - daňové \text{ zvýhodnění na vyživované dítě}$$

$$Daň \text{ po slevách a po daňovém zvýhodnění na vyživované dítě} = 18\,735 - 11\,604$$

$$Daň \text{ po slevách a po daňovém zvýhodnění na vyživované dítě} = 7\,131 \text{ Kč}$$

V této fázi stanovení výsledné daňové povinnosti poplatníka je nutné porovnat úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků, které byly po možných slevách na dani poplatníkovi strženy ze mzdy v průběhu zdaňovacího období 2011 s vypočtenou daní po slevách a daňovém zvýhodnění na vyživované dítě. Pokud je úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků větší než vypočtená daň po slevách a po daňovém zvýhodnění na vyživované dítě, pak bylo správcem daně zapláceno více a rozdíl těchto dvou částek bude poplatníkovi vrácen. Pokud je tomu naopak rozdíl částek musí poplatník místně příslušnému správcem daně doplatit.

Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků
> Daň po slevách a po daňovém zvýhodnění na vyživované dítě

$$31\,326 > 7\,131$$

Z výše uvedené rovnice je zřejmé, že poplatník na zálohách na dani zaplatil více, proto bude příslušný rozdíl poplatníkovi vrácen.

Zaplaceno více

= Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků
– Daň po slevách a po daňovém zvýhodnění na vyživované dítě

$$\text{Poplatníkovi vráceno} = 31\,326 - 7\,131$$

$$\text{Poplatníkovi vráceno} = 24\,195\text{Kč}$$

Poplatníkovi na jeho žádost, vyplněnou na zadní straně přiznání k dani z příjmů fyzických osob za kalendářní rok 2011, bude od místně příslušného správce daně vrácena částka 24 195Kč.

Vyplněné daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2011 se všemi náležitostmi je přiloženo v Příloha P XI: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2011.

5.6 Daňová povinnost v roce 2012

Na žádost poplatníka byla vypočtena přibližná výše měsíčních záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků a provedeno zjednodušené roční zúčtování záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a daňové zvýhodnění za rok 2012. Důvodem je skutečnost, že v roce 2012 se bude zvyšovat sleva na poplatníka a daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Poplatník má možnost zjistit, jak se bude pravděpodobně vyvíjet vlivem legislativních změn výše jeho čistých mezd a měsíčních záloh na dani a zda pro něho budou změny vyhovující či nikoli.

V této modelové analýze je nutné vycházet ze skutečnosti, že poplatník by měl v roce 2012 stejné příjmy jako ve sledovaném roce 2011 a variabilita výše čistých příjmů a následných záloh na daň by v roce 2012 závisela pouze na legislativních změnách, tj. na změně výše slevy na poplatníka a slevy na vyživované dítě. Pro přehlednost jsou tyto výpočty seřazeny

do následujících tabulek, ve kterých poplatník uvidí, jak se bude nebo nebude měnit jeho daňová povinnost v průběhu sledovaných let.

V Tabulka 2: Přehled hrubých a superhrubých mezd za rok 2011 je možné sledovat výši hrubých a superhrubých mezd za kalendářní rok 2011. Všechny tyto informace jsou každému zaměstnanci k dispozici na výplatní pásce, kterou dostává v zaměstnání od mzdové účetní ve výplatní den. Hrubá mzda je součtem čisté mzdy, sražené zálohy na daň a odvodů na zdravotní a sociální pojištění stržené ze mzdy poplatníka. Superhrubá mzda je pak součinem hrubé mzdy a koeficientu 1,34. Pro stanovení výše měsíčních záloh na daň se používá superhrubá mzda zaokrouhlená na sta Kč nahoru.

Tabulka 2: Přehled hrubých a superhrubých mezd za rok 2011

Měsíc	2011, 2012, 2015		
	Hrubá mzda	Superhrubá mzda	
		Vypočtená	Zaokrouhlená
Leden	22511	30165	30200
Únor	22263	29833	29900
Březen	22263	29833	29900
Duben	22528	30188	30200
Květen	22263	29833	29900
Červen	22263	29833	29900
Červenec	22684	30397	30400
Srpen	23820	31919	32000
Září	32628	43722	43800
Říjen	32317	43306	43400
Listopad	57342	76839	76900
Prosinec	27812	37269	37300
CELKEM	330694	443137	443800

V roce 2012 se bude navyšovat sleva na poplatníka, z původních 1 970Kč na 2 070Kč za měsíc, tedy na 24 840Kč ročně. Navýšením slevy, na kterou má nárok každý zaměstnanec, který u svého zaměstnavatele podepíše Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků, se zvýší čistá mzda poplatníka o 100Kč měsíčně. V roce 2012 dojde ke zvýšení daňového zvýhodnění na vyživované dítě o 1 800Kč ročně na částku 13 404Kč, měsíčně na 1 117Kč. Pouze vlivem těchto navýšení se měsíční čistá mzda poplatníka zvýší o 250Kč měsíčně, ročně pak o 3 000Kč, což je možné vidět v Tabulka 3: Srovnání vývoje čistých mezd a záloh na daň v letech 2011 a 2012. Bylo by vhodné, aby poplatník takto získané finanční prostředky investoval. Poplatník má možnost o finanční prostředky, které by ušetřil při měsíčních zálohách na dani zvýšit své vklady na

spořicímu účtu, na kterém se mu pravidelně zhodnocují. Další možností by bylo vložit ušetřenou roční částku do nově zřízené vnitropodnikové banky, kterou poplatník pro zhodnocení svých peněžních prostředků využil i v roce 2011. O ušetřených 250Kč měsíčně by poplatník mohl navýšit své měsíční platby soukromého životního pojištění, které má od roku 2008 uzavřené s Českou pojišťovnou, nebo platby penzijního připojištění. V současné době poplatník odvádí měsíčně na soukromé penzijní připojištění 500Kč, ročně poplatník zaplatí 6 000Kč, což je hranice pro snížení základu daně o nezdanitelné části základu daně, tedy o zaplacené platby penzijního připojištění nad 6 000Kč, jak je uvedeno v teoretické části 2.17.3. Pokud by si poplatník navýšil měsíční platby penzijního připojištění o ušetřených 250Kč na 750Kč, ročně by na soukromém penzijním připojištění zaplatil 9 000Kč a základ daně by si mohl snížit o 3 000Kč.

Záleží na subjektivním názoru poplatníka, zda se k některé z možností přikloní. Z ekonomického hlediska by bylo vhodné ušetřené finanční prostředky investovat, minimálně nad míru inflace

Tabulka 3: Srovnání vývoje čistých mezd a záloh na daň v letech 2011 a 2012

Měsíc	2011		2012		Rozdíl čistých mezd mezi rokem 2011 a 2012
	Čistá mzda	Záloha na daň	Čistá mzda	Záloha na daň	
Leden	18441	1593	18691	1343	250
Únor	18265	1548	18515	1298	250
Březen	18265	1548	18515	1298	250
Duben	18456	1593	18706	1343	250
Květen	18265	1548	18515	1298	250
Červen	18265	1548	18515	1298	250
Červenec	18565	1623	18815	1373	250
Srpen	19336	1863	19586	1613	250
Září	25405	3633	25655	3383	250
Říjen	25188	3573	25438	3323	250
Listopad	42435	8598	42685	8348	250
Prosinec	22094	2658	22344	2408	250
CELKEM	262980	31326	265980	28326	3000

5.7 Daňová reforma

Na žádost poplatníka byla analyzována a vypočtena přibližná výše měsíčních záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků a provedeno zjednodušené roční vyúčtování záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a daňové zvýhodnění po daňové reformě.

Od 1. 1. 2015 vstoupí v platnost daňová reforma, která byla navržena s cílem zvýšit příjmy do státního rozpočtu. Daňová reforma bude souviset s jednotným inkasním místem a od základů změní koncept výpočtu záloh na daň a výsledné daňové povinnosti. Novelu Zákona o daních z příjmů provázely dlouhé průtahy při hlasování a při stanovování účinnosti. Vláda předložila návrh zákona Poslanecké sněmovně 8. 9. 2011 a první čtení proběhlo 20. 9. 2011 na 23. schůzi Poslanecké sněmovny. Ve druhém čtení 4. 11. 2011 zákon prošel obecnou i podrobnou rozpravou a došlo k pozměňovacím návrhům. Návrh zákona byl schválen ve třetím čtení, které proběhlo 9. 11. 2011. Po úspěšném hlasování v poslanecké sněmovně byl návrh zákona dne 22. 11. 2011 postoupen Senátu. Na 14. schůzi Senátu byl návrh projednán a následně vrácen s pozměňovacími návrhy Poslanecké sněmovně. O návrhu zákona vráceném Senátem se hlasovalo dne 20. 12. 2011 na 32. schůzi Poslanecké sněmovny, na 290. hlasování sněmovna návrh zákona přijala, pro hlasovalo 98 poslanců. Návrh zákona byl předán prezidentovi republiky, který ho dne 27. 12. 2011 podepsal a zákon byl vyhlášen dne 30. 12. 2011 ve Sbírce zákonů pod číslem 458/2011 Sb., jako Zákon o změně zákonů související se zřízením jednoho inkasního místa a dalších změnách daňových a pojistných zákonů.

Daňová reforma s sebou přinese výrazné změny týkající se daňové sazby, sazeb odvodů na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, navýšení daňového zvýhodnění na poplatníka aj. Záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků se bude nově počítat z hrubé mzdy a sazba daně bude zvýšena na 19%, u příjmů zahrnutých do samostatného základu daně zůstane sazba na 15%. Novela Zákona o daních z příjmů nepočítá se zvýšením sazby u daně z příjmů právnických osob, která zůstává na 19%. Dojde také ke sjednocení sazeb odvodů pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění na 6,5% u živnostníků i u zaměstnanců, kterým se tak navýší odvody na zdravotní pojištění o 2%. Na straně zaměstnavatele dojde ke snížení odvodů na sociální a zdravotní pojištění celkově na 32,5% z úhrnu mezd. Zvýšení sazby daně z příjmů fyzických osob na 19% a zvýšení sazeb u odvodů pojistného na sociální zabezpečení a zdravotního pojištění je kompenzováno zavedením daňového zvýhodnění na poplatníka ve výši 3 000Kč ročně, měsíčně 250Kč pro zaměstnance formou zaměstnanecké slevy a bonusu. Každý zaměstnanec, který má na slevu na poplatníka nárok, si bude moci nově snížit zálohu na daň o 2 320Kč za měsíc. Sleva na manželku a daňové zvýhodnění na vyživované dítě zůstává ve stejné výši jako v roce 2012. Daňová reforma zasahuje i do oblasti osvobozených příjmů od daně z příjmů fyzických osob. Jedná se zejména o snížení

příspěvku na rekreaci, který bude nově daňově osvobozen pouze v limitu 10 000Kč a o osvobození příjmů z vedlejší činnosti až do výše 30 000Kč ročně. Příjmy z prodeje cenných papírů nebudou předmětem daně z příjmů fyzických osob, pokud nepřesáhnou 100 000Kč. V současné době jsou příjmy z prodeje cenných papírů osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob, přesáhne-li doba mezi nabytím a převodem při jejich prodeji 6 měsíců, nově bude tato lhůta 3 roky. S cennými papíry souvisí i daň z dividend, kterou nebudou mít povinnost platit investoři, kteří cenné papíry vlastnili déle než 3 roky, v současné době je časový test stanoven na půl roku. Daňový poplatník, který využívá peněžní prostředky z hypotečního úvěru či z úvěru ze stavebního spoření na financování svých bytových potřeb si nově bude moci základ daně snížit jen o nejvýše 80 000Kč místo dosavadních 300 000Kč ročně. Do nezdanitelných částí základu daně, které snižují základ daně, patří i odečet úroků zaplacených ve zdaňovacím období z úvěrů ze stavebního spoření a úroků z hypotečního úvěru.

Potvrdily se prognózy, že Novela zákona o daních z příjmů a následná daňová reforma, bude pro poplatníka výhodná, pokud jeho hrubý měsíční příjem nepřesáhne částku 40 000Kč, jak je přehledně ukázáno v Tabulka 4: Srovnání vývoje čistých mezd a záloh na daň v letech 2011 a 2015.

5.7.1 Dopady daňové reformy na poplatníka

Pro snadnější pochopení problematiky je názorně uveden výpočet čisté mzdy a záloh na daň v lednu 2015. Je nutné vycházet z předpokladu, že poplatník by měl v roce 2015 stejné příjmy jako ve sledovaném roce 2011 a variabilita výše čistých příjmů a následných záloh na daň by v roce 2015 závisela pouze na legislativních změnách, tj. na nové metodě výpočtu záloh na daň. Pro stanovení výsledné daňové povinnosti se po účinnosti daňové reformy bude vycházet pouze z hrubé mzdy zaměstnance, která je uvedena v Tabulka 2: Přehled hrubých a superhrubých mezd za rok 2011. V měsíci lednu je hrubá mzda poplatníka 22 511Kč. Záloha na daň je pak součinem 19% sazby daně a hrubé mzdy.

$$\text{Hrubá mzda za měsíc leden} \cong 22\,500\text{Kč}$$

$$\text{Záloha na daň za měsíc leden} = \text{měsíční hrubá mzda} \times 19\%$$

$$\text{Záloha na daň za měsíc leden} = 22\,511 \times 0,19$$

$$\text{Záloha na daň za měsíc leden} = 4\,278\text{Kč}$$

Zaměstnanec má nárok na uplatnění slevy na poplatníka, která bude v roce 2015 navýšena o 250Kč měsíčně, každý zaměstnanec, který má nárok na slevu si bude moci snížit měsíční zálohu na daň ve výši 2 320Kč. Spolu se slevou na poplatníka má zaměstnanec nárok na slevu na vyživované dítě ve výši 1 117Kč měsíčně.

*Záloha na daň po uplatnění slev a po daňovém zvýhodnění na vyživované dítě
za měsíc leden = záloha na daň – sleva na poplatníka*

Daň po uplatnění slev a po daňovém zvýhodnění na vyživované dítě za měsíc leden
= 4278 – 2320 – 1117

Daň po uplatnění slev a po daňovém zvýhodnění na vyživované dítě za měsíc leden
= 841Kč

Výsledná záloha na daň bude v měsíci lednu 841Kč. Z hrubé mzdy zaměstnance jsou každý měsíc srazeny odvody na pojistné na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění. V roce 2015 budou sjednoceny sazby na 6,5% z měsíční hrubé mzdy.

Pojistné na sociální zabezpečení za měsíc leden
= *Hrubá mzda za měsíc leden* x 6,5%

Pojistné na sociální zabezpečení za měsíc leden = 22 511 X 0,065

Pojistné na sociální zabezpečení za měsíc leden \cong 1464Kč

Zdravotní pojištění za měsíc leden = Hrubá mzda za měsíc leden x 6,5%

Zdravotní pojištění za měsíc leden = 22 511 x 0,065

Zdravotní pojištění za měsíc leden \cong 1 464Kč

Čistá měsíční mzda poplatníka je rozdílem hrubé mzdy za příslušný měsíc, záloh na daň a pojistném na sociální zabezpečení a příspěvkem na zdravotní pojištění.

Čistá mzda za měsíc leden
= *Hrubá mzda za měsíc leden – záloha na daň za měsíc leden*
– *pojistné na sociální zabezpečení za měsíc leden*
– *zdravotní pojištění za měsíc leden*

Čistá mzda za měsíc leden = 22 511 – 841 – 1464 – 1464

Čistá mzda za měsíc leden = 18 742Kč

Vlivem nového modelu stanovení záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, navýšením odvodů pojistného na zdravotní pojištění a navýšením zaměstnanecké slevy, se poplatníkovi ročně zvýší čistá mzda o 3 116Kč a na zálohách na dani ušetří ročně téměř 10 000Kč. Jak již bylo uvedeno výše, bylo by vhodné, kdyby poplatník podle svého uvážení ušetřené peněžní prostředky vhodně investoval a pokryl stávající míru inflace.

Tabulka 4: Srovnání vývoje čistých mezd a záloh na daň v letech 2011 a 2015

Měsíc	2011		2015		Rozdíl čistých mezd mezi rokem 2011 a 2015
	Čistá mzda	Záloha na daň	Čistá mzda	Záloha na daň	
Leden	18441	1593	18742	841	301
Únor	18265	1548	18574	793	309
Březen	18265	1548	18574	793	309
Duben	18456	1593	18754	844	298
Květen	18265	1548	18574	793	309
Červen	18265	1548	18574	793	309
Červenec	18565	1623	18861	873	296
Srpen	19336	1863	19633	1089	297
Září	25405	3633	25623	2763	218
Říjen	25188	3573	25411	2704	223
Listopad	42435	8598	42428	7458	-7
Prosinec	22094	2658	22348	1848	254
CELKEM	262980	31326	266096	21592	3116

5.8 Srovnání ročního zúčtování v roce 2012 a v roce 2015

Při ročním zúčtování záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků jsou změny, které nastanou v roce 2012 a 2015 více patrné, jak ukazuje následující Tabulka 5: Srovnání ročního zúčtování záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků v letech 2011, 2012 a 2015.

V roce 2012 se daňová povinnost poplatníka počítá ze stejného ZD jako v roce 2011 a to z toho důvodu, že pro srovnání jsou brány v úvahu pouze legislativní změny, tj. výše změny slevy na poplatníka a daňového zvýhodnění na vyživované dítě, nikoli pravděpodobné navýšení hrubých mezd. Z výše jmenované skutečnosti je patrné, že daňová povinnost poplatníka je ve sledovaných letech 2012 a 2011 ve stejné výši 67 215Kč. Právě již výše uvedeným navýšením slevy na poplatníka a daňového zvýšení na vyživované dítě můžeme pozorovat, jak se změní výše daně po uplatnění slevy na poplatníka, slevy na manželku a daňového zvýhodnění na vyživované dítě. V letech 2011 činí daň po uplatnění slev 7 131Kč v roce 2012 pak 4 131Kč. Vlivem zvýšení měsíční

slevy na poplatníka a daňového zvýhodnění na vyživované dítě o 250Kč, zaplatí v roce 2012 zaměstnanec na celkové dani o 3 000Kč méně. Od správce daně obdrží v roce 2011 i v roce 2012 vrácenou částku ve stejné výši tj. 24 195Kč, kterou na dani přeplatil.

V roce 2015 bude situace poměrně složitější. Daňová povinnost je stanovena 19% sazbou ze ZD, který je i nadále tvořen součtem DZD. Do $DZD_{\S 6}$ již není zahrnut úhrn zaplaceného pojistného zaměstnavatelem a $DZD_{\S 6}$ představuje pouze úhrn příjmů od zaměstnavatele, tedy úhrn příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků. Vlivem vyjmutí částky zaplaceného pojistného, které platí zaměstnavatel za zaměstnance ve výši 34% z hrubé mzdy ze ZD, je daňová povinnost ze stejných hrubých mezd v roce 2015 o 3 431Kč nižší než daňová povinnost v letech 2011 a 2012, jak je možné vidět v Tabulka 5: Srovnání ročního zúčtování záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků v letech 2011, 2012 a 2015. Další faktor, který má vliv na daňovou povinnost poplatníka je již několikrát zmíněné navýšení slevy na poplatníka celkově na 27 840Kč ročně. Sleva na manželku a daňové zvýhodnění na vyživované dítě zůstává v roce 2015 ve stejné výši jako v roce 2012. Daň ve výši 63 784Kč je snížena o roční slevu na poplatníka a o slevu na manželku, celkem tedy o 52 680Kč. Protože daň po uplatnění slev je nižší než následné daňové zvýhodnění na vyživované dítě, je výsledná daňová povinnost nulová. Za této situace má poplatník nárok na daňový bonus ve výši rozdílu daňového zvýhodnění na vyživované dítě a dani po uplatnění slev, na částku 2 301Kč. Jelikož výsledná daňová povinnost poplatníka je nulová, bude poplatníkovi od správce daně vrácen daňový bonus a výše sražených záloh na dani z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků, které odvedl zaměstnavatel za zaměstnance. Celkem se jedná o částku 23 893Kč.

Pro poplatníka je rozhodující zejména vývoj a výše čisté mzdy a výsledná daňová povinnost. I když se záloha na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků poplatníkovi sníží měsíčně v průměru o 1 800Kč, jak dokazují propočty, čistá mzda poplatníka se oproti roku 2011 zvýší pouze nepatrně a to v průměru o 260Kč měsíčně. Vše je zapříčiněno novou metodikou stanovení ZD. Ve výsledné daňové povinnosti bude poplatníkovi od správce daně vrácena relativně srovnatelná částka jako v letech 2011 a 2012.

Tabulka 5: Srovnání ročního zúčtování záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků v letech 2011, 2012 a 2015

Řádky přiznání k dani z příjmů FO	2011	2012	2015
31- Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	330694	330694	330694
32- Úhrn povinného pojistného	112443	112443	-
34- DZD §6	443137	443137	330694
40- DZD § 10	10274	10274	10274
45- ZD	453411	453411	340968
49- Nezdánitelné části ZD	-5237	-5237	-5237
55- ZD snížené o nezdanitelné části ZD	448174	448174	335731
56- ZD zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	448100	448100	335700
Sazba daně	15%	15%	19%
57- Daň	67215	67215	63784
64- Sleva na poplatníka	-23640	-24840	-24840 -3000
65a)- Sleva na manželku	-24840	-24840	-24840
71- Daň po uplatnění slev	18735	17535	11103
72- Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	-11604	-13404	-13404
73- Sleva na dani	11604	13404	11103
74- Daň po uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě	7131	4131	0
75- Daňový bonus	0	0	2301
84- Úhrn sražených záloh na daň z příjmu	31326	28326	21592
91= -84+74-75- (+)Zbývá doplatit/ (-)zapláceno více	-24195	-24195	-23893

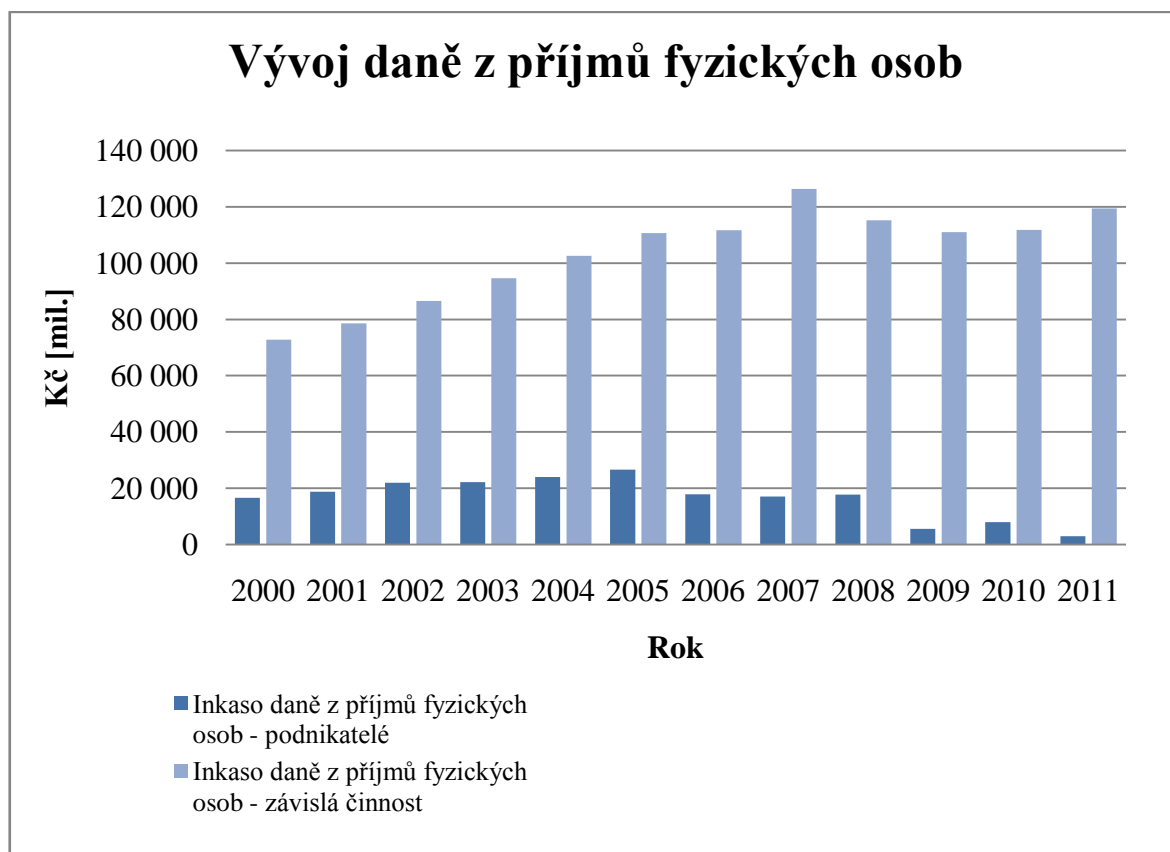
5.8.1 Další návrhy na zvýšení příjmů do státního rozpočtu

Novelu Zákona o daních z příjmů provázely dlouhé průtahy při hlasování a schvalování. Zavedení daňové reformy do praxe bude stát velké finanční prostředky jak soukromý, tak veřejný sektor, bude potřeba zajistit školení pro mzdové účetní v soukromých firmách, ve státní správě a samosprávě, pro pracovníky finančních úřadů a finančních ředitelství, aj. Jak uvádí zákonodárci, reforma bude výhodná pro daňové poplatníky s příjmy do 40 000Kč. Pro poplatníky s vyššími příjmy bude dopad změn přesně opačný, jak dokazují i propočty v Tabulka 3: Srovnání vývoje čistých mezd a záloh na daň v letech 2011 a 2012, Tabulka 4: Srovnání vývoje čistých mezd a záloh na daň v letech 2011 a 2015 a Tabulka 5: Srovnání ročního zúčtování záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků v letech 2011, 2012 a 2015.

Daňová reforma má přinést do státního rozpočtu nové finanční prostředky. Otázkou však zůstává, zda její zavedení do praxe nebude stát více finančních prostředků, než které by reálně mohla přinést. Protože se česká ekonomika nevyvíjí takovým tempem, jak zákonodárci předpokládali a veřejné výdaje neustále rostou, začala vláda řešit tuto situaci navýšením snížené sazby daně z přidané hodnoty z 10% na 14%. Levnějším a možná účinnějším způsobem, jak zvýšit příjmy do státního rozpočtu by mohlo být zavedení progresivní daně z příjmů fyzických osob a zvýšení daně z příjmů právnických osob i u velkých finančních, energetických a telekomunikačních firem, jak plánuje ČSSD. Vývoj daňových sazeb v České republice odpovídá světovému trendu zmírňovat daňovou zátěž. V roce 1993 bylo daňové zatížení podnikatelů s ročním příjmem nad 10 milionů korun na 47,6%, v roce 2011 byl tento ukazatel téměř na poloviční hranici a to na 21,7%. Příchod krize donutil některé evropské země daně opět navyšovat, a to progresivní sazbou daně z příjmů. Mezi země s nejvyšší horní hranicí sazby daně z příjmů fyzických osob patří Švédsko s 61%, které je jedním z nejvíce sociálních států v Evropě. Článek v týdeníku Ekonom (2011, č. 40) přichází se zajímavým návrhem na zvýšení příjmů do státního rozpočtu, jedná se o dobrovolné vyšší zdanění multimilionářů a miliardářů po vzoru amerického předsedy a výkonného ředitele společnosti Berkshire Hathaway Warrena Edwarda Buffetta. Miliardáři a multimilionáři ve Francii, Německu i Itálii se přidávají k iniciativě amerického miliardáře a v období světové i evropské krize dobrovolně navrhuji vyšší zdanění příjmů bohatých, např. každý Francouz s ročním příjmem nad 500 tisíc eur by měl zaplatit o 3% vyšší daň. Americký prezident Barack Obama zaujal k této problematice přesně opačný postoj než premiér Petr Nečas, přišel s návrhem zákona, že

vyšší zdanění by mělo platit pro občany s majetkem vyšším než 1 milion dolarů, tento návrh by měl do deseti let přinést Spojeným státům americkým navíc až 1,5 bilionu dolarů. Čeští podnikatelé i analytici jsou k altruismu třetího nejbohatšího muže planety Warrena Edwarda Buffetta spíše skeptičtí. Většina zastává názor, že Česká republika není v krizi a proto není nutné zavádět tato opatření. Dalším důvodem je čistě politická orientace, kdy čeští podnikatelé jsou ve většině případů pravicově orientováni a nabídka vyššího dobrovolného zdanění by se mohla jevit jako podpora levicových stran k progresivnímu zdanění. Odpůrci Buffettova počínání zastávají názor, že daňovým aktivistům v Americe, v Německu a ve Francii jde jen spíše o marketingový tah než o snahu skutečně pomoci. Ale i v České republice se najdou příznivci dobrovolného daňového zatížení, kteří vidí Buffettovu iniciativu jako správnou, sami ale tento solidární krok neplánují. Důvodem je kritika politiků, hospodaření státu a zmanipulování zakázek, proto čeští podnikatelé raději volí charitu jako efektivnější formu pomoci, která jim nabízí možnost kontroly darovaných peněžních prostředků. Z průzkumu vyplývá, že kdyby se čeští milionáři mohli rozhodnout, kam vybrané peníze půjdou, byli by ochotni zaplatit na daních o 10% více, otázkou zůstává, jaké stanovisko by vláda k této skutečnosti zaujala.

Článek v ekonomické příloze deníku Mladá fronta Dnes (2012, č. 78) přináší další návrh ekonomických ministrů na zvýšení příjmů do státního rozpočtu. V praxi by to znamenalo, že živnostníci, kteří budou i nadále chtít využívat výdajové paušály ke stanovení DZD_{§7}, se budou muset vzdát některých daňových úlev, a to zejména slevy na poplatníka ve výši 24 840Kč ročně, slevy na manželku ve stejné výši, slevy na vyživované dítě v roční výši 13 404Kč a možnosti snížení ZD o zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření či hypotéky. Výše paušálů, která jim v současné době snižuje zdanitelné příjmy, se nestále zvyšuje, a proto podnikatelé platí na daních podstatně méně než zaměstnanci. Tuto skutečnost dokládá statistika České daňové správy, jejíž údaje jsou podkladem pro následující graf. Článek v týdeníku Ekonom (2012, č. 11) poukazuje na skutečnost, že český daňový systém je výhodnější pro podnikatele, než pro zaměstnance. Bylo zjištěno, že podnikání je v České republice z daňového hlediska výhodnější než zaměstnání, důsledkem je nestále se snižující počet zaměstnanců. Statistiky uvádějí, že počet zaměstnanců klesl v posledních 10 letech o 244 900 osob. Ačkoli se počet podnikatelů oproti roku 2001 zvýšil o 37 210 osob, paradoxem je, že úhrn odvedených daní z příjmů fyzických osob od podnikatelů se za stejné období snížil o 15,9 miliard korun.



Graf 1: Vývoj úhrnu inkasa daně z příjmů fyzických osob (upraveno podle údajů z České daňové správy)

6 SHRUTÍ PRAKTICKÉ ČÁSTI

Poplatník, od roku 2010 také autorizovaný technik v oboru stavby vodního hospodářství, krajinného inženýrství a zdravotnětechnických staveb, je zaměstnán na hlavní pracovní poměr jako stavbyvedoucí v soukromé stavební firmě. Příjmy poplatníka za kalendářní rok 2011 tvořily jednak příjmy ze závislé činnosti, mezi něž se řadí základní mzda, prémie za úspěšné a včasné dokončení zakázek a osobní příplatek, ale také příjmy ve formě úroků z nově vzniklé vnitropodnikové banky a příjmy z prodeje zděděného majetku. A právě příjmy z prodeje zděděného majetku splnily časové test, který se váže k osvobození daně z příjmů fyzických osob, a proto nemusel poplatník tyto příjmy uvádět do daňového přiznání a danit. S prodejem nemovitosti a parcely, které poplatník nabyl v dědickém řízení, souvisí daň z převodu nemovitostí, tuto daň ve výši 24 159Kč musí poplatník odvést místně příslušnému správci daně.

Poplatník v průběhu zdaňovacího období využil slevu na poplatníka, slevu na manželku, která neměla v kalendářním roce 2011 žádné zdanitelné příjmy a daňové zvýhodnění na vyživované dítě, které s poplatníkem žije ve společné domácnosti. Uplatnění výše zmíněných slev představuje nejvýše možné snížení výsledné daňové povinnosti poplatníka, za rok 2011 se jednalo o částku 60 084Kč, za rok 2012 se tato částka bude pohybovat ve výši 63 084Kč a v roce 2015, kdy vstoupí v platnost daňová reforma, se výše těchto slev zvýší až na 66 084Kč. A právě maximální využití slev na poplatníka, na manželku a daňové zvýhodnění na vyživované dítě vede ke skutečnosti, že poplatníkovi bude od správce daně při ročním zúčtování záloh na daň vždy vrácen přeplatek na dani. V roce 2011 24 195Kč, v roce 2012 také 24 195Kč a v roce 2015 bude poplatník mít nárok na daňový bonus ve výši 2 301Kč a celkově od správce daně dostane na přeplatcích vráceno 23 893Kč. V této analýze výsledné daňové povinnosti a daňové optimalizace za rok 2012 a 2015 se vychází z modelové situace, že poplatník bude mít stejné příjmy jako ve sledovaném roce 2011 a to z toho důvodu, aby poplatník zjistil, jak se bude vyvíjet jeho výsledná daňová povinnost pouze vlivem legislativních změn. V roce 2012 se bude jednat o zvýšení slevy na poplatníka a daňového zvýhodnění na vyživované dítě měsíčně o 250Kč. Bylo by vhodné, aby poplatník peněžní prostředky, které ušetří navýšením slev na dani vhodně investoval. Jako vhodné řešení by se nabízelo navýšení současných příspěvků na soukromé životní pojištění, to proto, že by poplatník ještě více zabezpečil rodinu při smrti či dožití. Dále jsou tyto zaplacené příspěvky na soukromé životní pojištění se spořicí složkou nezdanitelnou částí základu daně, která snižuje základ daně před

zdaněním. Další z možností by bylo navýšit současné měsíční platby na soukromé penzijní připojištění. V současné době si poplatník měsíčně odvádí na soukromé penzijní připojištění částku 500Kč. Tento příspěvek je z hlediska výše státního příspěvku výhodný, protože nabízí nejvýše možnou výši státního příspěvku a to ve výši 150Kč měsíčně. Z daňového hlediska není tato výše měsíčního odvodu nejvýhodnější, protože právě hranice ročního odvodu na soukromé penzijní připojištění ve výši 6000Kč je hranicí pro nezdanitelné části základu daně. Pokud by poplatník navýšil příspěvky na penzijní připojištění o 250Kč ušetřených na dani z příjmů, zvýšila by se výše ročních plateb na 9000Kč. Daňový poplatník by mohl svůj základ daně před zdaněním snížit o výši zaplacených příspěvků převyšující hranici 6000Kč, konkrétně tedy o 3000Kč. Pro ještě vyšší optimalizaci daňové povinnosti by bylo vhodné, aby poplatník maximální způsobem využil slevy na dani či nezdanitelné části základu daně, které český daňový systém nabízí. Zaměstnanec maximálně využívá slevy, které je možné v současné době využít, proto by se možnost vyšší daňové optimalizace měla zabývat nezdanitelnými částmi ZD. Poplatník by si mohl základ daně snížit o 2 000Kč a to za každý bezpříspěvkový odběr krve. Tato varianta by mohla být pro zaměstnance zajímavá i z toho důvodu, že mu náleží za den darování krve poskytnutí pracovního volna a náhrada mzdy. Pokud by poplatníka více zaujala možnost zhodnotit ušetřené finanční prostředky, mohl by je investovat do nově vzniklé vnitropodnikové banky nebo do akcií, nebo pokud by vyhledával jistotu, bylo by vhodné investovat do státních dluhopisů.

ZÁVĚR

S vlivem daňového systému a daní se setkává každý občan dnes a denně, proto je důležité, aby všichni obyvatelé věděli, jakým způsobem funguje na daném území výběr daní a jakým způsobem a v jaké výši přispívají do veřejných rozpočtů. Daňový systém každé země je originální, závisí na ekonomickém, politickém, kulturním a historickém vývoji, přesto základní požadavek jednoduchosti a srozumitelnosti je pro každý daňový systém stejný. Podle analytiků i veřejnosti není český daňový systém považován za srozumitelný, jednoduchý a spravedlivý. Podle odborné analýzy je daňové prostředí v České republice výhodnější pro podnikatele než pro zaměstnance. Za příznivější daňové podmínky se považují vysoké sazby výdajových paušálů, kterými si podnikající osoby snižují zdanitelné příjmy. K zamyšlení vede skutečnost, že při neustále stoupajícím počtu podnikatelů klesá výše jejich odvodů na daních do státního rozpočtu. Česká republika se dlouhodobě potýká s deficitem státního rozpočtu, řešení této situace hledá na špatné straně státního rozpočtu, na straně příjmové. Neustálé zvyšování daní, ať už přímých či nepřímých, působí negativně i z makroekonomického hlediska. Jedná se o restriktivní fiskální politiku, která vede ke zvyšování daní a tím k následnému snížení investic a spotřeby, což snižuje celou agregátní poptávku. Týdeník Ekonom (2012, č. 13) je prvním tištěným periodikem, které rozpracovalo a zveřejnilo studii, kam putují peníze, které denně, měsíčně a ročně zaplatíme na daních. Článek uvádí, kolik korun skutečně odvede poplatník do státního rozpočtu ve formě daní, plateb sociálního a zdravotního pojištění. V roce 2010 zaměstnanec s průměrnou hrubou mzdou 24 319Kč zaplatil denně 388Kč, měsíčně 11 808Kč a ročně 141 701Kč, nejedná se pouze o daně přímé, ale i o daně nepřímé a odvody na sociálním a zdravotním pojištění. A nejen z tohoto důvodu je pro poplatníky vhodné minimalizovat základ daně a výslednou daňovou povinnost.

Ke vhodné daňové optimalizaci a pochopení daňové problematiky je nutný teoretický základ, který byl popsán v teoretické části bakalářské práce. Jedná se o průřez členěním českého daňového systému a úvod do problematiky daní z příjmů fyzických osob. V praktické části byla řešena konkrétní minimalizace základu daně a daňové povinnosti poplatníka, analyzován vliv legislativních změn na výslednou daňovou povinnost poplatníka v letech 2012 a 2015 a navržena možná doporučení pro další minimalizaci základu daně.

Celá bakalářská práce byla vypracována jako návod pro optimalizaci daňové povinnosti fyzické osoby.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- HAMERNÍKOVÁ, Bojka a Alena MAAAYTOVÁ. *Veřejné finance*. 2., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2010. ISBN 978-80-7357-497-0.
- JOUZA, Ladislav. *Zákoník práce s komentářem*. 3. aktualizované vydání. Praha: Bova Polygon, 2008. ISBN 978-80-7273-150-3.
- KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2010. ISBN 978-80-7357-574-8.
- MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů*. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Aspi, 2008. ISBN 978-80-7357-360-7.
- MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2010: Úplná platná znění k 1.1 včetně novely o DPH k 1.4.2011*. 19. vyd. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3800-0.
- MERITUM. *Daň z příjmu 2011*. 8. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2011. ISBN 979-80-7357-623-3.
- PELC, Vladimír. *Daňový průvodce pro mzdové účetní*. Praha: C.H.Beck, 2010. ISBN 978-80-4700-30-4.
- ŠIROKÝ, Jan. *Daňová teorie: s praktickou aplikací*. 2. vydání. Praha: C.H.Beck, 2008. ISBN 978-80-7400-005-8.
- VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2010*. Praha: Vox, 2010. ISBN 978-80-86324-86-9.
- VYBÍHAL, Václav. *Veřejné finance*. Hradec Králové: Ekonomická a informační agentura, 1995. ISBN 80-85490-45-5.
- VYBÍHAL, Václav. *Zdanění příjmu fyzických osob 2010: praktický průvodce*. 6. vyd. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-247-3426-2.
- VYBÍHAL, Václav. *Mzdové účetnictví 2012: praktický průvodce*. 15. vyd. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-4101-7.
- BŘEŠŤAN, Robert. Kde končí daně. *Ekonom*. 2012, LVI, č. 13, s. 39-41. ISSN 1210-0714.
- MÁLEK, Michael. Česko blíže Nepálu. *Ekonom: Komerční příloha Finance*. 2012, LVI, č. 11, s. 6-8. ISSN 1210-0714.

RYTÍŘOVÁ, Lucie, Tereza KÖPPELOVÁ, Lenka VLÁČILOVÁ a Kristina TISOŇOVÁ.

Jak na daně za rok 2011. *Ekonom: Mimořádná příloha týdeníku Ekonom*. 2012, LVI, č. 13, s. 51-76. ISSN 1210-0714.

ŠTĚTKA, Jan. Bohatí Češi nechtějí dát ani korunu navíc: Zamožným Čechům vadí korupce, kvůli níž se podle nich ze státního rozpočtu každoročně vypaří desítky miliard korun. *Ekonom*. 2011, LV, č. 40, s. 9-15. ISSN 1210-0714.

VLKOVÁ, Jitka. Vyšší daně zřejmě nejvíc pocítí živnostníci: *Mladá fronta Dnes: Ekonomika*. 2012, XXIII, č. 78, s. 9. ISSN 1210 1168.

Sněmovní tisk 473: Vl.n.z.související se zřízením jednoho inkasního místa - EU. *Parlament České republiky: Poslanecká sněmovna* [online]. [cit. 2012-03-27]. Dostupné z: <http://www.psp.cz/sqw/historie.sqw?o=6&T=473>

Česká republika. O změně zákonů souvisejících se zřízením jednoho inkasního místa a dalších změnách daňových a pojistných zákonů. In: 458/2011 Sb. 2011.

Česká republika. Obchodní zákoník. In: 593/1991 Sb. 1991.

Údaje z výběru daní: Daň z příjmů fyzických osob. Česká daňová správa [online]. [cit. 2012-04-22]. Dostupné z: <http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xchg/cds/xsl/13879.html?year=0>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

DZD Dílčí základ daně

FO Fyzická osoba

ZD Základ daně

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Základní rozdělení daní (upraveno podle Vančurové, 2010, str. 47).....	13
Obrázek 2: Rozdělení přímých daní (upraveno podle Vančurové, 2010, str. 49)	14

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Paušální výdaje (upraveno podle Zákona o daních z příjmů)	30
Tabulka 2: Přehled hrubých a superhrubých mezd za rok 2011	43
Tabulka 3: Srovnání vývoje čistých mezd a záloh na daň v letech 2011 a 2012.....	44
Tabulka 4: Srovnání vývoje čistých mezd a záloh na daň v letech 2011 a 2015.....	48
Tabulka 5: Srovnání ročního zúčtování záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků v letech 2011, 2012 a 2015	50

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Vývoj úhrnu inkasa daně z příjmů fyzických osob (upraveno podle údajů z České daňové správy)	53
--	----

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za rok 2011	64
Příloha P II: Úroky z vnitropodnikové banky.....	65
Příloha P III: Znalecký posudek o vlastnictví parcely zůstavitelem.....	66
Příloha P IV: Smlouva o prodeji parcely	68
Příloha P V: Znalecký posudek ocenění zděděného majetku	69
Příloha P VI: Smlouva o převodu družstevního bytu do vlastnictví zůstavitele	70
Příloha P VII: Kupní smlouva o převodu vlastnictví bytové jednotky a spoluvlastnického podílu	72
Příloha P VIII: Potvrzení o zaplaceném pojistném.....	77
Příloha P IX: Písemné doložení o nulových příjmech manželky za kalendářní rok 2011	78
Příloha P X: Potvrzení o studiu.....	79
Příloha P XI: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2011	80

PŘÍLOHA P I: POTVRZENÍ O ZDANITELNÝCH PŘÍJMECH ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A SRAŽENÝCH ZÁLOHÁCH NA DAŇ A DAŇOVÉM ZVÝHODNĚNÍ ZA ROK 2011

P O T V R Z E N Í

o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon").
za období 1 - 12 2011

Jméno a příjmení poplatníka	Rodné číslo
Adresa bydliště (místo trvalého pobytu)	PSČ 789 01
Poplatník podepsal ne prohlášení	na zdaňovací období 2011
	na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení) 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12

1.	Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků	330 694
2.	Z ř.1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2012 (§ 5 odst. 4 zákona)	330 694
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení) 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacích obdobích 2005-2007	
5.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacím období 2008-2010	
6.	Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř.2 (§ 6 odst. 13 zákona)	112 443
7.	Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5	
8.	Základ daně (ř.2 + ř.4 + ř.5 + ř.6 + ř.7)	443 137
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	31 326
10.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4	
11.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5	
12.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř.9 + ř. 10 + ř.11)	31 326
13.	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0
14.	Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	Od - do 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12 Jméno - rodné číslo
15.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	Od - do Stupeň invalidity (ZTP/P)
16.	Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	Od - do Škola
17.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo - bylo provedeno s tímto výsledkem:	
	Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši Kč byl vrácen poplatníkovi dne.....	
	Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne.....	
	Z toho činí přeplatek na dani po slevě Kč	
	Z toho činí doplatek na daňovém bonusu / přeplacená částka na daňovém bonusu Kč	
18.	Úhrn pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit poplatník uvedený v § 2 odst. 3 zákona	0

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne

Jméno a adresa plátce:

Daňové identifikační číslo plátce:

40049031024

Vyhotovil:

Lakvová Hana

Číslo telefonu:

583 411 084

Dne:

23.1.2012

společnost ZÁBRĚH
Na Křeslicích 21
789 01 ZÁBRĚH-18
Podpis a otisk razítka plátce

PŘÍLOHA P II: ÚROKY Z VNITROPODNIKOVÉ BANKY

VNITROPODNIKOVÁ BANKA -

P R E V O D U R O K U

K účtu číslo: EK0180	Datum vyhotovení dokladu: 31.12.2011	
Majitel účtu: Vnitropodniková banka News	Stav k 31.12.2011: 145602.90	
CP Datum Kód p. Kontace Částka uroku Spočtené penále Přijato		
15 31.12.11 K-UROK Kreditní 4256.20 0.00 4256.20		
ZA DOKLAD CELKEM:		4256.20 0.00 4256.20
Vystavil: <i>Law</i>	Přijal:	✓

VNITROPODNIKOVÁ BANKA -

P R E V O D U R O K U

K účtu číslo: EK0146	Datum vyhotovení dokladu: 31.12.2011	
Majitel účtu:	Stav k 31.12.2011: 255651.50	
CP Datum Kód p. Kontace Částka uroku Spočtené penále Přijato		
3 31.12.11 K-UROK Kreditní 6017.80 0.00 6017.80		
ZA DOKLAD CELKEM:		6017.80 0.00 6017.80
Vystavil: <i>Law</i>	Přijal:	✓

PŘÍLOHA P III: ZNALECKÝ POSUDEK O VLASTNICTVÍ PARCELY ZŮSTAVITELEM

Kraj: Severomoravský
Okres: Šumperk
Obec: Zábřeh
Kat.území: Zábřeh

Z N A L E C K Ý P O S U D E K č. 18 - 18 / 84 ocenění nemovitosti

Předmět posudku: Pozemek - díl "r" z parc.č.3747,
orná o výměře 188 m² v k.ú.Zábřeh,
včetně porostů a plotu

Účel posudku: Zjištění nejvyšší ceny nemovitosti
za účelem úplatného převodu mezi
občany

Objednavatel:

Posudek vypracovala: Ing.Eliška Kobková, Zábřeh,
Závořícká 5

Datum provedení: 11.10.1984

Posudek obsahuje 4 strany textu včetně obálky a byl vyhotoven
ve 3 provedeních. 2 x se předává objednavateli, 1 výtisk
si ponechává znalec.

počet	druh/tvar	stáří /let/	cena za kus	cena celkem
2	jabloň Z	3	69,00	138,00
2	jabloň Z	5	84,00	168,00
2	jabloň PK	15	167,00	334,00
1	višeň	2	102,00	102,00
7 porostů		celkem		742,00 Kčs =====

2. Rekapitulace ceny nemovitosti:

Pozemek 1.368,64 Kčs
Plot 1.454,57 Kčs
Trvalé porosty 742,00 Kčs

Celkem 3.565,21 Kčs
Zaokrouhleno 3.565,00 Kčs
=====

slovy: třítisícipětaetšedesátpětkorun čsl.

Tato cena je cenou nejvyšší a zároveň cenou
obecnou.

ZNALECKÁ DOLOŽKA

Znalecký posudek jsem podal jako znalec,
jmenovaný rozhodnutím Krajského soudu v Ostravě
ze dne 6.4.1931, č. j. Spr. 2015/31 pro základní obor
chceme ke. odvození ceny a odhadu (nemovitosti).

Znalecký úkon zapsán pod poř. čís. _____
znaleckého díla.

Znaleční a náhradu nákladů (náhradu mzdy) účtuji podle
připojené likvidace na základě deklarácí čís. _____



Podpis znalce

PŘÍLOHA P IV: SMLOUVA O PRODEJI PARCELY

KUPNÍ SMLOUVA

Smluvní strany:

(dale jen „prodávající“)

a

(dale jen „kupující“)

, 789 01 Zábřeh

, 789 01 Zábřeh

uzavřely tuto kupní smlouvu:

I.

Prodávající je výlučným vlastníkem parcely p.č. 3747 – orná půda – o výměře 237 m² zapsané na listu vlastnictví č. 3121 pro katastrální území Zábřeh na Moravě u Katastrálního úřadu pro Olomoucký kraj, Katastrální pracoviště Šumperk.

II.

Prodávající prodává kupující nemovitost uvedenou v článku I. se všemi součástmi a příslušenstvím za dohodnutou kupní cenu 60.000,- Kč (šedesát tisíc korun českých) kupující, která tuto nemovitost za tuto cenu kupuje.

III.

Kupní cenu 60.000,- Kč zaplatila kupující prodávající před podpisem kupní smlouvy, prodávající tuto skutečnost potvrzuje.

IV.

Prodávající prohlašuje, že na převáděné nemovitosti neváznou dluhy, věcná břemena ani jiné právní povinnosti. Prodávající seznámila kupující se stavem nemovitosti uvedené v článku I.

V.

Kupující nabude vlastnictví k převáděné nemovitosti vkladem do katastru nemovitostí u Katastrálního úřadu pro Olomoucký kraj, Katastrální pracoviště Šumperk.

VI.

Na základě této smlouvy lze vklad do katastru nemovitostí pro výše uvedený pozemek p. č. 3747 zapsat na listu vlastnictví pro katastrální území Zábřeh na Moravě u Katastrálního úřadu pro Olomoucký kraj, Katastrální pracoviště Šumperk, takto:

v části ALV:

Zábřeh, 789 01,

Ostatní části beze změny.

VII.

Obě strany prohlašují, že si smlouvu řádně přečetly, jejím ustanovením rozumí, s jejím zněním souhlasí a smlouva je projevem jejich pravé a svobodné vůle, což stvrzují svými podpisy.

V Zábřehu dne 23. 1. 2011

Nej

Marek Sedláček

PŘÍLOHA P V: ZNALECKÝ POSUDEK OCENĚNÍ ZDĚDĚNÉHO MAJETKU

- 8 -

C. Rekapitulace cen nemovitosti

Výsledné ceny:

1. LV č. 4580 - byt:

Byty oceněné porovnávacím způsobem

1) Byt = 626 420,- Kč

1. LV č. 4580 - byt - celkem: 626 420,- Kč

2. LV č. 3121 - pozemek p.č. 3747:

a) Venkovní úpravy

a₁) Oplocení = 6 430,- Kč

a₂) Branka = 490,- Kč

b) Porosty

b₁) Trvalé porosty = 4 520,- Kč

c) Pozemky

c₁) Pozemek = 79 420,- Kč

2. LV č. 3121 - pozemek p.č. 3747 - celkem: 90 860,- Kč

Výsledná cena nemovitosti činí celkem 717 280,- Kč

slovy: Sedmsetšedesát tisíc sedmsetšedesát Kč

V Zábřehu, 7.3.2011



Pavel Hošek
Dlouhá 16, 789 01 Zábřeh
tel.: 583 415 358, mobil 603 251 753
e-mail: hosek.pa@tiscali.cz

D. Znalecká doložka

Znalecký posudek jsem podal jako znalec jmenovaný rozhodnutím krajského soudu v Ostravě ze dne 6. dubna 1984, č.j. Spr. 2030/84 pro základní obor ekonomika, odvětví ceny a odhady (nemovitosti). Znalecký posudek byl zapsán pod poř. č. 2708/31-11 znaleckého deníku. Znalečné a náhradu nákladů účtuji dokladem č. 2708/31-11.

PŘÍLOHA P VI: SMLOUVA O PŘEVODU DRUŽSTEVNÍHO BYTU DO VLASTNICTVÍ ZŮSTAVITELE

A

Dále uvedeného dne, měsíce a roku uzavřeli :

Stavební bytové družstvo Zábřeh se sídlem v Zábřehu, Havlíčkova 20, zastoupené
předsedou představenstva Jaroslavem Žouželkou a členem představenstva Milanem Tunem,
IČO: 053 490
bankovní spojení: IPB a.s., pobočka Zábřeh
č.účtu: 1252525/5100

jako převádějíci

a

jméno a příjmení:
rodné číslo:
bytem: Zábřeh,

jako přijímající

podle zákona č. 42/1992 Sb. o úpravě majetkových vztahů a vypořádání majetkových
podílů v družstvech a podle zákona č. 72/1994 Sb., kterým se upravují některé
spoluvlastnické vztahy k budovám a některé vlastnické vztahy k bytům a nebytovým
prostorům a doplňují některé zákony (zákon o vlastnictví bytů)

tuto

s m l o u v u

o převodu družstevního bytu do vlastnictví člena.

I.

Označení nemovitosti převáděné jednotky

Převádějíci je na základě provedení stavby, zapsané do katastru nemovitostí dle
notářského zápisu ze dne 13.2.1997

vlastníkem budovy:

číslo popisné	číslo parcelní	číslo orientační
867	1814/1	6

Zábřeh, Křížkovského 6

zapsané u Katastrálního úřadu v Šumperku, v katastru nemovitostí pro obec

Příloha č. 1

Schema určující polohu jednotky a společných částí domu s údaji o podlahových plochách jednotek a společných částí domu.

Příloha č. 2

Potvrzení banky o splacení odpovídající části úvěru s určením, kterých jednotek se splátka úvěru týká.

Příloha č. 3

Potvrzení družstva, že nabyvatel uhradil družstvu částku, která odpovídá nesplaceným úvěrům poskytnutým družstvu, připadající na převáděnou jednotku.

Potvrzují, že tato smlouva byla mnou sepsána a přede mnou, JUDr. Janou Špičkovou, avokátkou AK v Zábřehu, ul 28. října 9 jejími účastníky podepsána, když jejich totožnost byla ověřena z předložených občanských průkazů.

V Zábřehu dne 25.6.1996

JUDr. Jana Špičková

Katastrální úřad v ŠUMPERKU

Vklad práva povolením
rozhodnutím č.j.: 10 V 4-1849/97.7
Vklad práva zapsáním
nemovitostí dne: 16. 07. 1997
Právní účinky vkladu vznikly
dnem 6. 5. 1997



Datum 20-06-1997
Podpis [Signature]
Ing. Hana ŘEPAKOVÁ
vedoucí referátu vkladu

PŘÍLOHA P VII: KUPNÍ SMLOUVA O PŘEVODU VLASTNICTVÍ BYTOVÉ JEDNOTKY A SPOLUVLASTNICKÉHO PODÍLU



FINANČNÍ PORADENSTVÍ MaRS s.r.o.
Praha, Nové Město, Ve Smečkách 585/2,
PSČ 11000, CZ

26855020
DIČ: CZ 26855020
TEL: +420 583 413 801
FAX: +420 583 413 801
MOBIL: +420 725 686 367
E-MAIL: fpmars@seznam.cz

Mgr. Tomáš Potěšil – advokát
Hlavní třída 2, 787 01 Šumperk, CZ

IČ: 60007605
DIČ: CZ 7301275784
TEL: +420 583 284 084
FAX: +420 583 284 085
EMAIL: info@advokat-potesil.cz

Níže uvedeného dne, měsíce a roku uzavírají podle § 6 a násl. zákona č. 72/1994 Sb., o vlastnictví bytů, ve znění pozdějších předpisů (*dále jen zákon o vlastnictví bytů*) a podle § 588 a násl. zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (*dále jen občanský zákoník*):

1. PSČ 789 01,

dále jen prodávající

a

2. PSČ 789 01,

dále jen kupující

tuto

Kupní smlouvu o převodu vlastnictví bytové jednotky a spoluvlastnického podílu na společných částech domu a na pozemku

I.

Prodávající má dle pravomocného usnesení Okresního soudu v Šumperku ze dne 23.11.2010, č.j. 21D 1066/2010-33, o potvrzení nabytí dědictví, ve svém výlučném vlastnictví

byt – jednotku č. 867/5 v domě s byty a nebytovými prostory – budově č.p. 867 na pozemku –parcele č. 1814/1 a k bytu náležející spoluvlastnický podíl v rozsahu 467/10000 na společných částech domu č.p. 867 a spoluvlastnický podíl ve stejném rozsahu, tedy 467/10000, na pozemku –parcele č. 1814/1 (*zastavěná plocha a nádvoří*),

vsě zapsáno u Katastrálního úřadu pro Olomoucký kraj, Katastrálního pracoviště Šumperk, na listech vlastnictví č. 4580 a č. 4268 pro katastrální území Zábřeh na Moravě a obec Zábřeh (*část obce Zábřeh*), okres Šumperk (*dále jen byt č. 867/5 nebo předmět koupě*).

II.

2.1. Prodávající nyní touto smlouvou převádí na kupující za níže sjednanou kupní cenu v článku I. uvedený byt a k němu náležející spoluvlastnické podíly, vše jak stojí a leží, a to

byt – jednotku č. 867/5 v domě s byty a nebytovými prostory – budově č.p. 867 na pozemku –parcele č. 1814/1 a k bytu náležející spoluvlastnický podíl v rozsahu 467/10000 na společných částech domu č.p. 867 a spoluvlastnický podíl ve stejném rozsahu, tedy 467/10000, na pozemku –parcele č. 1814/1 (*zastavěná plocha a nádvoří*), včetně veškerých jeho součástí a příslušenství, vše v k.ú. Zábřeh na Moravě a obci Zábřeh (*část obce Zábřeh*)

a kupující uvedený byt a spoluvlastnické podíly za sjednanou kupní cenu do svého společného jmění manželů bez výhrad přijímají a kupují.

2.2. Byt č. 867/5, který prodávající převádí touto smlouvou na kupující, se nachází ve II. podlaží domu č.p. 867. Byt sestává ze dvou obytných místností (18,19 m²) (12,24 m²) s příslušenstvím, které tvoří kuchyň (8,87 m²), předsíň (8,00 m²), WC (0,95 m²), koupelna (2,07 m²) a sklep (0,90 m²) umístěný mimo byt, a to v suterénu domu č.p. 867. S užíváním bytu je spojeno právo výlučného užívání balkonu, jehož podlahová plocha (1,90 m²) se nezapočítává do podlahové plochy bytu. Celková podlahová plocha bytu činí 51,22 m².

2.3. Součástí a příslušenství bytu, které přechází spolu s bytem na kupující, tvoří zejména veškeré jeho vnitřní instalace (*potrubní rozvody vody, ústředního topení, elektroinstalace, odpady, plyn apod.*) kromě stoupacích vedení, včetně uzavíracích ventilů, dále podlahová krytina, nenosné příčky, vnitřní okna a dveře. Vybavení jednotky, které přechází spolu s bytem na kupující, tvoří odkládací stěna v předsíni, garnyže ve všech místnostech, kuchyňská linka, sporák plynový, 2 ks vestavěných skříní, vana, umyvadlo, 2 ks mísících baterií, 3 ks otopných těles, listovní schránka, WC mísa s nádrží, zvonek, dřez, 4ks osvětlovacích těles.

III.

3.1. Prodávající a kupující se dohodli na celkové **kupní ceně** za předmět koupě dle čl. II., **ve výši 717.400,- Kč** (slovy: *sedmsetšedesát tisíc čtyřístakorun českých*).

3.2. Na úhradě kupní ceny se účastníci dohodli tak, že celkovou částku **717.400,- Kč**, rovnající se kupní ceně (*dále jen svěřená částka*) poukáží kupující bezhotovostním převodem či složí v hotovosti, nebude-li to v rozporu s právními předpisy, (*dál jen zaplatí*) ve prospěch účtu úschov Mgr. Tomáše Potěšila, advokáta se sídlem v Šumperku, Hlavní třída 283/2, číslo osvědčení ČAK 10886, jako svěřenského správce (*dále jen svěřenský správce*), vedeného u společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., č. **2104188019/2700** (*interně u svěřenského správce účet úschov č. 06*) pod v.s. **460502461** a do zprávy pro příjemce dle možností uvedou „*manž. Zlámalovi - úhrada kupní ceny*“, a to ve třech dílčích splátkách tak, že

A) první splátku na kupní cenu ve výši 38.400,- Kč (slovy: *třicet osm tisíc čtyřista korun českých*) zaplatí kupující nejpozději do 30. června 2011,

B) druhou splátku na kupní cenu ve výši 100.000,- Kč (slovy: *jednostatisíc korun českých*) zaplatí kupující nejpozději do 30. září 2011,

C) třetí splátku na kupní cenu ve výši 579.000,- Kč (slovy: *pětsetšedesátdevět tisíc korun českých*) zaplatí kupující nejpozději do 31. října 2011,

a svěřenský správce následně v souladu s pokyny stran svěřenou částku po splnění podmínek sjednaných ve smlouvě o svěřenství, jež bude uzavřena mezi uvedeným advokátem a společností FINANČNÍ PORADENSTVÍ MaRS s.r.o., jako sjednatelům ve prospěch smluvních stran, které s ní vyjádří souhlas, vyplatí prodávající. Účastníci se dohodli, že kupní cena se považuje za zaplacenou okamžikem připsání částky, rovnající se kupní ceně, na účet úschov svěřenského správce uvedený v tomto odstavci.

3.3. Pro případ prodlení kupujících se zaplacením jen některé ze splátek na kupní cenu trvajícím déle jak pět dní, se šestým dnem prodlení stává kupní cena bez předchozí výzvy splatná zcela a kupující jsou povinni ji zcela zaplatit, a to bezhotovostním převodem na účet úschov svěřenského správce uvedený v odst. 3.2.

3.4. Pro případ prodlení kupujících s úhradou kupní ceny nebo její části, se kupující zavazují zaplatit prodávající počínaje prvním dnem prodlení bez ohledu na zavinění smluvní pokutu ve výši 1.000,- Kč (slovy: *jeden tisíc korun českých*) za každý den prodlení. Vznikem nároku prodávající na zaplacení

smluvní pokuty není dotčen nárok prodávající na náhradu škody. V případě prodlení kupujících se zaplacením kupní ceny či její části trvajícím déle jak 10 (deset) dnů, je prodávající oprávněna od této smlouvy odstoupit.

IV.

4.1. Společnými částmi domu č.p. 867, v němž se nachází převáděný byt č. 867/5 určenými pro společné užívání vlastníky všech jednotek jsou základy včetně izolací, obvodové a nosné zdivo, hlavní svislé a vodorovné konstrukce, střecha, hlavní vchod, schodiště, okna a dveře přímo přístupné ze společných částí, chodby, sklady, kočárkárna, rozvody tepla a teplé vody, kanalizace, elektřiny. V domě nejsou vymezeny části společné vlastníky jen některých jednotek.

4.2. Všechny tyto společné části mají právo užívat a povinnost podílet se na jejich opravách a údržbě všichni vlastníci jednotek v rozsahu odpovídajícím spoluvlastnickému podílu na společných částech domu, který u převáděného bytu č. 867/5 činí 467/10000.

V.

5.1. Vlastnické právo k převáděným nemovitostem nabudou kupující vkladem vlastnického práva do katastru nemovitostí ke dni, kdy návrh na tento vklad bude doručen příslušnému katastrálnímu úřadu. Návrh na vklad vlastnického práva do katastru nemovitostí podepíší účastníci této smlouvy společně, bezprostředně po uzavření této smlouvy, jeho doručení příslušnému katastrálnímu úřadu obstará v souladu s pokyny účastníků, obsaženými ve smlouvě o svěřenství svěřenský správce.

5.2. Pro případ, že příslušný katastrální úřad dospěje k závěru, že tato smlouva nebo návrh na vklad vlastnického práva do katastru nemovitostí obsahují vady, pro které nelze povolit vklad vlastnického práva dle této smlouvy nebo návrhu do katastru nemovitostí, zavazují se smluvní strany, že ve lhůtě do 10 dnů ode dne doručení výzvy katastrálního úřadu k odstranění těchto vad, vyvinou veškerou potřebnou součinnost a vykonají veškeré potřebné úkony, aby tyto vady byly odstraněny a nedošlo tak ze strany katastrálního úřadu k zamítnutí návrhu na vklad vlastnického práva dle této smlouvy do katastru nemovitostí. Pro případ, že účastníci vezmou návrh na vklad podle této smlouvy do katastru nemovitostí zcela zpět z důvodů uvedených ve větě první tohoto ustanovení nebo katastrální úřad takový návrh zamítne, zavazují se smluvní strany, že ve lhůtě do 10 (deseti) dnů ode dne právní moci rozhodnutí katastrálního úřadu o zastavení řízení o povolení vkladu vlastnického práva do katastru nemovitostí nebo rozhodnutí o zamítnutí takového návrhu zruší písemně tuto smlouvu a ve stejné lhůtě uzavřou kupní smlouvu novou, se stejným předmětem koupě a při zachování práv a povinností sjednaných touto smlouvou. Ustanovení, v němž se podle názoru katastrálního úřadu budou vyskytovat chyby, pak nahradí ustanovením bezvadným, co nejvíce odpovídajícím smyslu ustanovení původního. Nedojde-li k uzavření nové kupní smlouvy ve smyslu tohoto odstavce do 15 (patnácti) dnů ode dne právní moci rozhodnutí katastrálního úřadu o zastavení řízení o povolení vkladu vlastnického práva do katastru nemovitostí nebo rozhodnutí o zamítnutí takového návrhu, je kterákoli ze smluvních stran oprávněna od této smlouvy odstoupit.

VI.

6.1. Proávající prohlašuje, že na převáděném bytu ani na spoluvlastnických podílech, nevážnou žádná věcná břemena, zástavní práva ani jiná práva třetích osob či jiné právní vady, že ohledně prodávající, jako dlužníka, nebylo zahájeno ani neprobíhá žádné insolvenční řízení či jiné řízení řešící její úpadek, že na její majetek nebyl prohlášen konkurz, nebyla nařízena exekuce ani výkon rozhodnutí, postihující převáděný byt, že převáděný byt či spory ohledně něj nejsou předmětem žádného soudního či jiného řízení, ani že nebyl podán návrh na zahájení uvedených řízení, že prodávající nejsou známy žádné skutečnosti, jež by k zahájení některého z uvedených řízení mohly vést, že převodem bytu dle této smlouvy nemůže dojít ke zkrácení uspokojení pohledávek věřitelů prodávající, jako dlužníka, či jen některého z nich, že převáděný byt není žádná třetí osoba oprávněna užívat právem nájmu, ani z jiného právního důvodu, že tento byt není užíván žádnou třetí osobou, a to ani bez právního důvodu a že v dispozičním oprávnění k převáděnému bytu není ani jinak omezena.

6.2. Prodávající se dále zavazuje, že po dobu než bude proveden vklad vlastnického práva dle této smlouvy ve prospěch kupujících do katastru nemovitostí žádným způsobem nezhorší stav předmětu koupě jak je zachycen v této smlouvě, zejména tím, že předmět koupě bez písemného souhlasu kupujících nezatíží zástavním právem, věcným břemenem, předkupním právem, jinými dluhy či závazky, že neuzavře s jakoukoli třetí osobou bez písemného souhlasu kupujících nájemní smlouvu, jejímž předmětem by bylo užívání převáděného bytu a ani že tento byt nepřenechá žádné třetí osobě do užívání, ať již úplatného či bezúplatného. Pro případ porušení kteréhokoli ze závazků prodávající dle tohoto odstavce se prodávající zavazuje zaplatit kupujícím bez ohledu na zavinění jednorázovou smluvní pokutu ve výši 25.000,- Kč a kupující jsou oprávněni od této smlouvy odstoupit. Vznikem nároku kupujících na zaplacení smluvní pokuty není dotčen nárok kupujících na náhradu škody přesahující smluvní pokutu.

6.3. Kupující prohlašují, že se seznámili s faktickým i právním stavem bytu, jakož i společných prostor domu, v němž se tento nachází, jak prohlídkou na místě samém, tak i seznámením se s obsahem příslušných výpisů z katastru nemovitostí (list vlastnictví č. 4580 a č. 4268 pro k.ú. Zábřeh na Moravě), týkajících se převáděného bytu, a že tento byt ve stavu, v jakém jej shledali, do svého společného jmění manželů, vše jak stojí a leží, přijímají a kupují.

6.4. Z prodávající na kupující přechází spolu s vlastnickým právem k převáděnému bytu, zejména právo a povinnost podílet se na správě domu v rozsahu, který odpovídá jejich spoluvlastnickému podílu na společných částech domu, povinnost na svůj náklad odstranit závady a poškození, které na jiných jednotkách nebo společných částech domu způsobí sami nebo ti, kteří s nimi jednotku užívají, povinnost zdržet se provádění takových úprav jednotky, jimiž by ohrožovali výkon vlastnického práva vlastníků ostatních jednotek, povinnost umožnit na předchozí vyzvání přístup do jednotky pokud to nezbytně vyžadují úpravy, provoz a opravy ostatních jednotek, popřípadě domu jako celku, povinnost umožnit instalaci a údržbu zařízení pro měření tepla a vody v jednotce a umožnit odečet naměřených hodnot, povinnost přispívat na náklady spojené se správou domu a pozemku a za tím účelem skládat předem určené finanční prostředky jako zálohu, jakož i další práva a povinnosti stanovená zákonem o vlastnictví bytů.

6.5. Prodávající se zavazuje převáděný byt vyklidit a vyklizený předat kupujícím spolu se všemi klíči nejpozději do 30. června 2011. O předání a převzetí bytu se obě strany zavazují sepsat písemný protokol, ve kterém zejména uvedou stav odebíraných energií a dalších médií a služeb zjištěný z měřicích zařízení a jejich správnost potvrdí svými podpisy. Prodávající a kupující se zavazují poskytnout si vzájemně veškerou nezbytně nutnou součinnost spojenou s přihlášením kupujících, jako odběratelů, a odhlášením prodávající, jako bývalého odběratele, výše uvedených energií a služeb u jejich poskytovatelů (*dodavatelů*), a to za podmínek těmito poskytovateli a dodavateli stanovených. Pro případ prodlení prodávající s vyklizením či předáním bytu ve smyslu tohoto odstavce trvajícím déle jak deset dní, se prodávající zavazuje zaplatit kupujícím počínaje jedenáctým dnem prodlení bez ohledu na zavinění smluvní pokutu ve výši 300,- Kč za každý den jejího prodlení se splněním některého z těchto závazků a kupující jsou oprávněni od této smlouvy odstoupit. Vznikem nároku kupujících na zaplacení smluvní pokuty není dotčen nárok kupujících na náhradu škody přesahující smluvní pokutu.

6.6. Prodávající bere na vědomí, že v souladu s ustanovením § 21 zákona č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí, ve znění pozdějších předpisů, je povinna podat do konce třetího měsíce následujícího po měsíci, v němž bude do katastru nemovitostí zapsán vklad vlastnického práva podle této smlouvy, místně příslušnému správci daně daňové příznání k dani z převodu nemovitostí a ve lhůtě pro podání daňového příznání tuto daň zaplatit.

6.7. Prodávající prohlašuje a kupující berou na vědomí, že převáděná jednotka (*byt č. 867/5*) byla již v minulosti smluvně převáděna a nejedná se tak o první převod jednotky do vlastnictví ve smyslu § 6 odst. 3 zákona o vlastnictví bytů, a že v době od posledního převodu vlastnictví nedošlo k podstatné změně v charakteru jednotky.

6.8. Doručování bude probíhat prostřednictvím držitele poštovní licence nebo osobně. Účastníci se dohodli, že adresou pro doručování je u prodávajícího a kupujících, místo jejich bydliště uvedené v záhlaví této smlouvy nebo jiné místo, které si účastníci vzájemně jako svou adresu pro doručování písemně sdělí po uzavření této smlouvy. Při doručování poštou platí, že není-li účastník této smlouvy, jako adresát, zastížen, uloží se písemnost na poště. Písemnost se považuje za doručenu 10 (desátého) dne ode dne jejího podání k poštovní přepravě. Pokud se adresát na adrese rozhodne pro doručování podle této smlouvy nezdržuje, nebo na této adrese není znám nebo se odstěhoval bez udání adresy, je listina v tomto případě doručena třetím dnem ode dne jejího podání k poštovní přepravě.

VII.

7.1. Tato smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření. Veškeré závazky vyplývající kupujícím z této smlouvy se kupující zavazují splnit společně a nerozdílně.

7.2. Tato smlouva se vyhotovuje v devíti stejnopisech, z nichž po jednom obdrží každý z účastníků této smlouvy, jedno vyhotovení je určeno pro interní potřeby společnosti FINANČNÍ PORADENSTVÍ MaRS s.r.o. a pět vyhotovení bude předáno spolu s návrhem na povolení vkladu vlastnického práva příslušnému katastrálnímu úřadu, který pak každému z účastníků doručí po jednom vyhotovení smlouvy opatřeném doložkou, osvědčující provedení vkladu vlastnického práva dle této smlouvy do katastru nemovitostí.

7.3. Účastníci této smlouvy prohlašují, že jsou plně způsobilí k právním úkonům, smlouvu si řádně přečetli, s jejím obsahem souhlasí a tuto neuzavírají v tísní ani za nápadně nevýhodných podmínek, což potvrzují svými podpisy.

V Zábřehu dne 23. 6. 2011

Stanislav Zlámal

Milada Zlámalová

Milada Zlámalová

Ověřovací doložka pro legalizaci Poř.č.: 709681-011-1054
Podle ověř.knihy pošty: Zábřeh

Uznal podpis na listině za vlastní: Stanislav Zlámal

Datum a místo narození: 02.05.1946, Zábřeh okr. Šumperk, CZ

Adresa pobytu: Zábřeh

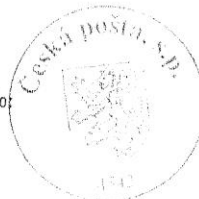
Náměstí Osvobození 245/4, CZ

Druh a č. předlož.dokl.totožnosti: 105750971

Občanský průkaz

Zábřeh dne 23.06.2011

Podpis: Winigová Jana Úřední razítko:



PŘÍLOHA P VIII: POTVRZENÍ O ZAPLACENÉM POJISTNÉM

om-56892/24486/25004

1/1

V111

0000

24486 / 24486



788/24486

71434851-15

Pojistná smlouva č.: 71434851-15

Pojistník (zároveň pojištěný):

Datum narození:

Datum uzavření pojistné smlouvy: 08.10.2008

V Praze dne 16. 1. 2012

Vážený pane,

dovolujeme si Vám zaslat potvrzení o zaplaceném pojistném pro možnost uplatnění odpočtu zaplaceného pojistného od základu daně za rok 2011 dle § 15 odst. 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Potvrzení o zaplaceném pojistném

Poplatník zaplatil k výše uvedené pojistné smlouvě ve zdaňovacím období 2011 pojistné na soukromé životní pojištění vymezené pro účely daní z příjmů v ustanovení § 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů ve výši **5 237 Kč**.

Pojistník je za toto pojištění včetně všech připojištění povinen platit měsíční pojistné ve výši 925 Kč, z toho je 449 Kč pojistné za pojištění pro případ smrti nebo dožití.

Datum 05.01.2012

Ing. Michal Hofman

úsek správy pojištění a plateb

Prohlášení pojistníka*

Prohlašuji, že údaje uvedené pojišťovnou v tomto potvrzení, byly vyplněny dle informací, které jsem pojišťovně sdělil a které jsou pravdivé.

Dále prohlašuji, že jsem zaplatil výše uvedené pojistné na soukromé životní pojištění.

Datum vyplnění: 30.1.2012 Rodné číslo: _____ Podpis: _____

* Potvrzení podepište a odevzdejte ve Vaší mzdové účtárně, daňovému poradci nebo finančnímu úřadu nejpozději do 15.2.2012.

Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1464

☎ Klientský servis, po-pá 7:00 – 19:00
(+420) 841 114 114

www.ceskapojistovna.cz

✉ P.O. Box 305
601 00 Brno

TC8963001016

00610136242838

**PŘÍLOHA P IX: PÍSEMNÉ DOLOŽENÍ O NULOVÝCH PŘÍJMECH
MANŽELKY ZA KALENDÁŘNÍ ROK 2011**

Zábřeh, 10.2.2012

Prohlašuji, že jsem v roce 2011 neměla žádný zdanitelný příjem.

YZ

Zábřeh 789 01



PŘÍLOHA P X: POTVRZENÍ O STUDIU

Vysoká škola:
Fakulta:
Obor:
Studijní program:

Potvrzení o studiu v akademickém roce ročník

Jméno a příjmení:

Datum narození: Okres:

Místo:

Adresa trvalého bydliště včetně PSČ:

Adresa přechodného bydliště včetně PSČ:

Studentu(ce) bylo přiznáno stipendium ve výši (vypište slovně) Kč měsíčně.

Toto potvrzení se vydává jak doklad:

V

Dne



Razítko, podpis

*) Nehodící se škrtněte

PŘÍLOHA P XI: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ 2011

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro

FÚ V LABŘEHE

01 Daňové identifikační číslo

C, Z

02 Rodné číslo

111111111111111111

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty³⁾

ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

ano ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2011 nebo jeho část⁵⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení XY	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) XY
09 Titul	10 Státní příslušnost ČESKÁ REPUBLIKA	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec LABŘEH	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné / orientační
15 PSČ 489 01	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát ČR

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami⁶⁾ ano ne

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	330 694	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	112 443	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	443 134	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	443 134	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyláčených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	443 134	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	10 244	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	10 244	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyláčených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	10 244	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	453 411	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	453 411	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		52 34
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	52 34	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	448 144	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	448 100	
57 Daň podle § 16 zákona	64 215	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	64 215	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	64 215	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	42	Rodné číslo	111111/1112
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		23 640	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	12	24 840	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhrn slev na daní 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)		48 480	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		18 485	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	42	111111/1113	12	
2				
3				
4				
Celkem			12	

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	11 804	
73 Sleva na daní (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	11 804	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	4 131	
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na daní)	31 326	
85 Na zbyvajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38g odst. 4 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-24 195	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění nebo penzijní pojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	3

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

Údaje o zástupci: Kód zástupce:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu

Datum: 20.02.2012

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- 1) Označte křížkem odpovídající variantu
2) Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

Přeplatek zašlete na adresu: YABREK 489 01

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

v YABREK dne 20.02.2012 Podpis poplatníka (zástupce) X4

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2011 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 18 (dále jen „DAP“)

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

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ¹⁾	<input type="checkbox"/>
--	--------------------------	--	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona		
202 Výdaje podle § 9 zákona		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)		

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

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1 ÚROKY Z VÝTROPODNIK.BANKY	10 244		10 244	
2				
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	10 244		10 244	

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	10 244	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	10 244	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“.