ČESKÉ VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V PRAZE

MASARYKŮV ÚSTAV VYŠŠÍCH STUDIÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Analýza daně z příjmů fyzických osob

A Personal Income Tax Analysis

2024

Julie Blažková

Studijní program: Ekonomika a management

Vedoucí práce: Ing. Jana Nováková

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

I. OSOBNÍ A STUDIJNÍ ÚDAJE

Příjmení: **Blažková** Jméno: **Julie** Osobní číslo: **509483**

Fakulta/ústav: **Masarykův ústav vyšších studií**

Zadávající katedra/ústav: **Institut ekonomických studií**

Studijní program: **Ekonomika a management**

II. ÚDAJE K BAKALÁŘSKÉ PRÁCI

Název bakalářské práce:

Analýza daně z příjmů fyzických osob

Název bakalářské práce anglicky:

A Personal Income Tax Analysis

Pokyny pro vypracování:

Teoretická část bakalářské práce bude zaměřena na charakteristiku daně z příjmů fyzických osob v ČR včetně sociálního a zdravotního pojištění. Hlavním cílem bakalářské práce bude na základě modelových příkladů v praktické části vyhodnotit daňové (resp. odvodové) zatížení skupiny fiktivních fyzických osob včetně doporučení možné daňové optimalizace a vyhotovení vzorového daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Přidanou hodnotou práce bude vytvoření případové studie, která bude sloužit pro fyzické osoby jako reprezentativní příklad celkového daňového (resp. odvodového) zatížení včetně možné daňové optimalizace. Budou použity metody komparace, analýzy a syntézy.

Seznam doporučené literatury:

DUŠEK, Jiří. Daně z příjmů: přehledy a daňové tabulky. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-80-271-3985-9.
ŠTOHL, Pavel. Daně 2022: výklad a praktické příklady. 8., vydání. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2022. ISBN 978-80-88221-61-6.
VANČUROVÁ, Alena a Hana ZÍDKOVÁ. Daňový systém ČR 2022. Praha: Woters Kluwer, 2022. ISBN 978-80-7676-362-3.
VYCHOPEŇ, Jiří. Daň z příjmů 2023. Praha: Wolters Kluwer, 2023. ISBN 978-80-7676-467-5.

Jméno a pracoviště vedoucí(ho) bakalářské práce:

Ing. Jana Nováková Masarykův ústav vyšších studií ČVUT v Praze

Jméno a pracoviště druhé(ho) vedoucí(ho) nebo konzultanta(ky) bakalářské práce:

Datum zadání bakalářské práce: **08.12.2023** Termín odevzdání bakalářské práce: **25.04.2024**

Platnost zadání bakalářské práce: _____

Ing. Jana Nováková podpis vedoucí(ho) práce	Mgr. František Hřebík, Ph.D. podpis vedoucí(ho) ústavu/katedry	prof. PhDr. Vladimíra Dvořáková, CSc. podpis děkana(ky)

III. PŘEVZETÍ ZADÁNÍ

Studentka bere na vědomí, že je povinna vypracovat bakalářskou práci samostatně, bez cizí pomoci, s výjimkou poskytnutých konzultací. Seznam použité literatury, jiných pramenů a jmen konzultantů je třeba uvést v bakalářské práci.

. _____ _____

Datum převzetí zadání Podpis studentky

 © ČVUT v Praze, Design: ČVUT v Praze, VIC

BLAŽKOVÁ, JULIE. *Analýza daně z příjmů fyzických osob.* Praha: ČVUT 2024. Bakalářská práce.

České vysoké učení technické v Praze, Masarykův ústav vyšších studií.

MASARYKŮV ÚSTAV
VYŠŠÍCH STUDIÍ
ČVUT V PRAZE

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem svou bakalářskou práci vypracovala samostatně. Dále prohlašuji, že jsem všechny použité zdroje správně a úplně citovala a uvádím je v přiloženém seznamu použité literatury.

Nemám závažný důvod proti zpřístupňování této závěrečné práce v souladu se zákonem č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) v platném znění.

V Praze dne: 25. 04. 2024

Poděkování

Ráda bych na tomto místě poděkovala Ing. Janě Novákové za odborné vedení, její cenné rady, vstřícnost a veškerý čas, který mi věnovala při zpracování této bakalářské práce.

Abstrakt

Cílem této bakalářské práce je na základě modelových příkladů provést vyhodnocení daňového zatížení skupiny fiktivních fyzických osob. Práce je strukturována do dvou hlavních částí, na teoretickou a praktickou. Teoretická část se zabývá charakteristikou daně z příjmů fyzických osob a následně jejím popisem výpočtu. V praktické části jsou aplikovány získané poznatky z přechozí části bakalářské práce, kde je na modelových příkladech proveden výpočet daně z příjmů fyzických osob včetně sociálního a zdravotního pojištění. Po provedení analýzy modelových příkladů následuje vyhodnocení a porovnání celkového odvodového zatížení uvedených poplatníků a zpracování vzorového daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Klíčová slova

dílčí základy daně, celkový základ daně, daň z příjmů, paušální režim, sociální a zdravotní pojištění, odvodové zatížení, daňové přiznání

Abstract

The aim of this bachelor's thesis is to evaluate the tax burden of a group of fictional individuals based on model examples. The thesis is structured into two main parts: theoretical and practical. The theoretical part deals with the characteristics of personal income tax and subsequently describes its calculation. In the practical part, the knowledge acquired from the previous section of the bachelor's thesis is applied, where the calculation of personal income tax, including social and health insurance, is performed on model examples. After analyzing the model examples, the overall tax burden of the mentioned taxpayers is evaluated and compared, followed by the preparation of a sample tax return for personal income tax.

Keywords

partial tax base, total tax base, income tax, flat-rate scheme, social and health insurance, contribution burden, tax return

Obsah

Seznam použitých zkratek **10**

Úvod **11**

1 Daň z příjmů fyzických osob **13**

1.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob **13**

1.2 Příjmy osvobozené od daně **14**

1.2.1 Osvobození příjmů z prodeje nemovitých věcí 14

1.2.2 Osvobození od příjmů z prodeje movitých věcí 15

1.2.3 Ostatní osvobozené příjmy 15

1.3 Předmět daně **16**

1.3.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP) 16

1.3.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP) 18

1.3.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP) 20

1.3.4 Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP) 21

1.3.5 Ostatní příjmy (§ 10 ZDP) 21

2 Teoretický postup zdaňování **23**

2.1 Základ daně **23**

2.2 Výpočet a sazba daně **25**

2.2.1 Nezdanitelné části základu daně (§ 15 ZDP) 25

2.2.2 Položky odčitatelné od základu daně (§ 34 ZDP) 26

2.2.3 Slevy na dani 26

2.3 Daňové přiznání (§ 38g ZDP) **28**

2.4 Paušální daň OSVČ **28**

2.5 Pojistné na sociální a zdravotní pojištění **30**

3 Modelové příklady **33**

3.1 Modelový příklad 1 ..... **33**

3.2 Modelový příklad 2 35

3.2.1 Vyhodnocení modelových příkladů 1 a 2 39

3.3 Modelový příklad 3 40

3.3.1 Vyhodnocení modelového příkladu 3 44

3.4 Modelový příklad 4 44

3.5 Modelový příklad 5 47

3.5.1 Vyhodnocení modelových příkladů 4 a 5 48

3.6 Modelový příklad 6a, 6b 48

3.6.1 Vyhodnocení modelových příkladů 4, 5 a 6a, 6b 51

Závěr 52

Seznam použité literatury 54

Internetové zdroje 55

Seznam tabulek 56

Seznam grafů 57

Seznam příloh 58

Seznam použitých zkratek

DPH – Daň z přidané hodnoty

OSVČ – Osoba samostatně výdělečně činná

SP – Sociální pojištění

ZDP – Zákon o dani z příjmů

ZP – Zdravotní pojištění

Úvod

Cílem této bakalářské práce je na základě modelových příkladů provést vyhodnocení daňového zatížení skupiny fiktivních fyzických osob. Práce je strukturována do dvou hlavních částí, na teoretickou a praktickou.

Teoretická část se zabývá charakteristikou daně z příjmů fyzických osob. V první kapitole je uvedena specifikace poplatníků daně z příjmů, předmět daně a příjmy osvobozené od daně. Následující kapitola je věnována teoretickému postupu zdaňování. Je zde vysvětleno, co je to základ daně, jaké jsou sazby daně a je zde znázorněn postup výpočtu daně z příjmů fyzických osob. Dále je tato část zaměřena na paušální daň a také na zdravotní a sociální pojištění.

Praktická část je zaměřena na sestavení modelových příkladů. Na sedmi modelových příkladech bude proveden výpočet daňové povinnosti a odvodového zatížení ve formě zdravotního a sociálního pojistného. Jednotlivé modelové příklady budou vyhodnoceny pomocí metod komparace použití paušálního režimu a paušálních výdajů u osob samostatně výdělečně činných (podnikatelů). Další modelové příklady budou zaměřeny na poplatníky, kteří vykazují i ostatní dílčí základy daně (podle § 6 až § 10 ZDP). Optimalizace celkového odvodového zatížení poplatníků jako spolupracujících osob je zobrazena v závěrečných dvou modelových příkladech. Vzorové daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob bude vyhotoveno podle modelového příkladu 4.

Celá práce bude vycházet z aktuálních daňových zákonů a budou v ní použity metody analýzy, komparace a syntézy.

TEORETICKÁ ČÁST

1 Daň z příjmů fyzických osob

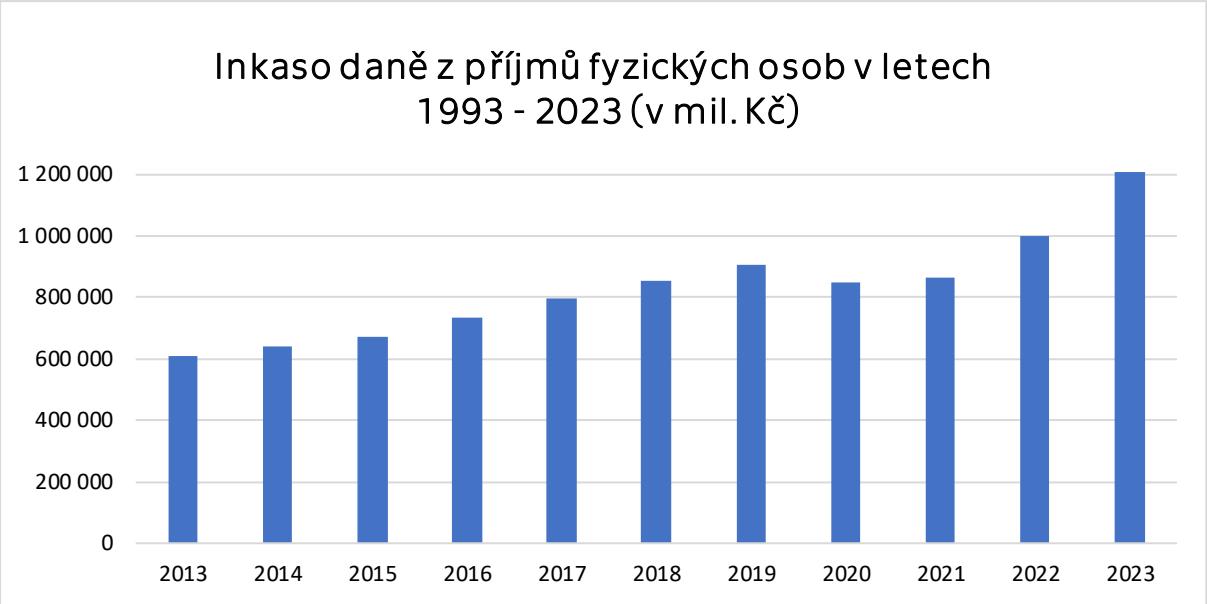
Daň z příjmů fyzických osob patří mezi složitěji konstruované daně v celém daňovém systému ČR. Osobní důchodová daň je důležitou složkou moderního daňového systému, která se zaměřuje na zdanění příjmů jednotlivců. Jejím hlavním cílem je zohlednit sociální situaci poplatníků a usnadnit přerozdělování důchodu tak, aby finanční prostředky byly přesunuty od těch s vyššími příjmy k těm s nižšími příjmy, což může pomoci těm, kdo jsou ve společnosti sociálně znevýhodněni. Tento typ daně je navržen tak, aby podporoval chování poplatníků, které je v souladu s prioritami společnosti. Nicméně, daň z příjmů fyzických osob bývá často vnímána jako jedna z nejméně oblíbených daní (Vančurová a Zídková, 2022).

1.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob jsou veškeré fyzické osoby (bez ohledu na občanství, věk, nebo zda jsou zapsány do obchodního rejstříku apod.), které dosáhly příjmů podléhající dani. Jedná se o příjmy peněžní i nepeněžní (naturální příjmy či příjmy dosažené směnou). Poplatníci daně z příjmů fyzických osob se rozdělují na dvě skupiny (Štohl, 2022):

- **Poplatníci s neomezenou daňovou povinností (tzv. daňoví rezidenti)**
  Poplatníky jsou ti, kteří mají buď trvalé bydliště nebo se pravidelně zdržují na území České republiky (což znamená, že v daném kalendářním roce zde stráví alespoň 183 dní). Daňová povinnost těchto poplatníků se vztahuje jak na příjmy získané na území ČR, tak i na příjmy získané ze zahraničí (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů).

- **Poplatníci s omezenou daňovou povinností (tzv. daňoví nerezidenti)**
  Poplatníky jsou ti, kteří nemají trvalé bydliště v ČR a v daném kalendářním roce zde pobývají méně než 183 dní. Tito poplatníci budou zdaňovat příjmy získané pouze na území ČR (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů).



Graf 1 - Inkaso daně z příjmů fyzických osob za posledních 10 let

Zdroj: Finanční správa, vlastní zpracování

1.2 Příjmy osvobozené od daně

Jedná se o příjmy, které se nezapočítávají do základu daně, což znamená, že se z nich daň nevybírá. Lze je rozdělit do následující kategorií:

1.2.1 Osvobození příjmů z prodeje nemovitých věcí

Jde o příjem z prodeje rodinného domu nebo přidruženého pozemku či jednotky, která není určena k nebytovému využití (vyjma garáže, sklepa či komory). Důležité je, aby prodávající měl v daném objektu trvalé bydliště nejméně 2 roky před prodejem. Takto lze postupovat i v případě, kdy prodávající v objektu pobýval nepřetržitě kratší dobu než 2 roky, avšak získané finanční prostředky z prodeje plánuje investovat do bytu či domu pro vlastní potřebu (Štohl, 2022).

Pokud byl rodinný dům či jednotka z obchodního majetku a současně byl využíván k bydlení, příjem z prodeje je osvobozen po dvou letech od jeho vyřazení. Dále jsou příjmy z prodeje nemovitých věcí osvobozeny od daně, pokud mezi jejich nabytím a prodejem uplyne určitá doba. Pro nemovitosti nabyté do 31. prosince 2020 je to 5 let, zatímco pro ty nabyté od roku 2021 je to 10 let. Tyto pravidla se týkají například garáží, chat, vinných sklepů a dalších (Štohl, 2022).

1.2.2 Osvobození od příjmů z prodeje movitých věcí

Příjem z prodeje hmotných movitých věcí, které nejsou součástí obchodního majetku, je také osvobozen od daně z příjmů. U motorového vozidla, letadla nebo lodě, musí doba mezi nabytím a prodejem přesáhnout 1 rok. Pokud věc byla dříve zařazena do obchodního majetku, musí uplynout alespoň 5 let od jejího vyřazení, aby byl příjem osvobozen od daně z příjmů (Štohl, 2022).

1.2.3 Ostatní osvobozené příjmy

- **Osvobození od přijatých náhrad**

Náhrady za majetkové nebo nemajetkové újmy, plnění z majetkového pojištění, plnění z pojištění odpovědnosti za škodu a plnění z cestovního pojištění jsou nezdaněné. Nicméně toto osvobození neplatí v následujících případech (nejedná se o osvobozené příjmy):

- přijaté náhrady za ztrátu příjmů,
- náhrady za škody na majetku zařazeném v obchodním majetku,
- přijatá plnění z pojištění odpovědnosti za škodu u osoby samostatně výdělečně činné (u podnikatele),
- náhrady za škody na majetku, který je v době vzniku škody pronajatý (Štohl, 2022).

- **Osvobození dotace z veřejného zdroje**

Dotace z veřejného zdroje, jako jsou dotace ze státního rozpočtu, obecního nebo krajského rozpočtu, státního fondu nebo převedené granty, jsou osvobozeny od daně z příjmů, pokud jsou určeny na pořízení hmotného majetku nebo jeho technické zhodnocení. Vstupní cena dlouhodobého hmotného majetku se snižuje o poskytnuté investiční dotace. Provozní dotace (např. dotace na mzdu absolventa školy) nejsou od daně osvobozeny (Štohl, 2022).

- **Osvobození výher ze soutěže a slosování**

Příjem získaný z veřejných soutěží, reklamních soutěží nebo slosování a cena ze sportovních soutěží do hodnoty 50 000 Kč jsou osvobozeny od daně. Toto osvobození neplatí pro ceny ze sportovních soutěží u těch poplatníků, pro které je sportovní činnost podnikáním (Štohl, 2024).

- **Osvobození dávek nebo služeb z pojištění**

Příjem z nemocenského pojištění (včetně nemocenské, mateřské), důchodového pojištění (včetně starobního, invalidního důchodu) a státní sociální podpory je osvobozen od daně. U pravidelných starobních důchodů je osvobozena částka až do 680 400 Kč k 1. lednu kalendářního roku 2024 (Štohl, 2024).

- **Osvobození stipendia a podpory**

Stipendia ze státního rozpočtu, obcí, krajů, vysokých škol, veřejných výzkumných institucí a právnických osob provozujících střední nebo vyšší odborné školy jsou osvobozena od daně z příjmů (Štohl, 2022).

- **Příjem z prodeje cenných papírů**

Příjem z prodeje cenných papírů je osvobozen od daně z příjmů, pokud jejich celková hodnota u poplatníka nepřesáhne 100 000 Kč za zdaňovací období. Toto osvobození neplatí pro cenné papíry zařazené do obchodního majetku, a to po dobu tří let od ukončení činnosti (Štohl, 2022).

1.3 Předmět daně

Předmětem daně jsou veškeré peněžní i nepeněžní příjmy, které podléhají zdanění. Rozdělením příjmů fyzických osob a následným určením dílčích základů daně se zabývá § 3 ZDP.

1.3.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)

Příjem ze závislé činnosti je nejčastěji příjem z pracovněprávního, služebního nebo členského poměru. Jedná se o platby, které jednotlivci získávají jako příjem ze zaměstnání. Tyto příjmy jsou hlavním zdrojem příjmů pro většinu jednotlivců po celý život (Vančurová, 2021).

Graf 2 - Inkaso daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti za posledních 10 let

Zdroj: Finanční správa, vlastní zpracování

Z grafu je patrný pokles inkasa daně z příjmů ze závislé činnosti v roce 2021, což bylo způsobeno zrušením superhrubé mzdy.

Hlavními příjmy ze závislé činnosti jsou:

- Příjmy z pracovního nebo podobného vztahu, kde jednotlivec dodržuje pokyny zaměstnavatele (jedná se o příjmy zaměstnanců z pracovního poměru, z dohody o pracovní činnosti a z dohody o provedení práce).
- Příjmy jako člen družstva, společník v s.r.o. nebo komanditista v komanditní společnosti, i bez pokynů zaměstnavatele.
- Odměny pro členy statutárních nebo jiných orgánů právnických osob (Štohl, 2022).

Pokud poplatník u zaměstnavatele podepíše prohlášení k dani (uplatňuje slevy na dani) z příjmů se vždy sráží záloha na daň. Srážková daň se obecně považuje za konečnou daňovou povinnost a splňuje se řádným provedením srážky daně. Příjmy ze závislé činnosti, které byly zdaněny srážkovou daní, lze započítat do daňového přiznání a snížit tak celkovou daňovou povinnost (Štohl, 2022).

Srážková daň se uplatní, pokud je hrubý příjem na základě dohody o provedení práce do 10 000 Kč za kalendářní měsíc, nebo pokud ze zaměstnání malého rozsahu (například na základě dohody o pracovní činnosti) je příjem do 3 999 Kč za kalendářní měsíc a zaměstnanec nepodepsal u zaměstnavatele prohlášení k dani (Štohl, 2024).

1.3.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)

Samostatná činnost zahrnuje příjmy ze živnostenského podnikání, ze zemědělské výroby, z lesního a vodního hospodářství a příjmy z podnikání podle zvláštních předpisů (například daňoví poradci, advokáti, notáři, lékaři). Jedná se i o příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti (například příjmy z autorských práv, příjmy z výkonu nezávislého povolání u profesionálních sportovců).

Příjmy se snižují o výdaje ve skutečně prokázané výši, nebo se uplatňují výdaje procentem z příjmů (tzv. paušální výdaje). Lze vykázat ztrátu, pokud skutečné výdaje přesáhnou příjmy (Štohl, 2022).

1.3.2.1 Uplatňování výdajů procentem z příjmů (paušální výdaje)

Uplatnění výdajů stanovených procentem příjmů se liší v závislosti na druhu činnosti. Pro každý druh příjmů je stanoven maximální limit pro uplatnění paušálních výdajů, jak je uvedeno v následující tabulce. Podmínkou je, že paušální výdaje nesmí překročit částky uvedené v tabulce 1.

Tabulka 1 - Paušální výdaje

Druh příjmů	Procento z příjmů	Limit max. výdajů v Kč
Ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	80 %	1 600 000
Ze živnosti řemeslných	80 %	1 600 000
Ze živnosti ostatních	60 %	1 200 000
Z jiného podnikání (např. lékaři, advokáti, daňový poradci)	40 %	800 000
Z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	30 %	600 000

Zdroj: Štohl 2022, vlastní zpracování

Pokud jsou použity paušální výdaje u části základu daně (§ 7), musí být použity u všech příjmů této části, což znamená, že je nelze kombinovat s reálnými výdaji (Štohl, 2022).

1.3.2.2 Spolupracující osoby

Příjmy ze samostatné činnosti provozované za spolupráce ostatních osob žijících v domácnosti s poplatníkem a související výdaje lze rozdělit takto:

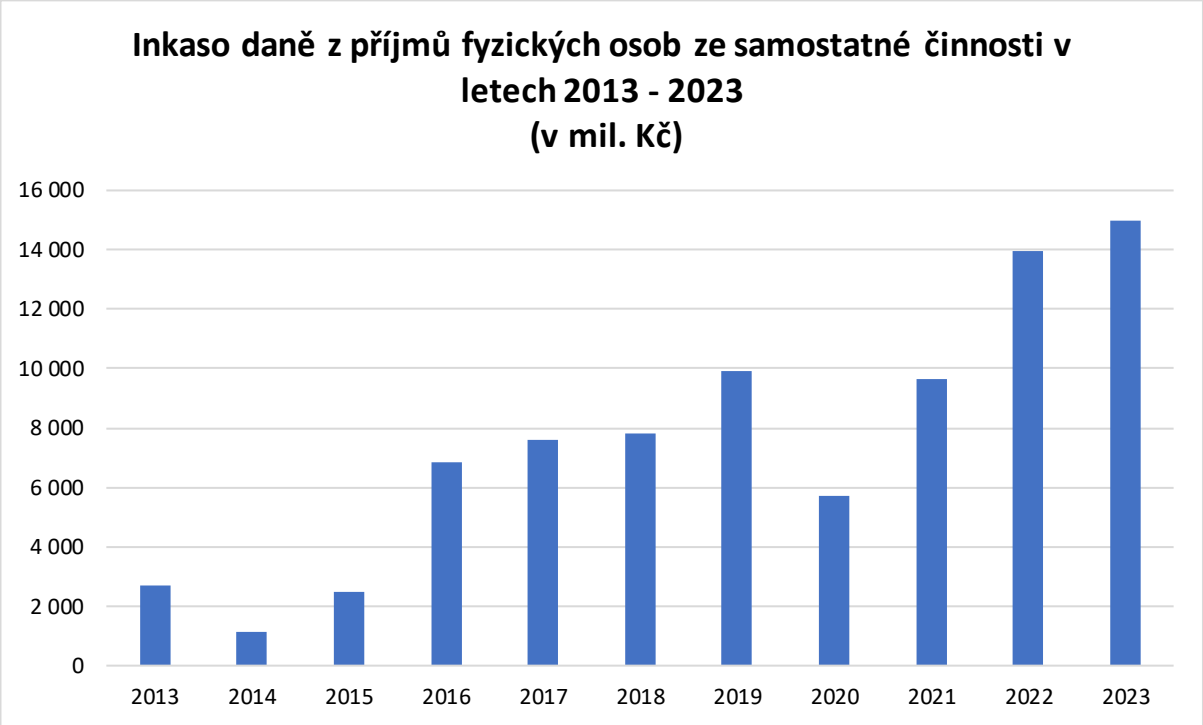
- Pokud se jedná pouze o druhého z manželů, jeho podíl nesmí přesáhnout 50 %. Rozdíl příjmů a výdajů nesmí překročit 540 000 Kč za celé zdaňovací období nebo 45 000 Kč za každý i započatý měsíc spolupráce.

- Pokud se jedná o manžela/manželku a další osoby v domácnosti, podíl všech spolupracujících osob se dělí tak, aby celkově nepřesáhl 30 %. Maximální částka je 180 000 Kč za celé zdaňovací období nebo 15 000 Kč za každý i započatý měsíc spolupráce (Štohl, 2022).

Není možné rozdělit příjmy a výdaje na:

- Děti do konce povinné školní docházky.
- Děti uplatňované jako osoby vyživované.
- Manžela/manželku s uplatněnou slevou na dani.

Poplatník je povinen oznámit správci daně zahájení spolupráce při podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti do 15 dnů. Za opomenutí této povinnosti může být udělena pokuta správcem daně až do výše 500 000 Kč. Spolupracující osoba je považována za OSVČ i pro účely zdravotního a sociálního pojištění, a proto je povinná oznámit svou činnost také zdravotní pojišťovně a správě sociálního zabezpečení (Štohl, 2022).



Graf 3 - Inkaso daně z příjmů fyzických osob ze samostatné činnosti za posledních 10 let

Zdroj: Finanční správa, vlastní zpracování

1.3.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)

Příjmy z kapitálového majetku zahrnují dva režimy zdanění. Část příjmů je zdaňována zvláštní sazbou daně, která je pro fyzické osoby konečná, a tedy se nezapočítává do celkového základu daně. Další část příjmů vstupuje do dílčího základu daně a je zdaňována v rámci obecných postupů výpočtu základu daně.

Mezi příjmy z kapitálového majetku, které se uvádějí v daňovém přiznání, patří například úroky z vkladů na účtech určených k podnikání, úroky a výnosy z poskytnutých úvěrů a zápůjček. Většina těchto příjmů nemůže být snížena o výdaje na jejich dosažení (Štohl, 2022).

Příjmy, které jsou zdaňovány zvláštní sazbou a neuvádějí se v daňovém přiznání, zahrnují například úroky z vkladů na účtech neurčených k podnikání, plnění ze soukromého životního pojištění po snížení o zaplacené pojistné, a podíly na zisku společností (Štohl, 2022).

1.3.4 Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP)

Příjmy z nájmu zahrnují nájmy nemovitých věcí nebo bytů a příjmy z nájmu movitých věcí, s výjimkou příležitostného pronájmu, který se zdaní jako ostatní příjmy. Dílčí základ daně z nájmu je rozdíl mezi příjmy a výdaji nutnými k dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. Pokud manželé získávají příjmy z pronájmu ze společného jmění manželů, tyto příjmy jsou zdaněny pouze u jednoho z manželů Uplatňují se zde podobná pravidla jako u příjmů ze samostatné činnosti. Poplatník může vykazovat buď kladný základ daně nebo může vzniknout daňová ztráta. Mohou být uplatněny skutečné nebo paušální výdaje ve výši 30 % z příjmů, avšak maximálně do výše 600 000 Kč. Paušální výdaje zahrnují veškeré náklady související s příjmy z nájmu (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2019).

1.3.5 Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)

Ostatní příjmy jsou příjmy, které jsou předmětem daně, ale nelze je zařadit do žádné z předchozích kategorií příjmů, tvořících dílčí základy daně.

- **Příležitostní příjmy (§ 10 odst. 1 písm. a) ZDP)**

Jedná se o příjmy:

- Z příležitostných aktivit (to zahrnuje příjmy z jednorázových činností, jako je například pomoc sousedovi, úklid, nebo brigády).
- Z příležitostného nájmu movitých osobních věcí (pokud se jedná o jednorázový příležitostný nájem).
- Ze zemědělské výroby, která není provozována jako podnikání (výdaje se mohou odečíst ve výši 80 % z příjmů).

Pokud úhrn těchto příjmů nepřekročí 30 000 Kč za rok, jsou osvobozeny od daně a nemusí se uvádět v daňovém přiznání. Pokud však přesáhnou tuto částku, jsou zdaněny po odečtu výdajů (Štohl, 2022).

- **Příjmy z převodu věcí (§ 10 odst. 1 písm. b) ZDP)**

Mezi ostatní příjmy patří také příjmy z převodu věcí – movitých, nemovitých a cenných papírů. Pokud neplatí výjimka od zdanění, jsou tyto příjmy zdaněny jako příjmy podle § 10 odst. 1 písm. b). Příjmy jsou rozděleny podle druhu majetku a nelze je kombinovat s jinými ztrátami. Při prodeji majetku se za nabytou cenu považuje cena, za kterou byl majetek skutečně pořízen. K této ceně se počítají i náklady na údržbu a opravy majetku (Vychopeň, 2023).

Příjmy se snižují o výdaje pro každý samostatný druh příjmů jen do jeho výše, a proto nelze vykázat ztrátu (Štohl, 2022).

2 Teoretický postup zdaňování

2.1 Základ daně

Základem daně je částka, která představuje rozdíl mezi příjmy, které poplatník získá během zdaňovacího období, a prokazatelnými výdaji vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů, pokud zákonné předpisy § 6 až § 10 nestanoví jinak. Zdaňovacím období je vždy kalendářní rok. V případě, že má poplatník ve zdaňovacím období současně dva nebo více různých druhů příjmů, je základem daně součet dílčích základů daně. Tento základ daně se označuje jako celkový základ daně. Do základu daně se nepočítají příjmy, které jsou osvobozeny od daně a také příjmy, z kterých se vybírá daň zvláštní sazbou daně, nazývanou jako srážková daň (Štohl, 2022).

V tabulce 2 je znázorněna tvorba jednotlivých dílčích základů daně.

Tabulka 2 - Schéma základu daně z příjmů fyzických osob

Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)
= dílčí základ daně ze závislé činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= dílčí základ daně ze samostatné činnosti
(pokud je záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji, vykáže se ztráta)

Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)
= dílčí základ daně z kapitálového majetku

Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP)
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= dílčí základ daně z nájmu (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)
(pokud je záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji, vykáže se ztráta)

Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (podle druhů příjmů do výše daného druhu příjmů)
= dílčí základ daně ostatní příjmy

Zdroj: Vančurová a Zídková 2022, vlastní zpracování

Daňová ztráta

„ZDP v § 5 odst. 3 stanoví, že pokud výdaje přesáhnou příjmy ze samostatné činnosti § 7 a příjmy *z nájmu § 9, je rozdíl ztrátou“* (Štohl, 2022, s. 24).

Ztrátou se rozumí situace, kdy poplatník v daném zdaňovacím období neměl žádné příjmy, ale měl pouze výdaje. V tomto případě je důležité, aby poplatník činnost skutečně

prováděl a že to může prokázat správci daně. Dále je třeba zdůraznit, že ztráta může nastat pouze v případě příjmů ze samostatné činnosti a příjmů z nájmu. To znamená, že nelze vykázat ztrátu z kapitálového majetku nebo z ostatních příjmů (Štohl, 2022).

Daňovou ztrátu lze odečíst od základu daně nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po zdaňovacím období, ve kterém vznikla daňová ztráta. Od roku 2022 je možné také zpětně odečíst daňovou ztrátu za dva bezprostředně předcházející roky (Štohl, 2022).

2.2 Výpočet a sazba daně

Od roku 2021 platí v České republice opět progresivní sazba daně z příjmů fyzických osob. Tato sazba má dvě pásma: 15 % a 23 %. Druhé pásmo daně se vztahuje na příjmy nad 48násobek průměrné mzdy. Vynásobením se získá částka, ze které jsou poté odečteny slevy a výsledkem je daň po slevách nebo daňový bonus. Postup výpočtu základu daně je podrobně znázorněn v tabulce 3 (Vančurová a Zídková, 2022).

Tabulka 3 - Výpočet daně z příjmů fyzických osob

Základ daně
- nezdanitelné části § 15 ZDP a odčitatelné položky § 34 ZDP
= základ daně po snížení (zaokrouhlený na stovky korun dolů)
x sazba daně (15 % nebo 23 %)
= částka daně před slevami (vypočtená daň)
- slevy na dani
= daň po slevách (daňový bonus)

Zdroj: Vančurová a Zídková 2022, vlastní zpracování

2.2.1 Nezdanitelné části základu daně (§ 15 ZDP)

Fyzická osoba má možnost snížit svůj základ daně z příjmů a tím i svou daňovou povinnost o nezdanitelné částky. Podle § 15 ZDP může poplatník odečíst tyto částky od svého základu daně buď prostřednictvím daňového přiznání, nebo zaměstnavatel provede odečtení na základě ročního zúčtování záloh z příjmů ze závislé činnosti (Štohl,2022).

Základ daně lze snížit například o tyto nezdanitelné části:

- o hodnotu darů (tj. bezúplatného plnění) pokud jsou splněny podmínky z hlediska výše daru, účelu použití daru a příjemce daru,
- o úroky zaplacené z hypotečního úvěru či z úvěru ze stavebního spoření (úhrn úroků nesmí překročit 300 000 Kč za rok v případě obstarání bytových potřeb do konce roku 2020 a v ostatních případech se odečte maximálně částka 150 000 Kč),
- o příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem (maximálně lze odečíst 24 000 Kč ročně, kdy úhrn příspěvků by musel činit alespoň 3 000 Kč měsíčně),
- o zaplacené pojistné na soukromé penzijní připojištění a životní pojištění (nejvýše lze odečíst 24 000 Kč ročně)

2.2.2 Položky odčitatelné od základu daně (§ 34 ZDP)

Poplatník si při splnění zákonných podmínek může uplatnit jako odčitatelnou položku ztrátu minulých let, výdaje na podporu výzkumu a vývoje anebo výdaje na podporu odborného vzdělávání (Štohl, 2022).

2.2.3 Slevy na dani

Slevy na dani nesnižují daňový základ, ale snižují vlastní daňovou povinnost (vypočtenou daň).

Uplatnění sociálních standardních slev na dani závisí na splnění určitých podmínek a prokázání příslušných skutečností. Tyto slevy mají za cíl spravedlivěji rozdělit příjmy a zohlednit sociální situaci poplatníka ale i celé jeho domácnosti. Rozdělují se na slevy, které poplatník uplatňuje na sebe a slevy, které uplatňuje na osoby žijící s poplatníkem ve společné domácnosti (Vančurová a Zídková, 2022).

Tabulka 4 – Vybrané slevy na dani pro rok 2023

Sleva na dani	Roční částka	
Sleva na poplatníka	**30 840 Kč**	(§ 35 ba ZDP)
Sleva na invaliditu 1. a 2. stupně	2 520 Kč	
Sleva na invaliditu 3. stupně	5 040 Kč	
Slevu na držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč	
Sleva na manžela/ku (s příjmem nižším 68.000 Kč ročně)	24 840 Kč	
Daňové zvýhodnění na jedno vyživované dítě	15 204 Kč	(§ 35 c ZDP)
Daňové zvýhodnění na druhé vyživované dítě	22 320 Kč	
Daňové zvýhodnění na třetí a další vyživované dítě	27 840 Kč	

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., České národní rady o daních z příjmů, 2023, vlastní zpracování

Slevu na dani může poplatník uplatnit až do výše vypočtené daně za příslušné zdaňovací období. Pokud je nárok poplatníka na daňové zvýhodnění vyšší než jeho vypočtená daň za příslušné zdaňovací období, vzniklý rozdíl je daňový bonus. Jeho minimální výše činí 100 Kč. Daňový bonus může uplatnit, pokud v příslušném kalendářním roce (ve zdaňovacím období) měl příjem podle § 6 nebo § 7 ZDP alespoň ve výši šestinásobku minimální měsíční mzdy (Štohl, 2022).

2.3 Daňové přiznání (§ 38g ZDP)

Daňové přiznání musí podat každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou vyšší než 50 000 Kč. Pokud se nejedná o příjmy, z nichž je daň vybíraná srážkou podle zvláštní sazby daně. Daňové přiznání je povinna podat i fyzická osoba, která měla roční příjmy, které jsou předmětem daně do 50 000 Kč, ale vykazuje daňovou ztrátu (Štohl, 2024).

Podat daňové přiznání musí i poplatník, který měl pouze příjmy ze závislé činnosti, u nichž byla sražena záloha na daň od více zaměstnavatelů (v jednom měsíci měl poplatník příjem alespoň od dvou zaměstnavatelů a byla odvedena záloha na daň). Přiznání podává poplatník, který nepožádal svého zaměstnavatele o provedení ročního zúčtování nebo který má příjmy ze závislé činnosti pouze od jednoho zaměstnavatele, ale nepodepsal prohlášení k dani (Štohl, 2024).

Přiznání k dani z příjmů fyzických osob se musí podat nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období (za rok 2023 do 2. 4. 2024). Tato lhůta se prodlužuje o měsíc (tj. do 2. 5. 2024), pokud je přiznání podáno elektronicky. Pokud zpracovává daňové přiznání daňový poradce, prodlužuje se lhůta pro podání daňového přiznání do 1. 7. 2024. Podmínkou k prodloužení této lhůty je doručení plné moci k zastupování poplatníka správci daně (do 2. 4. 2024). Daň musí být uhrazena ve lhůtě pro podání daňového přiznání (Štohl, 2024).

2.4 Paušální daň OSVČ

Paušální režim je dobrovolný a mohou ho využít osoby samostatně výdělečně činné, které nejsou plátci DPH, nemají příjmy podle § 6 ZDP (kromě příjmů zdaněných srážkovou daní), nejsou společníky v.o.s. nebo komplementáři k.s. a nejsou v insolvenčním řízení. V předchozím zdaňovacím období jejich příjmy podle § 7 ZDP zahrnované do základu daně nesmí převýšit 2 000 000 Kč. Podnikatel musí nejpozději do deseti dnů po začátku období, za které se bude odvádět paušální daň, oznámit finančnímu úřadu vstup do paušálního režimu a uvést pásmo, do kterého vstupuje (Štohl, 2024).

Paušální daň je rozdělena do tří pásem podle výše a charakteru příjmů poplatníka.

První pásmo paušálního režimu:

- poplatníci s příjmy do 1 mil. Kč bez ohledu na druh činnosti,

- poplatníci s příjmy nad 1 mil. Kč do 1,5 mil. Kč, pokud alespoň 75 % celkových příjmů tvoří příjmy, ke kterým lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % nebo 60 % (tj. např. ze zemědělství nebo jakékoliv živnosti),

- poplatníci s příjmy nad 1,5 mil. Kč do 2 mil. Kč, pokud alespoň 75 % celkových příjmů z § 7 tvoří příjmy, ke kterým lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % (např. ze zemědělství nebo řemeslné živnosti).

Druhé pásmo paušálního režimu:

- poplatníci s příjmy do 1,5 mil. Kč bez ohledu na druh činnosti,
- poplatníci s příjmy nad 1,5 mil. Kč do 2 mil. Kč, pokud alespoň 75 % příjmů z činností, ke kterým lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % nebo 60 % (např. zemědělství nebo živnosti).

Třetí pásmo paušálního režimu:

- ostatní poplatníci s příjmy do 2 mil. Kč, kteří ale nesplňovali podmínky pro vstup do prvního nebo druhého pásma (Štohl, 2024).

Tabulka 5 - Měsíční výše paušální daně pro rok 2023

Pásmo	Měsíční záloha	Daň z příjmů	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
I.	6 208 Kč	100 Kč	3 386 Kč	2 722 Kč
II.	16 000 Kč	4 963 Kč	7 446 Kč	3 591 Kč
III.	26 000 Kč	9 320 Kč	11 388 Kč	5 292 Kč

Zdroj: Štohl 2023, vlastní zpracování

Tabulka 6 - Roční výše paušální daně pro rok 2023

Pásmo	Roční výše paušální daně	Daň z příjmů	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
I.	74 496 Kč	1 200 Kč	40 632 Kč	32 664 Kč
II.	192 000 Kč	59 556 Kč	89 352 Kč	43 092 Kč
III.	312 000 Kč	111 840 Kč	136 656 Kč	63 504 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

2.5 Pojistné na sociální a zdravotní pojištění

Jedná se zákonné pojistné, které je povinen hradit:

- zaměstnanec,
- zaměstnavatel,
- osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ) – podnikatel.

U zaměstnance a zaměstnavatele se vypočítá sociální a zdravotní pojištění z hrubé mzdy zaměstnance. Vyměřovacím základem pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění u OSVČ je 50 % dílčího daňového základu dle § 7 ZDP (tj. z podnikání či jiné samostatně výdělečné činnosti). Daňový základ nelze snížit o daňovou ztrátu. Na kapitálové příjmy, příjmy z nájmu i ostatní příjmy (u fyzické osoby) se nevztahuje zákonné zdravotní i sociální pojištění (Hnátek, 2022).

Tabulka 7 - Sazby povinného pojistného pro rok 2023

	OSVČ	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Zdravotní pojištění	13,5 %	4,5 %	9 %
Sociální pojištění	29,2 %	6,5 %	24,8 %

Zdroj: Hnátek 2022, vlastní zpracování

Dohoda o provedení práce nepodléhá pojistnému do limitu 10 000 Kč měsíčně. Pojistné nehradí zaměstnanec ani zaměstnavatel. Dohodu o provedení práce lze uzavřít na výkon prací do 300 hodin v kalendářním roce pro jednoho zaměstnavatele. U dohody o pracovní činnosti s příjmem do 3 500 Kč měsíčně se neodvádí zdravotní i sociální pojištění. I nepeněžní příjmy u zaměstnanců podléhají pojistnému (např. poskytnutí služebního vozidla zaměstnanci i pro soukromé účely) (Hnátek, 2022).

Pro výpočet ročního sociálního pojištění je důležité, jestli OSVČ v roce 2023 vykonávala hlavní nebo vedlejší samostatnou výdělečnou činnost.

Pro výkon hlavní činnosti činí minimální roční sociální pojištění 35 328 Kč a minimální roční zdravotní pojištění činí 32 664 Kč (Štohl, 2023).

Vedlejší samostatnou výdělečnou činnosti často vykonávají zaměstnanci, starobní a invalidní důchodci, studenti i osoby na mateřské dovolené. Pro výpočet ročního sociálního pojištění rozhodná částka činí 96 778 Kč (tj. dílčí základ daně dle § 7 ZDP) (Portál Pohoda).

OSVČ je povinna podat přehledy pro účely sociálního i zdravotního pojištění. Přehledy se podávají do jednoho měsíce od lhůty pro podání daňového přiznání. Doplatek pojistného musí být uhrazen do 8 dnů ode dne, kdy byl podán přehled (Hnátek, 2022).

PRAKTICKÁ ČÁST

3 Modelové příklady

3.1 Modelový příklad 1

Modelový příklad 1 se zaměřuje na tři podnikatelky, u kterých bude provedeno porovnání celkového odvodového zatížení při uplatnění paušálních výdajů ve srovnání s odvodovým zatížením v režimu paušální daně. Všechny tři OSVČ podnikání provozují jako hlavní činnost a jsou v prvním pásmu paušálního režimu, protože mají příjmy do 1 mil. Kč bez ohledu na druh činnosti.

- Podnikatelka 1 je daňová poradkyně, která ve zdaňovacím období 2023 měla příjmy ve výši 530 000 Kč. Paušální výdaje činí 40 % příjmů.

Tabulka 8 - Podnikatelka 1

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	530 000 Kč
- Paušální výdaje (40 % z příjmů)	212 000 Kč
Základ daně	318 000 Kč
Daň z příjmů 15 %	47 700 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 KČ
Daň po slevě	16 860 Kč
Zdravotní pojištění (212 000 Kč x 0,5) x 0,135 = 14 310 Kč ZP v minimální zákonné výši	32 664 Kč
Sociální pojištění (212 000 Kč x 0,5) x 0,292 = 30 952 Kč SP v minimální zákonné výši	35 328 Kč
Odvody celkem	84 852 Kč
Paušální daň	74 496 Kč
Rozdíl (úspora)	**10 356 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

Pro Podnikatelku 1 je výhodnější režim paušální daně, neboť na odvodech zaplatí méně o 10 356 Kč.

- Podnikatelka 2 provozuje vázanou živnost vedení účetnictví a daňové evidence včetně účetního poradenství. Ve zdaňovacím období 2023 její příjmy činily rovněž 530 000 Kč. Paušální výdaje činí 60 % z příjmů.

Tabulka 9 - Podnikatelka 2

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	530 000 Kč
- Paušální výdaje (60 % z příjmů)	318 000 Kč
Základ daně	212 000 Kč
Daň z příjmů 15 %	31 800 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 KČ
Daň po slevě	960 Kč
Zdravotní pojištění v minimální zákonné výši	32 664 Kč
Sociální pojištění v minimální zákonné výši	35 328 Kč
Odvody celkem	68 952 Kč
Paušální daň	74 496 Kč
Rozdíl	**- 5 544 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

Podnikatelce 2 se paušální daň využít nevyplatí, neboť by byla o 5 544 Kč vyšší než celkové odvody při uplatnění paušálních výdajů.

- Podnikatelka 3 vykonává řemeslnou živnost kadeřnictví. Ve zdaňovacím období 2023 její příjmy činily rovněž 530 000 Kč, ale paušální výdaje byly ve výši 80 % z příjmů.

Tabulka 10 - Podnikatelka 3

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	530 000 Kč
- Paušální výdaje (80 % z příjmů)	424 000 Kč
Základ daně	106 000 Kč
Daň z příjmů 15 %	15 900 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 KČ
Daň po slevě	0 Kč
Zdravotní pojištění v minimální zákonné výši	32 664 Kč
Sociální pojištění v minimální zákonné výši	35 328 Kč
Odvody celkem	67 992 Kč
Paušální daň	74 496 Kč
Rozdíl	**- 6 504 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

Podnikatelce 3 se rovněž paušální daň využít nevyplatí, protože by byla o 6 504 Kč vyšší něž celkové odvody při uplatnění paušálních výdajů.

3.2 Modelový příklad 2

Modelový příklad 2 je opět zaměřen na porovnání celkového odvodového zatížení u třech poplatníků ve srovnání s odvodovým zatížením v režimu paušální daně.

- Podnikatel 1 je daňový poradce poskytující komplexní služby v oblasti daní pro fyzické i právnické osoby. Ve zdaňovacím období 2023 dosáhl příjmů ve výši 1 180 000 Kč. Paušální výdaje činí 40 % z příjmů. Poplatník je v 2. pásmu paušálního režimu.

Tabulka 11 - Podnikatel 1

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	1 180 000 Kč
- Paušální výdaje (40 % z příjmů)	472 00 Kč
Základ daně	708 000 Kč
Daň z příjmů 15 %	106 200 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 KČ
Daň po slevě	75 360 Kč
Zdravotní pojištění v minimální zákonné výši	47 790 Kč
Sociální pojištění v minimální zákonné výši	103 368 Kč
Odvody celkem	226 518 Kč
Paušální daň (2.pásmo)	192 000 Kč
Rozdíl (úspora)	**34 518 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

Pro Podnikatele 1 je výhodnější paušální daň v 2.pásmu, protože na odvodech zaplatí méně o 34 518 Kč.

- Podnikatel 2 na základě živnostenského oprávnění poskytoval služby v oblasti informačních technologií. Za rok 2023 jeho příjmy ze živnostenského podnikání činily rovněž 1 180 000 Kč. Paušální výdaje činí 60 % z příjmů. Podnikatel 2 je v 1.pásmu paušálního režimu.

Tabulka 12 - Podnikatel 2

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	1 180 000 Kč
- Paušální výdaje (60 % z příjmů)	708 00 Kč
Základ daně	472 000 Kč
Daň z příjmů 15 %	70 800 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 KČ
Daň po slevě	39 960 Kč
Zdravotní pojištění v minimální zákonné výši	32 664 Kč
Sociální pojištění (472 000 Kč x 0,5) x 0,292	68 912 Kč
Odvody celkem	141 536 Kč
Paušální daň (1.pásmo)	74 496 Kč
Rozdíl (úspora)	**67 040 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

Pro Podnikatele 2 je velmi výhodná paušální daň v 1.pásmu, protože na odvodech zaplatí méně o 67 040 Kč.

- Podnikatel 3 v roce 2023 provozoval řemeslnou živnost a vykonával malířské, natěračské i tapetářské práce. Za zdaňovací období 2023 měl příjmy také ve výši 1 180 000 Kč. Paušální výdaje činí 80 % z příjmů. Podnikatel 3 je rovněž v 1.pásmu paušálního režimu.

Tabulka 13 - Podnikatel 3

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	1 180 000 Kč
- Paušální výdaje (80 % z příjmů)	944 00 Kč
Základ daně	236 000 Kč
Daň z příjmů 15 %	35 400 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 KČ
Daň po slevě	4 560 Kč
Zdravotní pojištění v minimální zákonné výši	32 664 Kč
Sociální pojištění v minimální zákonné výši	35 328 Kč
Odvody celkem	72 552 Kč
Paušální daň (1.pásmo)	74 496 Kč
Rozdíl	**- 1 944 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

Podnikateli 3 se nevyplatí využit paušální daň, protože by byla o 1 944 Kč vyšší než celkové odvody při uplatnění paušálních výdajů.

- Podnikatel 4 provozuje zemědělskou výrobu. Jeho příjmy za rok 2023 činily 1 840 000 Kč a paušální výdaje 80 % z příjmů. Podnikatel je v 2.pásmu paušálního režimu.

Tabulka 14 - Podnikatel 4

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	1 840 000 Kč
- Paušální výdaje (80 % z příjmů)	1 472 000 Kč
Základ daně	368 000 Kč
Daň z příjmů 15 %	55 200 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 KČ
Daň po slevě	24 360 Kč
Zdravotní pojištění v minimální zákonné výši	32 664 Kč
Sociální pojištění (368 000 x 0,5) x 0,292	53 728 Kč
Odvody celkem	110 752 Kč
Paušální daň (2.pásmo)	192 000 Kč
Rozdíl	**- 81 248 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

Podnikateli 4 se také nevyplatí využití paušální daně, protože by byla vyšší o 81 248 Kč něž celkové odvody při uplatnění paušálních výdajů.

3.2.1 Vyhodnocení modelových příkladů 1 a 2

Výhoda nebo nevýhoda paušálního režimu záleží na podmínkách konkrétní OSVČ. Je výhodný hlavně pro OSVČ, které vykazují vyšší příjmy podle § 7 ZDP a neuplatňují daňové zvýhodnění na vyživované děti (případně další slevy), nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP či odpočet ztráty podle § 34 ZDP. Velmi výhodná je paušální režim pro poplatníky, kteří uplatňují paušální výdaje ve výši 40 % z příjmů. Paušální daň těmto poplatníkům přináší úsporu na celkových odvodech.

U poplatníků, kteří uplatňují paušální výdaje 60 % z příjmů, úspora závisí na výši dosažených příjmů podle § 7 ZDP. Podnikatelka 2 (modelový příklad 1) vykázala příjmy ze samostatné činnosti ve výši 530 000 Kč, a proto paušální daň pro ni byla nevýhodná z hlediska úspory na odvodech. Naopak Podnikatel 2 (modelový příklad 2) měl vyšší

příjmy v částce 1 180 000 Kč (paušální výdaje 60 % z příjmů) se paušální daň vyplatila, protože mu přinesla úsporu ve výši 67 040 Kč.

U poplatníků při uplatnění paušálních výdajů ve výši 80 % z příjmů se paušální režim nevyplatí, neboť nepřináší žádnou úsporu na odvodech oproti paušálním výdajům.

3.3 Modelový příklad 3

Poplatník 1 podniká na základě živnostenského oprávnění a provozuje volnou živnost. Předmětem jeho činnosti je zprostředkování obchodu a služeb, poradenská a konzultační činnost i zpracování odborných studií a posudků. Za rok 2023 zdaňuje příjmy ve výši 924 480 Kč a uplatňuje paušální výdaje (60 % z příjmů). Uplatňuje daňové zvýhodnění na dvě nezletilé děti (žáky základní školy) žijící s poplatníkem ve společné domácnosti. Podle potvrzení pojišťovny zaplatil pojistné na soukromé životní pojištění ve výši 24 000 Kč (bude snižovat základ daně). Podnikatel 1 nevstoupí do paušálního režimu.

Tabulka 15 - Poplatník 1

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	924 480 Kč
- Paušální výdaje (60 % z příjmů)	554 688 Kč
Základ daně	369 792 Kč
- Soukromé životní pojištění (nezdanitelná část základu daně)	24 000 Kč
= Základ daně snížení o nezdanitelné části	345 792 Kč
Základ daně zaokrouhlený (na stovky Kč dolů)	345 700 Kč
Daň z příjmů 15 %	51 855 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Daň po slevě	21 015 Kč
- Daňové zvýhodnění na jedno dítě	15 204 Kč
- Daňové zvýhodnění na druhé dítě	22 320 Kč
Daňový bonus	16 509 Kč
Zdravotní pojištění v minimální zákonné výši	32 664 Kč
Sociální pojištění (29,2 % z 184 896 Kč)	53 990 Kč
Odvody celkem	**86 654 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

Poplatník 2 dosáhl za zdaňovací období stejné výše příjmů 924 480 Kč. Poplatník 2 byl zaměstnán ve firmě jako ekonom a jeho příjem ze závislé činnosti (hrubá mzda) za rok 2023 činil 402 480 Kč. U zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani a uplatnil slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě nezletilé děti (studenty střední školy) žijící s poplatníkem ve společné domácnosti. Současně provozoval jako vedlejší činnost volnou živnost, poskytoval poradenské a konzultační služby. Z podnikání za rok 2023 měl příjmy ve výši 522 000 Kč a uplatnil paušální výdaje (60 % z příjmů). Celkový základ daně byl snížen o zaplacené soukromé životní pojištění v částce 24 000 Kč (podle potvrzení pojišťovny).

Tabulka 16 - Poplatník 2

Dílčí základ daně ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)	502 480 Kč
Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	422 000 Kč
- Paušální výdaje (60 % z příjmů)	253 200 Kč
Dílčí základ daně ze samostatné činnosti	168 800 Kč
Základ daně	671 280 Kč
- Soukromé životní pojištění	24 000 Kč
= Základ daně snížení o nezdanitelné části	647 280 Kč
Základ daně zaokrouhlený (na stovky Kč dolů)	647 200 Kč
Daň z příjmů 15 %	97 080 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Daň po slevě	66 240 Kč
- Daňové zvýhodnění na jedno dítě	15 204 Kč
- Daňové zvýhodnění na druhé dítě	22 320 Kč
Daň po slevách	28 716 Kč
- Odvedené zálohy (ze závislé činnosti)	7 008 Kč
= Doplatek daně	21 708 Kč
Zdravotní pojištění OSVČ (13,5 % z 84 400 Kč)	11 394 Kč
Sociální pojištění OSVČ (29,2 % z 84 400 Kč)	24 645 Kč
Zdravotní pojištění 4,5 % z roční hrubé mzdy	18 112 Kč
Sociální pojištění 6,5 % z roční hrubé mzdy	26 161 Kč
Odvody celkem (28 716 + 11 394 + 24 645 + 18 112 + 26 161)	**109 028 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

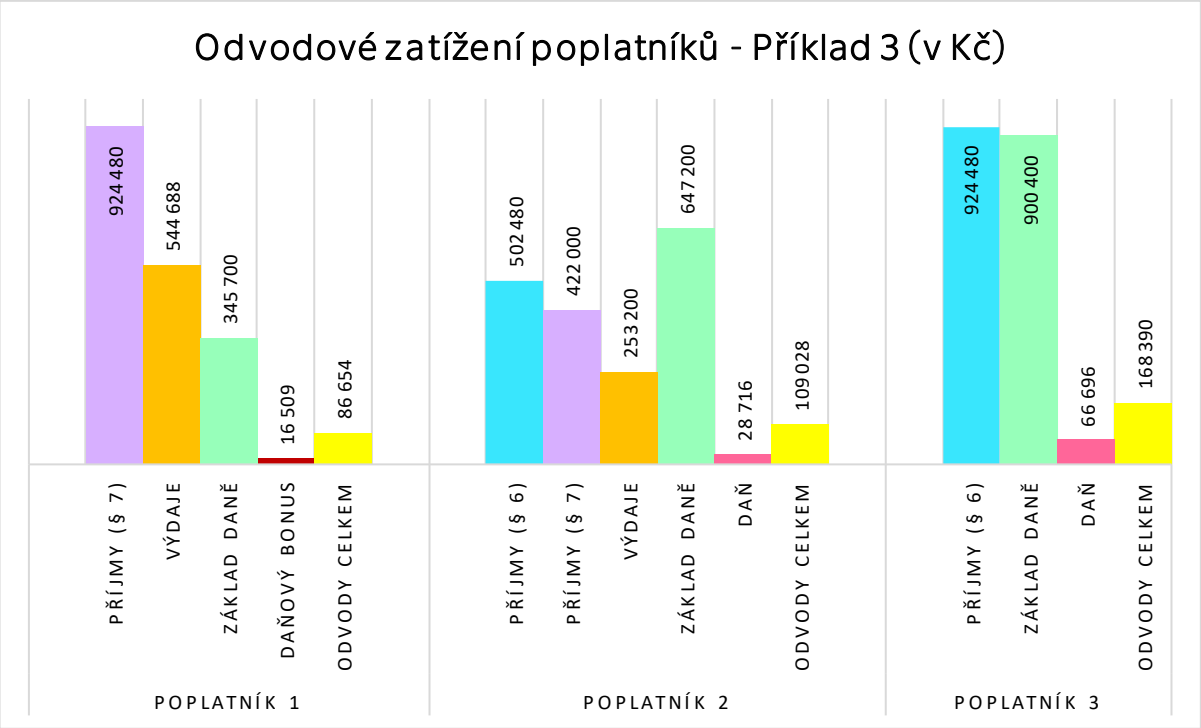
Poplatník 3 za rok 2023 vykazuje příjmy ve stejné výši jako Poplatník 1 i Poplatník 2. Poplatník 3 za zdaňovací období měl pouze příjmy ze závislé činnosti (ze zaměstnání), kdy roční úhrn hrubé mzdy činí 924 480 Kč. U zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani a uplatnil slevu na poplatníka a dvě nezletilé děti (studenty střední školy) žijící s poplatníkem ve společné domácnosti. Základ daně byl rovněž snížen o zaplacení soukromé pojištění v částce 24 000 Kč.

Tabulka 17 - Poplatník 3

Dílčí základ daně ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)	924 480 Kč
Základ daně	924 480 Kč
- Soukromé životní pojištění	24 000 Kč
= Základ daně snížení o nezdanitelné části	900 480 Kč
Základ daně zaokrouhlený (na stovky Kč dolů)	900 400 Kč
Daň z příjmů 15 %	135 060 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Daň po slevě	104 220 Kč
- Daňové zvýhodnění na jedno dítě	15 204 Kč
- Daňové zvýhodnění na druhé dítě	22 320 Kč
Daň po slevách	66 696 Kč
- Odvedené zálohy (ze závislé činnosti)	70 308 Kč
Přeplatek na dani	3 612 Kč
Zdravotní pojištění (4,5 % z roční hrubé mzdy)	41 602 Kč
Sociální pojištění (6,5 % z roční hrubé mzdy)	60 092 Kč
Odvody celkem	**168 390 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

3.3.1 Vyhodnocení modelového příkladu 3



Graf 4 - Odvodové zatížení poplatníků – Příklad 3

Zdroj: vlastní zpracování

Z grafu 4 je patrné, že nejvyšší odvodové zatížení vykazuje Poplatník 3 v částce 168 390 Kč. Proto odvodové zatížení u poplatníků, kteří mají pouze příjmy ze závislé činnosti (ze zaměstnání) je nejvyšší.

U Poplatníka 2 je celkové odvodové zatížení ve výši 109 028 Kč. Je nižší než u Poplatníka 1, protože celkový základ daně snižoval dílčí základ daně ze samostatné činnosti.

Nejmenší odvodové zatížení měl Poplatník 1, který vykazoval pouze příjmy ze samostatné činnosti. Daňový bonus u tohoto poplatníka je ve výši 16 509 Kč a odvody na pojistném celkem činí 86 654 Kč.

3.4 Modelový příklad 4

Pan Ing. Martin Pilný měl v roce 2023 příjmy ze samostatné činnosti ve výši 1 332 400 Kč. Po celý rok 2023 poskytoval služby v oblasti informačních technologií na základě živnostenského oprávnění. Uplatnil paušální výdaje 60 % z příjmů.

Na běžném podnikatelském účtu mu byl připsán úrok v částce 2 010 Kč (jedná se o příjem z kapitálového majetku (podle § 8 ZDP).

Dále vykázal příjem 180 000 Kč z nájmu bytu a uplatnil skutečné výdaje související s pronájmem ve výši 69 300 Kč. Byt je součástí společného jmění manželů.

Dalším příjem 1 136 000 Kč měl z prodeje rekreační chaty, kterou pořídil v roce 2020 za 920 000 Kč. Rekreační chata nebyla součástí společného jmění manželů. Vlastníkem byl pouze pan Pilný. Příjem z prodeje rekreační chaty se bude zdaňovat (podle § 10 ZDP), protože doba mezi nabytím a prodejem nepřesáhla pět let.

Základ daně se snížil o zaplacené soukromé životní pojištění ve výši 12 000 Kč.

Pan Pilný uplatňuje daňové zvýhodnění na jedno vyživované dvouleté dítě.

Manželka pana Pilného je na mateřské dovolené, ale roční příjem ze samostatné činnosti měla vyšší než 68 000 Kč, a proto nelze uplatnit slevu na manželku.

Dle tohoto modelového příkladu bude vyhotoveno vzorové daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Tabulka 18 – Ing. Martin Pilný

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	1 332 400 Kč
- Paušální výdaje (60 % z příjmů)	799 440 Kč
= Dílčí základ daně ze samostatné činnosti	532 960 Kč
Příjmy z kapitálového majetku (připsaný úrok) (§ 8 ZDP)	2 010 Kč
= Dílčí základ daně z kapitálového majetku	2 010 Kč
Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP)	180 000 Kč
- Skutečné výdaje	69 300 Kč
= Dílčí základ daně z nájmu	110 700 Kč
Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)	1 136 000 Kč
- Výdaje (pořízení rekreační chaty)	920 000 Kč
= Dílčí základ daně z ostatních příjmů	216 000 Kč
Základ daně (celkem)	861 670 Kč
- Soukromé životní pojištění	12 000 Kč
= Základ daně snížený o nezdanitelné části	849 670 Kč
Základ daně zaokrouhlený (na stovky Kč dolů)	849 600 Kč
Daň z příjmů 15 %	127 440 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Daň po slevě	96 600 Kč
- Daňové zvýhodnění na jedno dítě	15 204 Kč
= Daň po slevách	81 396 Kč
Zdravotní pojištění 13,5 % z 266 480 Kč	35 975 Kč
Sociální pojištění 29,2 % z 266 480 Kč	77 813 Kč
Odvody celkem	**195 184 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

3.5 Modelový příklad 5

Modelový příklad 5 souvisí s příkladem 4. Poplatníkem daně z příjmů je manželka pana Pilného. Ing Klára Pilná provozovala vázanou živnost vedení účetnictví, daňové evidence a účetní poradenství. Je na mateřské dovolené, a proto je podnikání její vedlejší činností.

Za rok 2023 měla příjmy ze samostatné činnosti ve výši 100 000 Kč. Uplatnila paušální výdaje 60 % z příjmů.

Mateřské škole darovala peněžitý dar 10 000 Kč (doloženo potvrzením o přijetí daru). Poskytnutý dar bude uplatněn jako nezdanitelná část základu daně (podle § 15 ZDP).

Tabulka 19 – Ing. Klára Pilná

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	100 000 Kč
- Paušální výdaje (60 % z příjmů)	60 000 Kč
= Základ daně	40 000 Kč
Dar (nezdanitelná část základu daně)	10 000 Kč
= Základ daně snížený o nezdanitelné části	30 000 Kč
Daň z příjmů 15 %	4 500 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Daň po slevě	0 Kč
Zdravotní pojištění 13,5 % z 20 000 Kč	2 700 Kč
Sociální pojištění (základ daně (§ 7 ZDP) nedosáhl rozhodné částky 96 778 Kč)	0 Kč
Odvody celkem	**2 700 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

3.5.1 Vyhodnocení modelových příkladů 4 a 5

Ing. Martin Pilný měl celkové odvodové zatížení 195 184 Kč. Výše daňové povinnosti byla ovlivněna jednotlivými dílčími základy daně, kdy v součtu celkový základ daně činil 861 670 Kč.

Celkové odvodové zatížení pana Pilného a paní Pilné bylo ve výši 197 884 Kč.

3.6 Modelový příklad 6a, 6b

Modelový příklad 6 bude vycházet z modelových příkladů 4 a 5. Jedná se o daňovou optimalizaci příjmů manželů Pilných, aby se snížilo celkové odvodové zatížení.

- Modelový příklad 6a, 6b bude navazovat na modelové příklady 4 a 5. Cílem je snížit celkové odvodové zatížení pana Ing. Martina Pilného. Proto příjmy z nájmu rekreační chaty (patří do společného jmění manželů) bude zdaňovat jeho manželka Ing. Klára Pilná. Současně bude zdaňovat i 10 % příjmů manžela (pana Pilného) jako spolupracující osoba.

Tabulka 20 - Ing. Martin Pilný (modelový příklad 6a)

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	1 332 400 Kč
- Paušální výdaje (60 % z příjmů)	799 440 Kč
Příjmy ze samostatné činnosti (90 %) snížené na spolupracující osobu	1 199 160 Kč
- Výdaje (90 %) snížené na spolupracující osobu	719 496 Kč
= Dílčí základ daně ze samostatné činnosti (90 %)	479 664 Kč
Příjmy z kapitálového majetku (připsaný úrok) § 8 ZDP	2 010 Kč
= Dílčí základ daně z kapitálového majetku	2 010 Kč
Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)	1 136 000 Kč
- Výdaje (pořízení rekreační chaty)	920 000 Kč
= Dílčí základ daně z ostatních příjmů	216 000 Kč
Základ daně (celkem)	697 674 Kč
- Soukromé životní pojištění	12 000 Kč
= Základ daně snížený o nezdanitelné části	685 674 Kč
Základ daně zaokrouhlený (na stovky Kč dolů)	685 600 Kč
Daň z příjmů 15 %	102 840 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Daň po slevě	72 000 Kč
- Daňové zvýhodnění na jedno dítě	15 204 Kč
= Daň po slevách	56 796 Kč
Zdravotní pojištění 13,5 % z 239 832 Kč	32 378 Kč
Sociální pojištění 29,2 % z 239 832 Kč	70 031 Kč
Odvody celkem	**159 205 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 21 - Ing. Klára Pilná (modelový příklad 6b)

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	100 000 Kč
- Paušální výdaje (60 % z příjmů)	60 000 Kč
Příjmy připadající na spolupracující osobu (10 %)	133 240 Kč
- Výdaje připadající na spolupracující osobu (10 %)	79 944 Kč
= Dílčí základ daně ze samostatné činnosti	93 296 Kč
Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP)	180 000 Kč
- Skutečné výdaje	69 300 Kč
= Dílčí základ daně z nájmu	110 700 Kč
Základ daně (celkem)	203 996 Kč
- Poskytnutý dar	10 000 Kč
= Základ daně snížený o nezdanitelné části	193 996 Kč
Základ daně zaokrouhlený (na stovky Kč dolů)	193 900 Kč
Daň z příjmů 15 %	29 085 Kč
- Sleva na poplatníka	30 840 Kč
= Daň po slevě	0 Kč
Zdravotní pojištění 13,5 % z 46 648 Kč	6 298 Kč
Sociální pojištění 29,2 % nebude hrazeno (dílčí základ daně podle (§ 7 ZDP) nedosáhl rozhodné částky 96 778 Kč)	0 Kč
Odvody celkem	**6 298 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování

3.6.1 Vyhodnocení modelových příkladů 4, 5 a 6a, 6b

Tabulka 22 - Celkové odvodové zatížení manželů Pilných

Poplatník	Odvody celkem
Ing. Martin Pilný (příklad 4)	195 184 Kč
Ing. Klára Pilná (příklad 5)	2 700 Kč
Manželé (Ing. Pilný + Ing. Pilná)	197 884 Kč
Ing. Martin Pilný (příklad 6a)	159 205 Kč
Ing. Klára Pilná (příklad 6b)	6 298 Kč
Manželé (spolupracující osoby)	165 503 Kč
Rozdíl	32 381 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Podle tabulky 22 je rozdíl celkového odvodového zatížení manželů Pilných ve výši 32 381 Kč, což je vyšší úspora na celkových daňových odvodech. Příčinou této úspory bylo převedení 10 % příjmů i výdajů ze samostatné činnosti pana Pilného na spolupracující osobu (manželku Kláru Pilnou), která zdaňovala i příjmy z nájmu rekreační chaty patřící do společného jmění manželů. Proto touto optimalizací vznikla úspora na celkových daňových odvodech manželů Pilných v částce 32 381 Kč.

Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo v teoretické části popsat pomocí literární rešerše problematiku daně z příjmů fyzických osob. Na teoretickou část navazovala praktická část, ve které byly sestaveny modelové příklady, jenž byly podkladem pro analýzu daňového zatížení jednotlivých fyzických osob (fiktivních poplatníků). Celkové odvodové zatížení (daň z příjmů včetně zdravotního a sociálního pojištění) bylo analyzováno na sedmi modelových příkladech.

Modelové příklady 1 a 2 byly zaměřeny na podnikatele, u kterých byl porovnán rozdíl mezi paušálním režimem (poplatníci uplatnili paušální daň) a uplatněním paušálních výdajů % z příjmů podle druhu samostatné činnosti. Z vyhodnocení modelového příkladu 1 je patrné, že paušální daň se vyplatila Podnikateli 1 v porovnání s paušálními výdaji ve výši 40 % z příjmů. Analyzovaný rozdíl výrazně ovlivňuje výše příjmů ze samostatné činnosti, což bylo patrné u modelového příkladu 2. U poplatníků, kteří vykazovali příjem ve výši 1 180 000 Kč a paušální výdaje 40 % a 60 % z příjmů, se paušální daň vyplatila, neboť přinesla úsporu ve výši 34 518 Kč (u Podnikatele 1) a 67 040 Kč (u Podnikatele 2). Výše úspory je rovněž ovlivněna i pásmem paušálního režimu.

U podnikatelů, kteří uplatňují paušální výdaje 80 % z příjmů, se paušální režim nevyplatí (bez ohledu na výši příjmů), protože nepřináší žádnou úsporu.

Nevýhodou paušální daně jsou nižší odvody na sociální pojištění. Proto osoby samostatně výdělečně činné, které paušální daň využívají, budou pobírat nízký starobní důchod, a proto by měly mít na stáří finanční rezervu (úspory). Tím, že tito podnikatelé mají výrazně menší odvody, je třeba peníze z těchto úspor šetřit nebo vhodně investovat.

Z modelového příkladu 3 je patrné, že nejvyšší odvodové zatížení mají zaměstnanci. Základem pro výpočet daně z příjmů je úhrn hrubé mzdy za zdaňovací období. U příjmů ze závislé činnosti nelze uplatnit žádné výdaje (na rozdíl od podnikatelů), a proto jejich základ daně ze závislé činnosti se rovná úhrnu roční hrubé mzdy. U poplatníků, kteří mají příjmy ze zaměstnání a podnikání jako vedlejší činnost, je celkové odvodové zatížení menší než u zaměstnanců, protože snižují příjmy z podnikání o skutečně prokázané výdaje či paušální výdaje. Nejmenší odvodové zatížení měl podnikatel, který vykázal

pouze příjmy ze samostatné činnosti a snížil je o paušální výdaje, a tím měl nejnižší základ daně.

Modelový příklad 4 u fiktivního poplatníka pana Pilného zachycuje výpočet daně z příjmů při souběhu dílčích základů daně. Z tohoto příkladu je patrné, že dílčí základy daně zvyšují celkový základ daně, a proto je vyšší i daňová povinnost. Na základě tohoto příkladu bylo sestaveno i vzorové daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Modelové příklady 6a, 6b znázorňují daňovou optimalizaci manželů Pilných. U paní Pilné bylo nízké odvodové zatížení (modelový příklad 5), a proto byly příjmy manželů Pilných daňově optimalizovány. Tím, že příjmy z nájmu zdaňovala paní Pilná a současně uplatnila i 10 % příjmů a výdajů pana Pilného jako spolupracující osoba. Proto manželé Pilní dosáhli na odvodech úspory ve výši 32 381 Kč.

Z analýzy všech modelových příkladů vyplývá, že u jednotlivých poplatníků bylo vykázáno různě vysoké zdanění. Proto daňové zvýhodnění části samostatně výdělečných osob mohou občané posuzovat i negativně. Vnímají, že stát v tomto případě vybere na daních méně než u zaměstnanců. Proto mohou posuzovat daňový systém jako diskriminační, kdy fyzické osoby odvádějí různou výši odvodů. Tato skutečnost je dána složitou konstrukcí daně z příjmů fyzických osob. Ale na druhé straně je třeba také zohlednit rizika i nevýhody osob samostatně výdělečně činných (např. musí mít zajištěné zakázky a zároveň musí být více vstřícní vůči klientům, často pracují i o víkendech, nečerpají dovolenou, neuplatňují zaměstnanecké benefity a mnohdy vykazují i vyšší míru stresu).

Seznam použité literatury

DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů: přehledy, daňové a účetní tabulky.* Čtrnácté vydání. Praha: Grada Publishing, 2023, 208 s. ISBN 978-80-271-3985-9.

DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů.* Praha: Grada Publishing, 2023, 152 s. ISBN 978-80-271-3986-6.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, PITTERLING Marcel, SKALICKÁ Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob.* Praha: Wolters Kluwer, *2019,* 304 s. ISBN 978-80-7598-316-9.

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. Praha: ESAP, 2022, 276 s. ISBN 978-80-907398-5-7.

ŠTOHL, Pavel. *Daně 2022: výklad a praktické příklady.* Osmé vydání. Znojmo: Ing. Pavel Štohl 2022, 196 s. ISBN 978-80-88221-61-6.

ŠTOHL, Pavel. *Daně 2024: výklad a praktické příklady. Deváté vydání.* Znojmo: Štohl – Vzdělávací středisko Znojmo, 2024, 190 s. ISBN 978-80-88221-90-6.

ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2023: pro střední školy a pro veřejnost*. Dvacáté čtvrté, upravené vydání. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2023, 167 s. ISBN 978-80-88221-79-1.

VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2021, 424 s. ISBN 978-80-7676-236-7.

VANČUROVÁ, Alena, ZÍDKOVÁ Hana. *Daňový systém ČR 2022.* Praha: Wolters Kluwer ČR, 2022, 364 s. ISBN 978-80-7676-362-3.

VYCHOPEŇ, Jiří. *Meritum Daň z příjmů 2023.* Vydání devatenácté. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2023, 564 s. ISBN 978-80-7676-467-5.

Internetové zdroje

Sociální a zdravotní pojištění OSVČ v roce 2023 [online]. Portál POHODA [cit. 16. 3. 2024]. Dostupné z: https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/socialni-a-zdravotni-pojisteni-osvc-v-roce-2023/

Standartní formulář. Daňové přiznání za rok 2022: využijte chytré interaktivní formuláře [online]. iDnes.cz [cit. 16.03.2024]. Dostupné z: https://www.idnes.cz/finance/dane/dan-z-prijmu-interaktivni-formulare-tiskopis-idnes-2022.A230116_095359_p_dane_sov

Údaje z výběru daní. [online]. financnisprava.cz. Finanční správa. [cit. 16. 03. 2024]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani

586/1992 Zákon o daních z příjmů. Zákony pro lidi – Sbírka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění [online]. © AION CS, s. r. o. 2010. [cit. 16. 03. 2024]. Dostupné z: https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586?text=586%2F199

Seznam tabulek

Tabulka 1 - Paušální výdaje....19
Tabulka 2 - Schéma základu daně z příjmů fyzických osob....24
Tabulka 3 - Výpočet daně z příjmů fyzických osob....25
Tabulka 4 – Vybrané slevy na dani pro rok 2023....27
Tabulka 5 - Měsíční výše paušální daně pro rok 2023....29
Tabulka 6 - Roční výše paušální daně pro rok 2023....30
Tabulka 7 - Sazby povinného pojistného pro rok 2023....30
Tabulka 8 - Podnikatelka 1....33
Tabulka 9 - Podnikatelka 2....34
Tabulka 10 - Podnikatelka 3....35
Tabulka 11 - Podnikatel 1....36
Tabulka 12 - Podnikatel 2....37
Tabulka 13 - Podnikatel 3....38
Tabulka 14 - Podnikatel 4....39
Tabulka 15 - Poplatník 1....41
Tabulka 16 - Poplatník 2....42
Tabulka 17 - Poplatník 3....43
Tabulka 18 – Ing. Martin Pilný....46
Tabulka 19 – Ing. Klára Pilná....47
Tabulka 20 - Ing. Martin Pilný (modelový příklad 6a)....49
Tabulka 21 - Ing. Klára Pilná (modelový příklad 6b)....50
Tabulka 22 - Celkové odvodové zatížení manželů Pilných....51

Seznam grafů

Graf 1 - Inkaso daně z příjmů fyzických osob za posledních 10 let 14
Graf 2 - Inkaso daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti za posledních 10 let 17
Graf 3 - Inkaso daně z příjmů fyzických osob ze samostatné činnosti za posledních 10 let. 20
Graf 4 - Odvodové zatížení poplatníků – Příklad 3 44

Seznam příloh

Příloha 1 - Daňové přiznání v souběhu dílčích základů daně pro modelový příklad č. 4..... 59

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Hlavní město Prahu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Prahu 6

01 Daňové identifikační číslo

C	Z	8	4	0	9	0	6	5	0	2	2

02 Rodné číslo

8	4	0	9	0	6	/	5	0	2	2

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP[1)]

řádné	opravné	dodatečné
X		

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP[2)]

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty[1)] — ano | ne X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem[1)] — ano | ne X

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) **2023** nebo jeho část[2)] od ____ do ____

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení*)	08 Jméno (-a)
Pilný	**Pilný**	**Martin**
09 Titul*)	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu
Ing.	**ČR**	

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec		13 Ulice/část obce	14 Číslo popisné / orientační
Praha 6		**Kolejní**	**3226**
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon*)	17 E-mail*)	18 Stát
160 00	**606345320**	**pilny@seznam.cz**	**Česká republika**

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

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

19 Obec	20 Ulice/část obce	21 Číslo popis./ orientační	22 PSČ

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

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

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

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů **Kč**

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami[1)] — ano | ne X

25 5405 MFin 5405 vzor č.28

1

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

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

		poplatník	finanční úřad
31	Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32	(neobsazeno)		
33	Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34	Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 - ř. 33)	0	
35	Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle §6 zákona		

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

36	Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
37	Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	532 960	
38	Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	2 010	
39	Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	110 700	
40	Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	216 000	
41	Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	861 670	
42	Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	861 670	
43	(neobsazeno)		
44	Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř.41		
45	Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	861 670	

3. ODDÍL - Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

	Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46	Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)				
47	Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0			
48	Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49	Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		12 000		
50	Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51	Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52	§34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
53	§34 odst. 4 zákona (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				

54	Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř.46 + ř.47 + ř.48 + + ř.49 + ř.50 + ř.51 + ř. 52 + ř. 52 a + ř.53)	12 000	
55	Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř.45 - ř.54)	849 670	
56	Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	849 600	
57	Daň podle § 16 zákona	127 440,00	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58	Daň podle §16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	127 440,00	
59	(neobsazeno)		
60	Daň celkem zaokrouhlená **na celé Kč** nahoru	127 440	
61	Daňová ztráta - zaokrouhlená **na celé Kč** nahoru **bez znaménka mínus**		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab č.1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

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

Částka podle § 35ba odst. 1		Počet měsíců		Počet měsíců	
64	písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840		
65a)	písm. b) zákona (sleva na maželku/manžela)				
65b)	písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)				
66	písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)				
67	písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)				
68	písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)				
69	písm. f) zákona (sleva na studenta)				
69a)	písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)				
69b)	(neobsazeno)				
70	Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona (ř.62 + ř.62a + ř.63 + ř.64 + ř.65a + ř.65b + ř.66 + ř.67 + ř.68 + ř.69 + ř.69a)		30 840		
71	Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		96 600		

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

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Pilná Martina	XXXXXXXXXXX	12					
2								
3								
4								
	Celkem		12	0	0	0	0	0

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	15 204	
73	Sleva na dani (částka ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	15 204	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	81 396	
74a	Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 414 přílohy č. 4 DAP)	0	

75	Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)	81 396	
76	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0	
77	Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo, uveďte nulu	81 396	
77a	Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku záporné číslo, uveďte nulu	0	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zaplaceno poplatníkem celkem		
86	Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona		
87a)	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplaceno více	81 396	

PŘÍLOHY DAP :

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

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

Údaje o podepisující osobě [3]**:** Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu

Datum: 2 3 0 3 2 0 2 4

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

1) Označte křížkem odpovídající variantu.
2) Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů
3) Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.
*) Označené údaje jsou nepovinné

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘIJMU FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... Kč

Přeplatek zašlete na adresu: .....

nebo vraťte na účet vedený u ..... č. .....

Kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby[3]) .....

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo: 8 4 0 9 0 6 / 5 0 2 2

je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2022 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)
Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřípustné.

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

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

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

Vedu daňovou evidenci[1)]		Vedu účetnictví[1)]		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů[1)]	X

		poplatník	finanční úřad
101	Příjmy podle § 7 zákona	1 332 400	
102	Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	799 440	
103	(neobsazeno)		
104	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	532 960	
105	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107	Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108	Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109	Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110	Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111	(neobsazeno)		
112	Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (–)		
113	Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	532 960	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti 2)

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Poskytování software a služby v oblasti IT	60%	1 322 400	799 440	

Název dalších činností

Celkem		1 322 400	799 440	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 17

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 8 4 0 9 0 6 / 5 0 2 2

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2022 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“).

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

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

1. Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %)[1]	

Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů[1]	X

		poplatník	finanční úřad
201	Příjmy podle § 9 zákona celkem	180 000	
201a	Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	180 000	
202	Výdaje podle § 9 zákona	69 300	
203	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	110 700	
204	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206	Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	110 700	

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	B prodej nemovitosti	1 136 000	920 000	216 000	
2				0	
3				0	
4				0	
Úhrn **kladných** rozdílů jednotlivých druhů příjmů				216 000	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	

		poplatník	finanční úřad
207	Příjmy podle § 10 zákona	1 136 000	
208	Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	920 000	
209	Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	216 000	

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