

Příklad 20 – Daňové zvýhodnění

Příklad 21 – Souhrnný příklad I

Příklad 22 – Daň z příjmů fyzických osob

Příklad 23 – Zálohová daň

Příklad 24 – Souhrnný příklad II

Příklad 20 – Daňové zvýhodnění

Měsíční hrubá mzda poplatníka je 37 464 Kč. Tuto částku pobírá po celý rok. Poplatník má celkem 3 děti ve společné domácnosti, podepsal daňové prohlášení. Nejmladší syn Petr (16 let) je studentem gymnázia po celé zdaňovací období (v daňovém prohlášení je považován za III. dítě), další dvě děti poplatníka – Anežka 19 let a Jakub 19 let (pro účely daňového prohlášení dítě I a dítě II) ukončily v květnu daného roku studium na vysoké škole a od června vykonávají výdělečnou činnost.

Poplatník daroval městu, kde žije 2 000 Kč, na penzijní připojištění si měsíčně spoří 1 000 Kč (doba trvání pojistné smlouvy je delší než 60 měsíců, výplata plnění nastane až po dosažení věku 60 let), úroky z hypotečního úvěru činí 15 000 Kč (z toho zaplacené 10 000 Kč). Vypočtete výši daně z příjmů za tento rok.

Příklad 21 – Souhrnný příklad I

Poplatník pan Zlý má za rok 2021 tyto příjmy:

- Příjem ze závislé činnosti 214 080 Kč (pracovní smlouva), záloha na daň 9 510 Kč
- Příjem z podnikání 986 154 Kč, výdaje 1 002 821 Kč
- Příjem za prodej rodinného domu (ve vlastnictví 2 roky, dům zdědil po matce, ta dům vlastnila 15 let) 950 000 Kč
- Úroky z podnikatelského účtu 4 381 Kč
- Příjmy z pronájmu nemovitostí, měsíčně 28 000 Kč, 12. měsíců, výdaje měsíčně 8 400 Kč

Pan Zlý má životní pojištění (pojistná částka pro případ dožití 120 000 Kč, trvání pojistné smlouvy 16 let, výplata v 62 letech věku poplatníka), zaplacen 12 000 Kč za rok, penzijní připojištění, zaplacen 5 200 Kč, dar dětskému domovu 50 000 Kč.

Roční příjem manželky činí 28 544 Kč, zaplacené úroky na úvěru od stavební pojišťovny (pro účely bydlení) činí 15 458 Kč. Pan Zlý má 2 děti ve společné domácnosti (po celé zdaňovací období). Daňové zvýhodnění na děti manželka neuplatňuje.

Vypočtete daňovou povinnost za rok 2021.

Příklad 22 – Daň z příjmů fyzických osob

Pan Bajer je rezident ČR a podniká od roku 1999 v oboru služby v oblasti administrativní správy. Je plátcem DPH. Z podnikatelské činnosti uplatňuje skutečné výdaje a vede daňovou evidenci. Za zdaňovací období 2004 a 2005 docílil ztrátu, za roky 2006 až 2010 dosáhl zisku. Celková ztráta za roky 2004 a 2005 byla 300 000 Kč. Za zdaňovací období 2006 až 2010 uplatnil pan Bajer z této částky 200 000 Kč.

Pan Bajer uzavřel postupně dvě smlouvy na životní pojištění, obě na 20 let, první je sjednána na cílovou částku 50 000 Kč, druhá na částku 150 000 Kč. V rámci první smlouvy hradí pojistné jednorázově na kalendářní rok ve výši 2 400 Kč ročně, v rámci druhé smlouvy hradí pojistné dvakrát ročně ve výši 3 600 Kč. Pan Bajer je pojištěn u pojišťoven, které jsou oprávněny k provozování pojišťovací činnosti na území ČR, výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy, a to v roce, kdy dosáhne věku 60 let.

Pan Bajer je ženatý, se ženou žije ve společné domácnosti. Jeho manželka je rezidentem Slovenské republiky a s dcerou žije na Slovensku. Jejich dcera se narodila v květnu 2013. Manželka na Slovensku pracuje pro nadnárodní společnost v řídicí pozici a její příjmy ze závislé činnosti činí 1 600 000 Kč (po přepočtu na CZK). Tato nadnárodní společnost má v ČR dceřinou společnost, ve které je paní Bajerová z titulu své řídicí funkce v mateřské společnosti členem představenstva. V tomto roce obdržela z titulu výkonu funkce odměnu ve výši 500 000 Kč a tantiému ve výši 300 000 Kč hrubého. Manželé předpokládají, že se manželka v dalším roce i s dcerou do ČR přestěhuje. Manželka není spolupracující osobou ve smyslu § 13 zákona o daních z příjmů.

Vypočítejte daňovou povinnost pana Bajera. Při výpočtu zohledněte všechny nezdanitelné částky, odčitatelné položky a slevy na dani, které mohou být uplatněny. Využijte všech zákonných možností optimalizace daňové povinnosti.

Při výpočtu daňové povinnosti pana Bajera zohledněte také níže uvedené skutečnosti:

Pan Bajer (body 1-5)

1. V roce 2021 měl pan Bajer příjmy z podnikání ve výši 2 500 000 Kč, výdaje na dosažení, zajištění a udržení byly 1 050 000 Kč. Dále vykázal ještě příjmy a výdaje uvedené v dalších podbodech zadání.
2. Společnost Kupředu, s.r.o. si u pana Bajera v červnu 2021 objednala certifikaci systému řízení jakosti, v srpnu však od smlouvy odstoupila. Ve smlouvě bylo ošetřeno, že v tomto případě je pan Bajer oprávněn požadovat smluvní pokutu ve výši 200 % prokázaných výdajů do doby odstoupení od smlouvy. Pan Bajer prokázal vynaložení výdajů ve výši 30 000 Kč (ty již jsou zahrnuty v bodu 1). Smluvní pokuta byla uhrazena
3. V červenci 2021 pan Bajer provedl certifikaci systému řízení jakosti pro společnost Vpřed, s.r.o., vystavil fakturu na částku 100 000 Kč včetně DPH se splatností 10. srpna 2021. Společnost službu převzala, ale peněžitý závazek uhradila až 90 dnů po

lhůtě splatnosti (úhrada je zahrnuta v bodě 1). Pro tento případ byl sjednán úrok z prodlení ve výši 5 % z dlužné částky za každých započtených 30 dnů prodlení. Společnost v roce 2021 úrok uhradila.

4. Pan Bajer poskytl pomoc svým příbuzným v jižních Čechách, kterým povodeň silně poškodila rodinný domek a zahradu. Na překlenutí následků jim věnoval 50 000 Kč a následně si najal stavební firmu, která jim v roce 2021 opravila poškozenou fasádu. Stavební firmě zaplatil v témže roce 150 000 Kč
5. Pan Strnad požádal pana Bajera o zapůjčení částky 1 000 000 Kč na půl roku a nabídl mu měsíční úrok ve výši 1 % z dlužné částky. Pan Bajer s nabídkou souhlasil a 15.4.2021 převedl na účet pana Strnada 1 000 000 Kč. Tuto částku dal dohromady tak, že 300 000 Kč poskytl z prostředků určených k podnikání, 200 000 Kč ze svých soukromých prostředků a 500 000 Kč si půjčil od svého známého pana Pěnkavy, se kterým sjednal měsíční úrok 0,5 %. Pan Strnad dne 14.10.2021 zaplatil panu Bajerovi 1 060 000 Kč. Pan Bajer zaslal na účet pana Pěnkavy 515 000 Kč.

Bod	Příjmy	Výdaje	Obecný ZD	Samostatný ZD	Srážková daň	Dílčí ZD
1						
2						
3						
4						
5						

Určete také, zda bude platit daň z příjmů paní Bajerová.

Příklad 23 – Zálohová daň

Zaměstnanec, jehož hrubá mzda je 44 985 Kč, používá v tomto měsíci pro služební i pro soukromé účely celkem 2 vozidla

- Mazda CX 5, pořizovací cena vozidla je 685 000 Kč
- Ferrari FF 6.3, pořizovací cena vozidla je 6 000 000 Kč.

Poplatník podepsal daňové prohlášení. Vypočtete zálohovou daň z příjmů.

Příklad 24 – Souhrnný příklad III

Poplatník má za rok 2021 tyto příjmy:

Dílčí základ daně ze závislé činnosti 335 000 Kč, záloha na daň z příjmů 2 585 Kč

Příjem z podnikání 821 154 Kč, výdaje 992 821Kč, uplatňuje skutečné výdaje

Příjem z prodeje zemědělských přebytků 48 210 Kč, skutečné výdaje 40 000 Kč

Úroky z podnikatelského účtu 881Kč

Příjmy z pronájmu chaty, 1 měsíc 20 000 Kč, výdaje 7 000 Kč

Poplatník má životní pojištění zapláceno za rok 6 428 Kč (sjednaná pojistná částka 150 000 Kč, doba trvání smlouvy je 20 let, výplata plnění v 65 letech věku poplatníka), penzijní připojištění zapláceno 19 200 Kč (doba trvání smlouvy delší než 60 měsíců, výplata po 60 letech věku poplatníka), dar dětskému domovu 22 000 Kč, 2 x daroval krev, zaplacené úroky na úvěru od stavební pojišťovny činní 2 458 Kč.

Poplatník má 2 děti, obě ukončily v květnu 2021 studium a od června 2021 nastoupily do zaměstnání. Daňové zvýhodnění na děti uplatňuje poplatník.

Vypočtete daňovou povinnost poplatníka.