**Daň z příjmů fyzických osob**

* Právní úprava – zákon č. 586/1992 Sb., …………………………………….
* Struktura zákona
  + § 2 - § 16 … daň z příjmů fyzických osob
  + § 17 - § 21a … daň z příjmů právnických osob
  + § 21b - § 39 … společná ustanovení

Předmět daně

* Příjmy ze **závislé činnosti**
* Příjmy ze **samostatné činnosti**
* Příjmy z **kapitálového majetku**
* Příjmy z **nájmu**
* **Ostatní** příjmy

Stanovení základu daně

* § 6: hrubá mzda (vždy > 0)
* § 7: příjmy – výdaje (daňově uznatelné) (<0 i > 0)
* § 8: ……………………………..
* § 9: příjmy – výdaje (<0 i > 0)
* §10: příjmy – výdaje (> 0)

Výpočet daňové povinnosti



I. Nezdanitelné části ZD (§ 15)

* Bezúplatná plnění
* Úroky z úvěru (zaplacené)
* Zaplacené příspěvky na penzijní nebo životní pojištění
* Členské příspěvky zaplacené odborové organizaci
* Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

Bezúplatná plnění

* **Hodnota**
* **Účel**
* Doklad (**potvrzení**) o poskytnutí

**Příklad 1 – Bezúplatná plnění**

Základ daně poplatníka je za rok 2022 celkem 120 000 Kč (dle § 7). Poplatník v tomto roce daroval škole materiál na odstranění následků zatopení budovy školy – živelná pohroma. Hodnota tohoto daru je znalecky oceněna na 50 000 Kč. Stanovte základ daně fyzické osoby.

**Možnost 1: (dle § 15/1 ZDP)**

Základ daně:

Hodnota bezúplatného plnění:

Od základu daně lze odečíst

Základ dně =

**Možnost 2:**

Základ daně:

Odpočet NČZD:

Základ daně:

Úroky z úvěru

* Maximálně 150 000 Kč (1/12 za každý měsíc) ze všech úvěrů poplatníků v téže domácnosti
* Úroky musí být zaplaceny
* Úvěr: ze stavebního spoření, hypoteční úvěr

**Příklad 2 – Úroky z úvěru**

Základ daně poplatníka za rok 2022 je celkem 250 000 Kč. Tento poplatník získal v roce 2022 hypoteční úvěr – úroky za rok 2022 jsou 40 000 Kč. Hypoteční úvěr je určen na stavbu domu, záměrem bude tento dům pronajímat. Určete nový základ daně poplatníka.

………………………………………

* příspěvky, max. 24 000 Kč po snížení o 12 000 Kč (vazba na státní příspěvek)
* 60 měsíců,
* 60 let věku
* Omezující lhůta 10 let

**Příklad 3 – Penzijní připojištění**

Poplatník uzavřel v roce 2010 smlouvu o penzijním připojištění. Každý měsíc až do 31.3.2022 si měsíčně spoří 2 000 Kč. Spoření této částky umožnilo poplatníkovi každoročně uplatnit NČZD ve výši 12 000 Kč. Poplatník dne 31.3.2022 smlouvu zrušil a peníze vybral – v této době měl 52 let. Určete dopad na základ daně poplatníka v roce 2022.

…………………………………

* výplata plnění po 60 měsících od uzavření smlouvy a ne dříve než ve věku 60 let,
* pevně sjednaná pojistná částka (40 000, 70 000 Kč);
* maximálně lze odečíst 24 000 Kč

**Příklad 4 – Životní pojištění**

Poplatník uzavřel v roce 2010 smlouvu o životním pojištění. V době uzavření smlouvy bylo poplatníkovi 45 let. Konec smlouvy je sjednán v 65 letech věku poplatníka, doba trvání smlouvy je proto 20 let. Poplatník v roce 2022 zaplatil na příspěvcích na toto pojištění 20 000 Kč. Sjednaná pojistná částka pro případ dožití je 65 000 Kč. Určete, zda je možné uplatnit zaplacené příspěvky jako NČZD?

……………………………………..

* Zaplacené příspěvky
* Max. 1,5 % příjmů dle § 6, ne výše než 3 000 Kč

Úhrady za zkoušky

* Do výše uhrazené částky, max. 10 000 Kč

II. Odpočty od základu daně (položky odčitatelné od základu daně)

* …………………………………………
* Odpočet na podporu výzkumu a vývoje
* Odpočet na podporu odborného vzdělávání

Daňová ztráta

* za max. 5 předcházejících zdaňovacích období, maximálně lze odečíst do hodnoty DZD § 7 - § 10

**Příklad 5 – Ztráta**

Paní Smutná dosáhla za rok 2022 dílčí základ daně z podnikání (§ 7) ve výši 25 000 Kč, z příjmů ze závislé činnosti (§ 6) 280 000 Kč. Jiné příjmy neměla. V roce 2018 měla daňovou ztrátu ve výši 40 000 Kč. Stanovte základ daně paní Smutné.

Odpočet na podporu výzkumu a vývoje

* Základní výzkum, aplikovaný výzkum, experimentální vývoj
* Odpočet ve výši 100, resp. 110 % vynaložených výdajů

**Příklad 6 – Odpočet na V a V**

OSVČ podnikající v oblasti zemědělské výroby měla ve zdaňovacím období 2022 výdaje na výzkum a vývoj v oblasti pěstování zeleniny ve výši 55 000 Kč. Za rok 2021 byly na stejnou činnost vynaloženy výdaje 25 000 Kč. Stanovte odpočet na výzkum a vývoj pro rok 2022 u tohoto poplatníka.

Odpočet na podporu odborného vzdělávání

* Odpočet na podporu pořízení majetku na odborné vzdělávání
  + Pro majetek, jehož je poplatník prvním vlastníkem (hmotný – skupiny 1,2,3 a nebo software)
  + 10 % vstupní ceny (využit nad 50 % doby provozu)
  + 50 % vstupní ceny (využit 30 až 50 % doby provozu)
* Odpočet na podporu výdajů vynaložených na žáka nebo studenta v rámci odborného vzdělávání
  + 200 Kč x počet hodin v rámci vyučování, praxe, vzdělávací činnosti

**Příklad 7 – Odpočet na podporu odborného vzdělávání**

OSVČ podnikající v oblasti zahradnictví zajistil v roce 2022 pro vybranou střední školu celkem 50 hodin praktického vyučování. Tohoto vyučování se zúčastnilo 15 žáků.

V roce 2022 zakoupil zavlažovací stroj v pořizovací ceně 45 000 Kč (odpisová skupina 2), který je využíván po dobu 35 % jeho provozu pro odborné vzdělávání žáků.

III. slevy na dani, daňové zvýhodnění

* klasické“ slevy – za zaměstnávání osob se zdravotním postižením
* Slevy, které nahradily dřívější NČZD
* Daňové zvýhodnění

Sleva **na poplatníka**

* 30 840 Kč
* Sleva je stejná bez ohledu na to, kolik měsíců pobíral poplatník zdanitelný příjem

Sleva **na druhého z manželů**

* Příjmy nepřesahují 68 000 Kč (mimo např. dávky státní sociální podpory, dávky v hmotné nouzi atd.) – zahrnuje se např. náhrada mzdy, podpora v nezaměstnanosti, peněžitá pomoc v mateřství
* 24 840 Kč

**Příklad 8 – Slevy na dani**

Manželka OSVČ pobírá v roce 2022 rodičovský příspěvek a podporu v nezaměstnanosti. Výše rodičovského příspěvku je 45 000 Kč, výše podpory v nezaměstnanosti 32 000 Kč. Určete, zda si může OSVČ uplatnit slevu na manželku.

Základní **sleva na invaliditu**

* 2 520 Kč

Rozšířená **sleva na invaliditu**

* 5 040 Kč

Sleva **pro držitele průkazu ZTP/P**

* 16 140 Kč

Sleva **na studenta**

* 4 020 Kč

Kromě slevy na druhého z manželů, lze uvedené částky uplatnit každý měsíc ve výši **1/12**

Podmínky pro přiznání slevy je nutno splnit vždy **na začátku** každého měsíce

Sleva za umístění dítěte

* + Výše výdajů za umístění dítěte v zařízení péče o děti předškolního věku (pokud je neuplatní jako výdaj dle § 24 ZDP)
  + **Maximálně do výše minimální mzdy**
  + Dítě musí žít s poplatníkem ve společné domácnosti
  + Uplatňuje se pouze ročně

Daňové zvýhodnění

* I. dítě - 15 204 Kč, II. dítě - 22 320 Kč, III. a další dítě - 27 840 Kč
* Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání)
* musí mít pro přiznání daňového bonusu
  + v kalendářním roce: roční příjem dle § 6 nebo § 7 alespoň 6x min. mzdy
  + V kalendářním měsíci : příjmy alespoň ve výši poloviny minimální mzdy

**Sazba daně**

**Příjmy ze** samostatné **činnosti - § 7**

* Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a ……………………………………
* Příjmy ze živnostenského podnikání
* Příjmy z jiného podnikání
* Podíl společníka v. o. s. a komplementáře k. s. na zisku
* Příjem z výkonu nezávislého povolání
* Příjmy z užití nebo poskytnutí práv průmyslového vlastnictví
* Příjmy z nájmu majetku (obchodní majetek)
* Příjmy po odečtení výdajů (kromě podílu na zisku)
* Výdaje
  + % z příjmů
  + Z účetnictví
  + Z daňové evidence
* Výdaje % z příjmů
  + 80 % ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství + řemeslné živnosti, max. do 1 600 000
  + 60 % ze živností (kromě řemeslných), max. do 1 200 000
  + 40 % z jiného podnikání než zemědělská výroba a živnostenské podnikání, max. lze uplatit výdaje do 800 000
  + 30 % z nájmu majetku (v obchodním majetku) do 600 000

**Příklad 9 – Příjmy ze samostatné činnosti**

OSVČ vykázala za rok 2022 celkové příjmy z řemeslné živnosti – hodinářství – 1 100 000 Kč. Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů vyčíslil na 450 000 Kč.

Poplatník má 2 děti ve společné domácnosti, druhé dítě se narodilo 15. 5. 2022.

Poplatník zaplatil na příspěvcích na životní pojištění za tento rok celkem 12 000 Kč (doba trvání pojistné smlouvy 35 let, výplata plnění v 66 letech věku poplatníka, pojistná částka pro případ dožití 35 000 Kč), na penzijním připojištění zaplatil 20 000 Kč (smlouva uzavřena od 15.10.2022, doba trvání smlouvy 34 let, výplata plnění v 65 letech věku poplatníka), na úrocích z hypotečního úvěru zaplaceno 40 000 Kč (úvěr je určen na stavbu, kde bude podnikatel po jejím dokončení provozovat hodinářskou činnost – podnikání). Vypočtěte daňovou povinnost podnikatele, za předpokladu, že manželka poplatníka má roční příjem 210 000 Kč a neuplatňuje daňové zvýhodnění na děti.

Položka

Příjmy

Výdaje (80 % z příjmů) max. do

**Základ daně 1**

* NČZD (penzijní)

Základ daně 2

**Základ daně 2 zaokrouhlený**

Sazba daně

Daň před slevou

* Sleva na poplatníka
* Daňové zvýhodnění na I. dítě (§ 35 c)
* Daňové zvýhodnění na dítě (§ 35 c)

**Daň po slevě**

**Příjmy z kapitálového majetku - § 8**

* Podíly na zisku
* Úroky z vkladů na nepodnikatelských účtech
* Část příjmů je zdaňována zvláštní sazbou dle § 36 přímo u zdroje
* Některé příjmy vstupují do obecného základu daně
* V dílčím základu daně se obvykle zdaňují
  + Příjmy z úroků z vkladů na podnikatelských účtech
  + Úrokové příjmy z dluhopisů, výnosy z držby směnek
  + Příjmy z prodeje předkupního práva na cenné papíry
  + Uvedené příjmy se obvykle nesnižují o výdaje

**Příjmy z nájmu - § 9**

* Z pronájmu nemovitých věcí nebo bytů (pravidelně i příležitostně)
* Z pronájmu movitých věcí (pravidelně)
* Základ daně = příjmy – výdaje
  + Skutečné výdaje (účetnictví, vedení záznamu o příjmech)
  + Výdaje 30 % z příjmů max. do 600 000 Kč
* V případě spoluvlastnických podílů se výdaje rozdělují stejným způsobem jako příjmy

**Ostatní příjmy - § 10**

* Příležitostné příjmy
  + Z pronájmu movitých věcí
  + Z příležitostných činností
  + Ze zemědělské výroby, která není provozována podnikatelem
* Příjmy z převodu věci nemovitých a movitých a cenných papírů
* Výživné, důchody (nad 36 násobek minimální mzdy)
* Výhry z hazardních her (osvobození do 1 000 000 Kč)
* Výhry z reklamních soutěží, z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží
* Porušení podmínek pro nezdanitelné částí základu daně
* Základ daně = příjmy – výdaje
* Výdaje lze uplatnit jen do výše příjmů

**Zálohy**

* Netýká se příjmů dle § 6, nebo pokud příjmy dle § 6 tvoří více než ½ celkového základu daně
* **Frekvence** a **výše** záloh se odvíjí od daňové povinnosti za předcházející zdaňovací období
* Daňová povinnost do 30 000 Kč – zálohy se **neplatí**
* 30 000 – 150 000 Kč – **pololetně** ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti
* 150 000 a výše – **čtvrtletně** ve výši 25 % poslední známé daňové povinnosti

**Příklad 10 – Zálohy**

Daňová povinnost zemědělce (příjmy dle § 7) byla za rok 2021   
45 000 Kč. Určete, zda bude tento zemědělec platit v roce 2022 platit zálohy na daň z příjmů. Zdaňovacím obdobím poplatníka je kalendářní rok. Poplatník podal daňové přiznání dne 18.6.2022.

Daňové přiznání

* Podává ten, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně jsou vyšší než **15 000 Kč** (do limitu se nezapočítávají příjmy osvobozené a příjmy zdaněné srážkovou daní) nebo pokud vykazuje poplatník ztrátu

**Spolupracující osoby**

* Lze uplatnit pro příjmy ……………………………………….
* osoby, které žijí ve společné domácnosti, druhý z manželů, člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu
* Na spolupracující osoby nelze rozdělit příjmy dle § 6, 8, 9 a 10 ZDP
* Pouze ……………………….. – 50:50, maximální podíl 50 %, nejvyšší částka, o kterou příjmy převyšují výdaje ………… Kč/rok nebo 45 000 Kč za měsíc
* ostatní osoby (dcera, syn,…) – 70:30, maximální podíl všech spolupracujících osob je 30 %, nejvyšší částka je ……………. Kč/rok nebo 15 000 Kč za měsíc

**Příklad 1 – Spolupracující osoby**

Paní Eva je daňová poradkyně (podnikání podle zvláštních předpisů). Za rok 2022 vykázala celkové příjmy 1 100 000 Kč. K těmto příjmům uplatňuje výdaje % z příjmů. Činnost daňového poradenství provozuje za spolupráce se svým manželem, na něhož má zájem rozdělit 50 % příjmů a výdajů z této činnosti.

Vypočtěte daňovou povinnost manželů, je-li využit institut spolupracujících osob

**Manžel**

Příjmy

Podíl na příjmech

Výdaje

Podíl na výdajích

**DZD dle § 7**

Základ daně celkem

Základ daně zaokr.

Sazba daně

**Daň**

Sleva na poplatníka

**Daň po slevě**

**Manželka**

Příjmy

Podíl na příjmech

Výdaje

Podíl na výdajích

**DZD dle § 7**

Základ daně celkem

Základ daně zaokr.

Sazba daně

**Daň**

Sleva na poplatníka

**Daň po slevě**

**Příklad 2 – Spolupracující osoby II**

OSVČ podnikající v oblasti dopravy vykazuje za rok 2022 dílčí základ daně z této činnosti celkem  550 000 Kč. Ve společné domácnosti žije s touto osobou manželka a syn.

Manželka dosáhla v roce 2022 dílčího základu daně ze závislé činnosti 325 214 Kč, na životní pojištění (s výplatou pojistného plnění po 60 letech věku, doba trvání smlouvy delší než 60 měsíců, pojistná částka pro případ dožití 100 000 Kč) na příspěvcích zaplatila celkem 1 001 Kč měsíčně, stejnou částku si spoří také formou penzijního připojištění (výplata plnění po 60 letech věku, doba trvání smlouvy delší než 60 měsíců).

Syn, 19 let, dne 19.6.2022 úspěšně vykonal maturitní zkoušku a od 1.9.2022 nastoupil ke studiu na vysoké škole. V tomto roce obdržel od gymnázia, které úspěšně ukončil mimořádné stipendium 20 000 Kč. Daňové zvýhodnění na dítě chce uplatnit OSVČ.

OSVČ zaplatila na příspěvcích na životní pojištění celkem 24 000 Kč (smlouva uzavřená do 55 let věku poplatníka, doba trvání smlouvy déle než 60 měsíců, pojistná částka pro případ dožití 150 000 Kč).

Vypočtěte daňovou povinnost OSVČ a spolupracujících osob, spolupráce osob trvá po celé zdaňovací období roku 2022.

**Manželka**

§ 6

§ 7

Celkem

Nezdanitelné části základu daně

Životní pojištění

Penzijní pojištění

Základ daně

Základ daně zaokr.

Sazba daně

Daň před slevou

Sleva na poplatníka

Daň po slevě

**Syn**

§ 7

Celkem

Základ daně zaokr.

Sazba daně

Daň před slevou

Sleva na poplatníka

Daň po slevě

**OSVČ**

§ 7

Celkem

Nezdanitelné části základu daně

Životní pojištění

Základ daně

Základ daně zaokr

Sazba daně

Daň před sle

Sleva na poplatníka

Daň po slevě

**Příklad 3 – Spolupracující osoby**

Pan Zdeněk, vykonávající advokátní činnosti (podnikání podle zvláštních předpisů) vykazuje za rok 2022 příjmy 2 900 000 Kč. Porovnejte, zda je výhodné, aby poplatník převedl část příjmů a výdajů na svou manželku, která má dílčí základ daně ze závislé činnosti 455 000 Kč. OSVČ uplatňuje výdaje % z příjmů (skutečné výdaje činily 655 000 Kč).

Základ daně 1 800 000 Kč … tato částka podléhá SAZBĚ daně 23 %, proto je výhodné provést rozdělení na spolupracující osobu – manželku, max. lze převést 540 000 Kč.

**Manželka**

§ 6

§ 7

Základ daně

Základ daně zaokr.

Sazba daně

Daň před slevou

Sleva na poplatníka

Daň po slevě

**Manžel**

§ 7

Základ daně

Základ daně zaokr.

Sazba daně

Daň před slevou

Sleva na poplatníka

Daň po slevě

**Zdaňování mezd zaměstnanců**

* Pracovní smlouva
* Dohoda o provedení práce
* Dohoda o pracovní činnosti

Pracovní smlouva

* Písemná forma, nejméně ve dvou vyhotoveních
* Obě smluvní strany musí podepsat nejpozději v den nástupu do zaměstnání
* Povinné náležitosti: druh práce, místo výkonu práce, den nástupu do práce

Daň z příjmů FO – ze závislé činnosti

* § 6 ZDP
* Příjem – peněžní i nepeněžní
* ………………… – plátce
* …………………….. – poplatník
* Povinnosti zaměstnavatele

Povinnosti zaměstnavatele – ………………………………

* Přihlášení do registru zaměstnavatelů
* Hromadné oznámení zaměstnavatele
* Do ……………. každého kalendářního měsíce – přehled o platbách pojistného

Povinnosti zaměstnavatele – okresní správa sociálního zabezpečení

* Přihlášení do …………………………..
* Oznámení o nástupu do zaměstnání
* Do 20. dne každého kalendářního měsíce – přehled o platbách pojistného

Postup při zdaňování příjmů

* Pro volbu režimu zdaňování příjmů je důležité:
  + Zda poplatník…………………………………………..
  + Zda pracuje na pracovní smlouvu, dohodu o provedení práce, dohodu o pracovní činnosti
  + Výše měsíčního příjmu

**Pracovní smlouva**

1. Podepsal daňové prohlášení

2. Nepodepsal daňové prohlášení

B. **Dohoda o provedení práce**

1……………………………….. (a. do 10 000 Kč, b. nad 10 000 Kč)

2. Nepodepsal daňové prohlášení (a. do 10 000 Kč, b. nad 10 000 Kč)

C. **Dohoda o pracovní činnosti**

1. ……………………………….. (a. do 3 500 Kč, b. nad 3 500 Kč)

2. Nepodepsal daňové prohlášení (a. do 3 500 Kč, b. nad 3 500 Kč)

Pracovní smlouva



**Příklad 1 – Pracovní smlouva**

Měsíční výše hrubé mzdy poplatníka činí 41 000 Kč. Zaměstnanec pracuje na základě pracovní smlouvy.

Vypočtěte čistou mzdu a zákonné srážky z mezd, za předpokladu: poplatník podepsal daňové prohlášení

Položka

**Hrubá mzda**

**Sociální pojištění 6.5 %**

**Zdravotní pojištění 4.5 %**

Sociální pojištění 24,8 % – zaměstnavatel

Zdravotní pojištění 9 % - zaměstnavatel

Základ daně

Sazba daně

Zálohová daň před slevami

Sleva na poplatníka

**Zálohová daň po slevách**

**Čistá mzda**

Dohoda o provedení práce



**Příklad 2 – Dohoda o provedení práce**

Poplatník – student 18 let – pracuje na dohodu o provedení práce v prodejně Elektro, s.r.o. Měsíční výše odměny je 9 255 Kč. Vypočtěte částku k výplatě, pokud:

1. Má podepsáno daňové prohlášení
2. Nepodepsal daňové prohlášení
3. Má podepsáno prohlášení, obdržel další odměnu 1 000 Kč
4. Nemá podepsáno prohlášení, obdržel další odměnu 1 000 Kč

A.

Položka

**Hrubá mzda**

**Sociální pojištění 6.5 %**

**Zdravotní pojištění 4.5 %**

Sociální pojištění 24,8 % – zaměstnavatel

Zdravotní pojištění 9 % - zaměstnavatel

Základ daně

Sazba daně

Zálohová daň před slevami

Sleva na poplatníka, na studenta

**Zálohová daň po slevách**

**Čistá mzda**

B.

Položka

**Hrubá mzda**

**Sociální pojištění 6.5 %**

**Zdravotní pojištění 4.5 %**

Sociální pojištění 24,8 % – zaměstnavatel

Zdravotní pojištění 9 % - zaměstnavatel

Základ daně

Sazba daně

Srážková daň

**Čistá mzda**

C.

Položka

**Hrubá mzda**

**Sociální pojištění 6.5 %**

**Zdravotní pojištění 4.5 %**

Sociální pojištění 24,8 % – zaměstnavatel

Zdravotní pojištění 9 % - zaměstnavatel

Základ daně

Sazba daně

Zálohová daň před slevami

Sleva na poplatníka, na studenta

**Zálohová daň po slevách**

**Čistá mzda**

D.

Položka

**Hrubá mzda**

**Sociální pojištění 6.5 %**

**Zdravotní pojištění 4.5 %**

Sociální pojištění 24,8 % – zaměstnavatel

Zdravotní pojištění 9 % - zaměstnavatel

Základ daně

Sazba daně

Zálohová daň před slevami

Sleva na poplatníka, na studenta

**Zálohová daň po slevách**

**Čistá mzda**

Dohoda o pracovní činnosti



**Příklad 3 – Dohoda o pracovní činnosti**

Poplatník – starobní důchodce – pracuje na dohodu o provedení práce v jazykové škole, s.r.o. Výše sjednané odměny za tento měsíc je 2 200 Kč. Vypočtěte částku k výplatě, pokud:

1. Má podepsáno daňové prohlášení
2. Nepodepsal daňové prohlášení

Položka

**Hrubá mzda 2 200**

**Sociální pojištění 6.5 %**

**Zdravotní pojištění 4.5 %**

Sociální pojištění 24,8 % – zaměstnavatel

Zdravotní pojištění 9 % - zaměstnavatel

Základ daně

Sazba daně

Zálohová daň před slevami

Sleva na poplatníka

**Zálohová daň po slevách**

**Čistá mzda**

Položka

**Hrubá mzda 2 200**

**Sociální pojištění 6.5 %**

**Zdravotní pojištění 4.5 %**

Sociální pojištění 24,8 % – zaměstnavatel

Zdravotní pojištění 9 % - zaměstnavatel

Základ daně

Sazba daně

Srážková daň

**Čistá mzda**

Příjmy, které nejsou předmětem daně

* ………………………………..
* Ochranné pracovní prostředky
* Zálohově přijaté ………………………………
* Náhrad za opotřebení vlastního nářadí

**Příklad 4 – Předmět daně**

Určete zdanitelný příjem zaměstnance Železniční společnosti s.r.o., který v tomto měsíci má hrubou mzdu 25 500 Kč, obdržel stejnokroj k výkonu práce ve výši 11 000 Kč a byl na služební cestě na školení (služební cesta trvala 13 hodin), kdy obdržel cestovní náhradu 186 Kč.

Příjmy …………………………….

* Nepeněžní plnění na rekvalifikaci zaměstnanců (§ 6/9/a)
* Hodnota ……………………………… nápojů poskytována jako nepeněžní plnění (§ 6/9/b,c)
* Nepeněžní plnění z FKSP (limit 20 000 Kč - rekreace, zájezdy)
* Zvýhodnění poskytovaná zaměstnavatelem provozujícím …………………. (§6/9/e)
* Hodnota …………………………….
* Sociální výpomoc v důsledku živelné pohromy do 500 000 Kč (§ 6/9/o)
* Platba zaměstnavatele – ………………. Kč / rok od stejného zaměstnavatele jako: příspěvek na penzijní připojištění, pojištění pro případ dožití nebo smrti:

**Příklad 5 – Výpočet mzdy**

Zaměstnanec elektra (základní mzda 25 000 Kč, odměna 1 000 Kč) si v tomto měsíci zakoupil v podnikové prodejně televizor za zvýhodněnou zaměstnaneckou cenu 10 000 Kč (obvyklá prodejní cena je 16 990 Kč).

Poplatník podepsal daňové prohlášení a uplatňuje odpočet na 2 děti ve společné domácnosti. Vypočtete výši zálohové daně za daný měsíc.

Hrubá mzda

+ rozdíl mezi cenami

Zdravotní pojištění 9 %

Sociální pojištění 24,8 %

Superhrubá mzda

**Základ daně**

Sazba daně

Daň před slevou

Sleva na poplatníka

Daňové zvýhodnění I. dítě

Daňové zvýhodnění II. dítě

**Zálohová daň po slevě**

Další zdanitelné příjmy

* Motorové vozidlo poskytnuté zaměstnavatelem zaměstnanci pro soukromé účely
  + ………………………………

**Příklad 6 – Výpočet čisté mzdy**

Měsíční základní mzda zaměstnance ve společnosti Cukrárna s.r.o. je 40 000 Kč. Zaměstnanec byl v tomto měsíci na služební cestě (cesta do 18 hodin), cestovní náhrada 212 Kč (limit 182 Kč). Tento zaměstnanec může využívat také služební automobil v pořizovací ceně 250 000 Kč i pro soukromé účely.

Cukrárna v tomto měsíci uhradila zaměstnavateli veškeré spotřebované pohonné hmoty ve výši 3 000 Kč (dle knihy jízd pro jízdy soukromé se jedná o částku 1 256 Kč).

Zaměstnanec v tomto měsíci používal 10 dnů svůj soukromý PC (pořizovací cena 40 500 Kč) k výkonu pracovní činnosti, za což obdržel náhradu 443 Kč (částka odpovídá výši odpisu počítače).

Vypočtěte zálohovou daň z příjmů za uvedený měsíc, podepsal-li zaměstnanec daňové prohlášení.

Položka

**Zdanitelný příjem**

**Sociální pojištění 6.5 %**

**Zdravotní pojištění 4.5 %**

Sociální pojištění 24,8 % – zaměstnavatel

Zdravotní pojištění 9 % - zaměstnavatel

Základ daně

Sazba daně

Zálohová daň před slevami

Sleva na poplatníka

**Zálohová daň po slevách**

**Čistá mzda** (hrubá mzda 40 000 Kč)

sazba daně

* § 16 ZDP
* Ze základu daně je 15 %
* Sazba daně 23 %:
  + Rozdíl 48 x průměrná mzda a základ daně
* Uplatňuje se při výpočtu měsíční zálohy na daň z příjmů
* Z rozdílu mezi příjmy dle § 6 a 4 x průměrnou mzdou v nár. hospodářství

**Příklad 7 – Sazba daně**

Hrubá měsíční mzda manažera obchodní společnosti Fruit, s.r.o. je 260 000 Kč. Zaměstnanec podepsal daňové prohlášení. Vypočtěte zálohu na daň a čistou mzdu zaměstnance pro tyto měsíce:

1. Únor 2022
2. Listopad 2022

Hrubá mzda

Zdravotní pojištění 4,5 %

Sociální pojištění 6,5 %

**Základ daně**

Základ daně pro 15 %

Základ daně pro 23 %

Sazba daně

Daň před slevou

Sleva na poplatníka

**Daň po slevě**

**Čistá mzda**

Hrubá mzda

Zdravotní pojištění 4,5 %

Sociální pojištění 6,5 %

**Základ daně**

Základ daně pro 15 %

Základ daně pro 23 %

Sazba daně

Daň před slevou

Sleva na poplatníka

**Daň po slevě**

**Čistá mzda**

Zúčtování záloh ze ZČ

* Může požádat zaměstnanec, který nemá povinnost podávat daňové přiznání
* O zúčtování záloh může požádat zaměstnanec do 15.2. následujícího zdaňovacího období
* Při zúčtování lze uplatnit nejen slevy na dani, ale také nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP

**DAŇOVÉ ODPISY HMOTNÉHO MAJETKU**

* § 26 – 32 ZDP
* Hmotný majetek

Hmotný majetek - § 26

* Stavby, budovy, domy, jednotky
* Samostatné hmotné movité věci - nad 80 000 Kč, doba použitelnosti > 1 rok
* Pěstitelské celky trvalých porostů
* Dospělá zvířata a jejich skupiny - nad 80 000 Kč
* Jiný hmotný majetek – technické rekultivace, TZH a výdaje na otvírky lomů, pískoven, pokud nezvyšuje vstupní nebo zůstatkovou cenu

Hmotný majetek vyloučený z odpisování - § 27

* Majetek bezúplatně převedený dle smlouvy o finančním leasingu (výdaje s pořízením do 80 000 Kč)
* Kulturní památky
* Inventarizační přebytky majetku, pokud nebyly účtovány do výnosů
* Majetek nabytý darováním (darování není předmětem daně nebo je osvobozeno

Odpis a koupě na splátky

* Majetek nelze daňově odepisovat po dobu, kdy se platí splátky, pokud vlastnické právo přechází až zaplacením poslední splátky
* Účetní odpisy uplatnit lze

**Příklad 1 – Odpisy a splátky**

OSVČ uzavřela kupní smlouvu – předmětem kupní smlouvy je výrobní linka. Celková kupní cena je 1 000 000 Kč, dohodnuté měsíční splátky jsou 50 000 Kč. Smlouva byla uzavřena k datu 20.2.2021 (zároveň proběhla k tomuto datu první splátka), s tím, že poslední splátka bude uhrazena 20.1.2023. Určete, zda:

1. Může si OSVČ uplatnit daňové dopisy výrobní linky v letech 2021 a 2022

Nemůže, až po zaplacení poslední splátky

1. Může si OSVČ v souvislosti s využíváním výrobní linky uplatňovat jako daňově uznatelný výdaj částky související s opravou výrobní linky

Ano

1. Jak by se změnila situace, pokud by poslední splátka byla uhrazena 20.1.2022

Za rok 2022 lze uplatnit daňové odpisy, vlastníkem se stává k 20.1.2022

**Vstupní cena majetku – § 29**

* Pořizovací cena (úplatné nebytí)
* Vlastní náklady (vlastní režie)
* Reprodukční pořizovací cena
* Hodnota nesplacené pohledávky
* Cena stanovená zvláštním předpisem (dar, dědictví)

**Příklad 2 – Vstupní cena majetku**

Určete vstupní cenu dlouhodobého hmotného majetku pro účely odpisování:

OSVČ zakoupila výrobní linku, jejíž cena pořízení je 800 000 Kč. Za dopravu linky bylo zaplaceno 20 000 Kč, montáž linky stála 10 000 Kč. Jelikož nebyla faktura za výrobní linku uhrazena včas, musela OSVČ uhradit také smluvní pokutu 5 000 Kč a zároveň čerpala u banky úvěr 100 000 Kč

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Položka | Je součástí ceny | Není součástí ceny |
| **Kup. cena** | 800 000 |  |
| Doprava | 20 000 |  |
| Montáž | 10 000 |  |
| Pokuta |  | 5 000 |
| Úvěr |  | 100 000 |
| VSTUPNÍ CENA | 830 000 |  |

Odpisové skupiny

* Hmotný majetek rozdělen do 6 odpisových skupin
* Stanovena maximální doba odpisování (3 – 50 let)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Odpisová skupina** | **Doba odpisování** | **Příklad DHM** |
| 1 | 3 | Počítače, kancelářské stroje |
| 2 | 5 | Automobily, autobusy, nábytek |
| 3 | 10 | Výtahy, trezory, lodě |
| 4 | 20 | Elektrické vedení, dřevěné budovy |
| 5 | 30 | Byty, nebytové jednotky |
| 6 | 50 | Hotely, obchodní domy |

Způsoby odpisování

* Rovnoměrné odpisy - § 31
* Zrychlené odpisy - § 32
* Mimořádné odpisy - § 30a

**Příklad 3 – Odpisy**

Osoba samostatně výdělečně činná podniká v Plané u Mariánských Lázní v budově, která má 1 nadzemním podlaží, které je určeno pro bydlení (50 %). Výměra podlahové plochy přízemí a nadzemního podlaží je 250 m2. Předpokládejte, že roční daňový odpis celé budovy je 200 000 Kč. Určete, jak velkou část je možno zahrnout do daňových nákladů.

**Max. 50 %**

I. Rovnoměrný odpis - § 31

*Rovnoměrný odpis = vstupní cena x sazba*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Skupina** | **Roční odpisová sazba v %** | | |
| **pro 1. rok** | **pro následující roky** | **pro zvýšenou VC** |
| 1 | 20 | 40 | 33,3 |
| 2 | 11 | 22,25 | 20 |
| 3 | 5,5 | 10,5 | 10 |
| 4 | 2,15 | 5,15 | 5,0 |
| 5 | 1,40 | 3,4 | 3,4 |
| 6 | 1,02 | 2,02 | 2,0 |

**Příklad 4 – Rovnoměrné odpisy**

Vypočítejte daňový odpis prodejního automatu (kód 28.29.43), který je odpisován rovnoměrně. Majetek byl pořízen a uveden do užívání 15.1.2022. Předpokládejte, že cena pořízení je 95 000 Kč, náklady na dopravu byly 5 000 Kč.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rok | Výpočet | Odpis | Zůstatková cena |
| 2022 |  |  |  |
| 2023 |  |  |  |
| 2024 |  |  |  |
| 2025 |  |  |  |
| 2026 |  |  |  |

Rovnoměrný odpis zvýšený

* Majetek v odpisové skupině I. – III.
* První vlastník
* Zvýšení odpisu
* Nelze uplatnit např. pro
  + letadla, motocykly a osobní vozidla (výjimky, kdy lze uplatnit)
  + Spotřebiče pro domácnost (kód 27.5)
* Odpisové sazby - § 31/1/b - § 31/1/d

**Příklad 5 – Rovnoměrný odpis – zvýšený**

Osobní automobil (kód 29.10.2) zakoupený v roce 2022 vlastní provozovatel taxislužby na základě vydané koncese. Automobil je používán pouze pro účely podnikání – taxislužba. Vstupní cena vozidla byla 500 000 Kč. Vypočítejte daňový odpis – rovnoměrný – a je-li to možné, uplatněte v prvním roce používání vozidla zvýšený odpis.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rok |  |  |  |
| 2022 |  |  |  |
| 2023 |  |  |  |
| 2024 |  |  |  |
| 2025 |  |  |  |
| 2026 |  |  |  |
|  |  |  |  |

II. Zrychlené odpisy - § 32

vstupní cena

Výpočet odpisu v prvním roce = ------------------------------------------------

koeficient v prvním roce odpisování

2 x (vstupní cena – oprávky)

Odpis v následujících letech = ---------------------------------------------------

koeficient – počet let, po které byl majetek odpisován

Koeficienty určené pro zrychlené odpisování majetku platné v roce 2022 dle zákona o daních z příjmů:



bankovnictví a pojišťovnictví má v obchodním

**Příklad 6 – Zrychlené odpisy**

Vypočítejte daňový odpis prodejního automatu (kód 28.29.43), který je odpisován **zrychleně**. Majetek byl pořízen a uveden do užívání 15.1.2022. Předpokládejte, že cena pořízení je 95 000 Kč, náklady na dopravu byly 5 000 Kč.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rok | Výpočet | Odpis | ZC |
| 2022 |  |  |  |
| 2023 |  |  |  |
| 2024 |  |  |  |
| 2025 |  |  |  |
| 2026 |  |  |  |
|  |  |  |  |

Zrychlené odpisy zvýšené

* Stejné podmínky pro uplatnění jako u rovnoměrného zvýšeného odpisu

Přerušení odpisování

* Lze přerušit, při pokračování se pokračuje stejným způsobem odpisování
* Odpisování nelze snížit či přerušit:
  + Poplatník uplatňuje paušální výdaje (§ 7/7)
  + Odpisování nehmotného majetku (§ 32a)
  + Mimořádné odpisy (§ 30a)

**Technické zhodnocení**

* Modernizace, rekonstrukce, přístavby, nástavby, jež u jednoho majetku za jedno zdaňovací období přesáhly hodnotu **80 000 Kč**
* Technické zhodnocení navyšuje cenu majetku, dle § 25/1/p není daňově uznatelným nákladem (výdajem) – stává se jím pomocí odpisů
* TZH – v roce pořízení majetku - použijí se běžné sazby nebo koeficienty
* **Drobné technické zhodnocení** lze zachytit přímo jako daňově uznatelný náklad (výdaj)

Rovnoměrný odpis – použije se sazba pro zvýšenou vstupní cenu

Zrychlený odpis – použije se koeficient pro zvýšenou zůstatkovou cenu

Výpočet rovnoměrných odpisů = vstupní cena x odpisová sazba pro zvýšenou vstupní cenu

Výpočet zrychlených odpisů

2 x (zůstatková cena + TZH)

Odpis v roce TZH = --------------------------------------------

koeficient pro ZZC

2 x (zvýšená zůstatková cena – oprávky)

Odpis v následujících letech = -----------------------------------------------

koeficient – počet let po TZH

**Příklad 7 – Odpisy a technické zhodnocení**

Vypočtěte rovnoměrný a zrychlený daňový odpis poplachového zařízení na ochranu proti krádeži (kód 26.30.5), jehož vstupní cena je 100 000 Kč. Majetek byl zakoupen v lednu 2022, ve stejném měsíci byl uveden do užívání. V roce 2024 byl technicky zhodnocen za 90 000 Kč.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rok | Výpočet | Odpis | ZC |
| 2022 |  |  |  |
| 2023 |  |  |  |
| 2024 |  |  |  |
| 2025 |  |  |  |
| 2026 |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rok | Výpočet | Odpis | ZC |
| 2022 |  |  |  |
| 2023 |  |  |  |
| 2024 |  |  |  |
| 2025 |  |  |  |
| 2026 |  |  |  |
|  |  |  |  |

Řešení příkladu 4



**Řešení příkladu 5**



**Řešení příkladu 6**

****

**Řešení příkladu 7**

****

