**DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

* Právní úprava – ……………………………………………………………
* Struktura zákona
	+ § 2 - § 16 … daň z příjmů ……………… osob
	+ § 17 - § 21a … daň z příjmů právnických osob
	+ § 21b - § 39 … společná ustanovení

Daňová příslušnost

* **………** – kdo podléhá zdanění, v jakém rozsahu podléhá zdanění
* **…………..** – co je předmětem daně



Poplatník daně - § 2

* Daňový **………….** (poplatník ………………………………………………… …………….) – daňová povinnost na příjmy ze zdrojů na území ČR i za zahraniční
* Daňový **..…………………** (poplatník s ……………………………………………) – Daňová povinnost na příjmy ze zdrojů na území ČR
* Daňový rezident – poplatník, který má na území ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržuje (je zde alespoň 183 dnů v roce)

Předmět daně

* Příjmy ze **…………………………………………….**
* Příjmy ze **……………………………………………..**
* Příjmy z **kapitálového majetku**
* Příjmy z **nájmu**
* **Ostatní** příjmy

Osvobození od daně

* **………………………………………..**
* **………………………………………..**
* Příjmy z prodeje motorového vozidla (1 rok)
* **………………………………………..**
* Příjmy z dávek nemocenského, důchodového pojištění, dávky pomoci v hmotné nouzi
* Příjmy z prodeje cenných papírů (3 roky)
* Osvobození bezúplatných příjmů (§ 4a) - z nabytí dědictví nebo odkazu

**Příklad 1 – Předmět daně**

Pan Jakub zakoupil nový osobní automobil za 420 000 Kč dne 1.1.2023. Jelikož se dostal do finančních problémů, byl nucen automobil prodat. Automobil byl prodán 31.1.2023 za cenu 421 000 Kč. Určete, zda bude příjem předmětem daně.

**Příklad 2 – Osvobození od daně**

Paní Jana prodala dne 1.2.2023 byt za cenu 2 200 000 Kč. V bytě měla bydliště od 1.8.2010, kdy jej koupila za cenu 2 000 000 Kč. Určete, zda je příjem z prodeje bytu osvobozen od daně z příjmů fyzických osob.

Stanovení základu daně

* § 6: hrubá mzda
* § 7: příjmy – výdaje (daňově uznatelné)
* § 8: příjmy
* § 9: příjmy – výdaje
* §10: příjmy – výdaje

**Ztráta** nemůže vzniknout u příjmů dle § ………………………….

**Příklad 3 – Základ daně**

Pan Petr má za rok 2023 tyto dílčí základy daně:

* § 6: 140 000 Kč
* § 7: - 40 000 Kč
* § 8: 1 000 Kč
* § 9: - 2 000 Kč
* § 10: 5 000 Kč.

Stanovte základ daně pana Petra.

Výpočet daňové povinnosti



Nezdanitelné části základu daně - § 15

* **Snižují základ daně** fyzické osoby
* Princip solidarity
* ………………..
* Úroky z úvěru ze stavebního spoření
* ……………………………………………………………………………….
* Členské příspěvky zaplacené odborové organizaci
* Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

*Dary – bezúplatná plnění*

* **Hodnota** darů (2 % ZD nebo 1 000 Kč, max. … % od ZD)
* **……………..** daru (veřejně prospěšné účely)
* Doklad (**………………………** o poskytnutí daru

**Příklad 4 – Bezúplatná plnění**

Základ daně pana Jakuba za rok 2023 je 400 000 Kč. V tomto roce poskytl dar útulku pro psy v hodnotě 25 000 Kč, politické straně daroval 40 000 Kč. Určete, jakou částku si může uplatnit jako NČZD.

*Úroky*

* …………………………………………………………..
* Úroky musí být zaplaceny
* Na financování bytové potřeby (výstavba domu, koupě domu, koupě pozemku pro stavbu, splacení vkladu, úvěru, zápůjčky …)

*Penzijní a životní pojištění*

* **…………………..připojištění** – příspěvky, max. ………………….. Kč po snížení o ………………….. Kč
* Soukromé **životní pojištění** – zaplacené pojistné, 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 5 – Penzijní připojištění**

Základ daně pana Jakuba za rok 2023 je 400 000 Kč. V tomto roce zaplatil na příspěvcích na *penzijní připojištění* 18 000 Kč. Určete, o jakou částku si může pan Jakub snížit základ daně.

Jak by se změnila situace, pokud by na příspěvcích zaplatil pan Jakub

1. 12 000 Kč
2. 40 000 Kč

*Odborové příspěvky* – ……………………………………………………max. do 3 000 Kč

*Zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání* – nejčastěji max. 10 000 Kč

Položky odčitatelné do základu daně

* Ztráta (daňová) za max. … předcházejících zdaňovacích období, maximálně lze odečíst do hodnoty ……………………………….
* Podpora výzkumu, vývoje, odborného vzdělávání (až 110 % výdajů)

**Příklad 6 – Ztráta**

Paní Smutná dosáhla za rok 2023 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 2022 měla daňovou ztrátu ve výši 40 000 Kč. Stanovte základ daně paní Smutné.

Základ daně =

Odčitatelné položka (ztráta) =

Základ daně =

Slevy na dani

* Sociální funkce, snaha o optimální redistribuci důchodů.
* …………………………………………………………………………………………
* „klasické“ slevy – za zaměstnávání osob se zdravotním postižením
* Slevy, které nahradily dřívější NČZD – na poplatníka, druhého z manželů, ZTP/P, částečný a plný invalidní důchod, na studenta
* Daňové zvýhodnění

Sleva **na poplatníka**

* Základní sleva
* ……………………… Kč

Sleva **na druhého z manželů**

* Příjmy nepřesahují 68 000 Kč
* 24 840 Kč

Základní **sleva na invaliditu**

* …………………….
* Poplatník pobírá částečný invalidní důchod

Rozšířená **sleva na invaliditu**

* 5 040 Kč
* Poplatník pobírá plný invalidní důchod

Sleva **pro držitele průkazu ZTP/P**

* …………………..

Sleva **na studenta**

* 4 020 Kč

Kromě slevy na druhého z manželů, lze uvedené částky uplatnit každý měsíc ve výši **……….**

Podmínky pro přiznání slevy je nutno splnit vždy **……………………….** 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)
* **………………………………………………**mzdy
* Dítě musí žít s poplatníkem ve společné domácnosti

Daňové zvýhodnění

* ……………………………………….
* Poplatník musí mít příjem alespoň ………………………………………….
* Pro poplatníka, který má vyživované dítě (nezletilé, nebo zletilé soustavně se připravující na budoucí povolání)
* Může mít podobu **…………………………………………………………** nebo kombinaci obojího

Sazba daně

* 15 % ze základu daně (§ 16)
* 23 % z rozdílu mezi základem daně a rozdílu 48 násobku průměrné mzdy (§ 16)

Základ daně – zaokrouhlení

* + výpočet zálohy na daň – měsíční – zaokrouhlí se na 100 nahoru
	+ Roční zúčtování – za rok – zaokrouhlí se na 100 dolů
	+ Výpočet srážkové daně – na Kč dolů

**ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI - § 6**

* příjmy ze ………………………..nebo dřívějšího poměru (pracovní, služební, členský, obdobný), plnění v podobě funkčního požitku
* Příjmy za práci – členů družstev, společníka s.r.o., komanditisty k.s.
* Odměny – likvidátora, orgánu právnické osoby
* ……………………………………………………
* **Předmětem daně není**:
	+ Náhrady c………………………….. výdajů
	+ Ochranné pracovní prostředky
	+ Zálohově přijaté částky od zaměstnavatele
	+ Náhrad za opotřebení vlastního nářadí
* **Příjmy osvobozené od daně:**
	+ Výdaje na ………………………………………
	+ Hodnota stravování a nealkoholických nápojů
	+ Nepeněžní plnění z FKSP (limit 20 000 Kč)
	+ ……………………………………………………… (do 3 500 Kč / měsíc)
	+ Příspěvek na penzijní a životní připojištění (limit … ……. Kč)
	+ a další …
* Pro volbu režimu zdaňování příjmů je důležité:
	+ Zda poplatník ………………………………………………….
	+ Zda pracuje na ………………………………, dohodu o provedení práce, dohodu o pracovní činnosti
	+ Výše měsíčního příjmu
* **Daňové prohlášení**
	+ Zaměstnanci může být od daňové zálohy odpočítána ………………………….. a uplatněno daňové zvýhodnění na děti pouze v případě, že podepsal u daného zaměstnavatele Prohlášení k dani.
	+ Prohlášení může být podepsáno v jednom okamžiku pouze u jednoho zaměstnavatele
* Je-li podepsáno daňové prohlášení, může uplatnit u slevy 1/12 roční částky (mimo slevy na druhého z manželů a slevy za umístění dítěte), totéž platí pro daňové zvýhodnění
* NČZD lze uplatnit jen při ročním zúčtování záloh nebo při podání daňového přiznání

A. **Pracovní smlouva**

 1. ……………daňové prohlášení

 2. Nepodepsal daňové prohlášení

B. **Dohoda o provedení práce**

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

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

C. **Dohoda o pracovní činnosti**

1. Podepsal daňové prohlášení (a. do …………… Kč, b. nad …………… Kč)

2. Nepodepsal daňové prohlášení (a. do 4 000 Kč, b. nad 4 000 Kč)

A. Pracovní smlouva



**Příklad 8 – Výpočet zálohové daně**

Měsíční výše hrubé mzdy poplatníka činí 29 000 Kč. Vypočtěte čistou mzdu a zákonné srážky z mezd, za předpokladu,

1. poplatník podepsal daňové prohlášení (uplatňuje daňové zvýhodnění na 1 vyživované dítě).
2. Poplatník nepodepsal daňové prohlášení

Zaměstnanec pracuje na základě **pracovní smlouvy**.

**Hrubá mzda**

**Sociální pojištění ….. %**

**Zdravotní pojištění ….. %**

Sociální pojištění ……. % – zaměstnavatel

Zdravotní pojištění …. % - zaměstnavatel

Základ daně

Sazba daně

Zálohová daň před slevami

Sleva na poplatníka + daň. zvýhodnění

**Zálohová daň po slevách**

**Čistá mzda**

B. Dohoda o provedení práce

****

**Příklad 9 – 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

**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**

**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**

**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**

**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**

C. Dohoda o pracovní činnosti



**Příklad 10 – 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
3. Má podepsáno prohlášení, sjednaná odměna je 4 800 Kč
4. Nemá podepsáno prohlášení, sjednaná odměna je 4 800 Kč

 A) B) C) D)

**Hrubá mzda**

**Sociální pojištění**

**Zdravotní pojištění**

Sociální pojištění

Zdravotní pojištění

Základ daně

Sazba daně

Zálohová / srážková daň

Sleva na poplatníka

**Zálohová daň po slevách/srážková daň**

**Čistá mzda**

Zúčtování záloh ze závislé činnosti

* 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

**Příklad 11 – Roční zúčtování**

Proveďte roční vyúčtování daně z příjmů paní Pavly, která má dílčí základ daně z příjmu dle § 6 ve výši 450 000 Kč. V roce 2023 zaplatila na příspěvcích na penzijní připojištění 18 000 Kč, na soukromé životní pojištění 12 000 Kč, poskytla dar základní škole ve výši 2 000 Kč. Na zálohách na daň z příjmů zaplatila v tomto roce 18 900 Kč.

Paní Pavla podepsala daňové prohlášení, má 2 děti, starší syn ukončil v květnu 2023 studium na vysoké škole a od června nastoupil do zaměstnání. Daňové zvýhodnění na obě vyživované děti uplatňuje paní Pavla. Žádné další příjmy během roku paní Pavla neměla.

Položka

**Základ daně (§ 6)**

* Nezdanitelné části základu daně

 *Dary*

 *Penzijní připojištění*

 *Soukromé životní pojištění*

= Základ daně

= Základ daně zaokrouhlený

x Sazba daně

Daň před slevou

- *Sleva na poplatníka*

*- Daňové zvýhodnění*

**Zálohová daň**

* Zaplacené zálohy 18 900

*= Přeplatek na dani*

**PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI - § 7**

* Příjmy ze ………………………………………………………………….
* Příjmy ze ………………………………………………………………….
* 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)

Základ daně

* Příjmy po odečtení výdajů (kromě podílu na zisku)
* Výdaje
	+ ……………………..
	+ ………………….. (kdo vede účetnictví)
	+ ……………………..
* Výdaje % z příjmů
	+ … % ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství + řemeslné živnosti
	+ … % ze živností (kromě řemeslných)
	+ … % z jiného podnikání než zemědělská výroba a živnostenské podnikání, max. lze uplatit výdaje do 800 000
	+ … % z nájmu majetku (v obchodním majetku) do 600 000

**Příklad 12 – Základ daně I**

Pan Veselý je soukromým zemědělcem. Za rok 2023 dosáhl příjmů ze samostatné činnosti 240 000 Kč. Určete, zda je pro pana Veselého výhodnější uplatnit skutečné výdaje (které činily 140 000 Kč) nebo výdaje % z příjmů.

**Příklad 13 – Základ daně II**

Paní Pavla poskytuje poradenské služby v oblasti daní – je daňovou poradkyní. Za rok 2023 dosáhla příjmů ve výši 2 200 000 Kč, výdaje vyčíslila na 850 000 Kč. Stanovte základ daně paní Pavly, pokud uplatňuje

1. Skutečné výdaje
2. Výdaje % z příjmů (7/7/d)

**Příklad 14 – Příjmy ze samostatné činnosti**

Pan Tomáš, který podniká jako v oblasti pohostinství (*řemeslná živnost*) měl za rok 2023 celkové příjmy z podnikání ve výši 2 250 000 Kč, výdaje na jejich dosažení vyčíslil na
1 400 000 Kč, z toho daňově uznatelné dle ZDP ve výši 1 200 000 Kč. Vypočítejte daňovou povinnost podnikatele. Předpokládejte, že z důvodu nízké daňové povinnosti v roce 2020 neplatí zálohy na daň z příjmů.

Pan Tomáš daroval základní škole 10 000 Kč.

Poplatník uplatňuje slevu na 1 vyživované dítě ve společné (narodilo v únoru 2023). Manželka pana Tomáše dosáhla za minulý rok příjmů ve výši 40 000 Kč.

 Výdaje % skutečné

Položka

Příjmy

Výdaje (80 % z příjmů) max. do

**Základ daně 1**

* NČZD (dary)

Základ daně 2

**Základ daně 2 zaokrouhlený**

Sazba daně

Daň před slevou

* Sleva na poplatníka
* Sleva na manželku (§ 35 ba)
* Daňové zvýhodnění na dítě (§ 35 c)

**Daň po slevě**

Spolupracující osoby - § 13

* Lze uplatnit pro **příjmy ze …………………………** (kromě podílu na zisku)
* osoby, které žijí ve společné domácnosti, druhý z manželů, člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného ……………………….
* **……………………………….** – …….., maximální podíl spolupracují osoby je 50 %, nejvyšší částka 540 000 Kč/rok nebo 45 000 Kč za měsíc, netrvá-li spolupráce celý kalendářní rok
* **…………………………….** (dcera, syn,…) – 70:30, maximální podíl všech spolupracujících osob je 30 %, nejvyšší částka je 180 000 Kč/rok nebo 15 000 Kč za měsíc netrvá-li spolupráce celý kalendářní rok
* je-li osoba uplatněna jako spolupracující **nemůže** být již uplatněna jako osoba vyživovaná (slevy na dani)

**Příklad 15 – Spolupracující osoby**

Pan Jakub má příjmy ze živnosti (výroba a prodej pečiva – řemeslná živnost) ve výši 966 000 Kč. Příjmy rozděluje na sebe a na svého syna, který v současné době studuje na vysoké škole. Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů byly 650 000 Kč. Pan Jakub uplatňuje skutečné výdaje.

Vypočítejte daňovou povinnost pana Jakuba a jeho syna.

Základ daně dohromady

**Základ daně**

* NČZD

Základ daně 2

**Základ daně 2 zaokrouhlený**

Sazba daně

Daň před slevou

* Sleva na poplatníka
* Sleva na studenta

**Daň po slevě**

Příjmy z kapitálového majetku - § 8

* Obvykle se jedná o příjmy z držby majetku
* ……………………………………………………
* Povinnost odvést daň má obvykle plátce, zdanění je velmi často formou **srážkové** daně

Příjmy z nájmu - § 9

* Příjmy z nájmu **……………….** věcí a bytů
* Příjmy z nájmu **movitých** věcí **……………….** pronájem (příležitostný se zdaňuje jako ostatní příjmy)
* Dílčí základ daně tvoří příjmy – výdaje (základ daně může být záporný)
	+ ……………………………………………….
	+ Skutečné výdaje

Ostatní příjmy - § 10

* u tohoto dílčího základu daně nelze dosáhnout ztráty, buď **……………..** čísla nebo nula => výdaje lze uplatnit jen do výše příjmů
* Příjmy z **…………………** činnosti (do **30 000** Kč osvobozeno)

**Příklad 16 – Ostatní příjmy**

Poplatník vyhrál v roce 2023 ve Sportce 1 100 000 Kč. Vypočtěte daňovou povinnost poplatníka.

Výpočet daně u příjmů FO

* Kromě ………………………….. se všechny ostatní slevy poměřují **počtem měsíců**.
* Nárok na slevu (dávku) je v tom měsíci, kdy …………….měsíci jsou splněny dané podmínky.
* Pro daňové zvýhodnění na děti stačí tyto podmínky splnit **………………………..** kalendářního měsíce

Zálohy - § 38

* **……………….**a **výše** záloh se odvíjí od daňové povinnosti za předcházející zdaňovací období
* Netýká se příjmů dle § 6, nebo pokud příjmy dle § 6 tvoří více než ½ celkového základu daně
* Daňová povinnost do 30 000 Kč – ……………………………..
* 30 000 – 150 000 Kč – **………………………..**poslední známé daňové povinnosti
* 150 000 a výše – **……………………** % poslední známé daňové povinnosti

**Příklad 17 – Zálohy**

Daňová povinnost zemědělce (příjmy dle § 7) byla za rok 2022 celkem 45 000 Kč. Určete, zda bude tento zemědělec platit v roce 2023 platit zálohy na daň z příjmů. Zdaňovacím obdobím poplatníka je kalendářní rok

Zdaňovací období

Daňové přiznání

* Podává ten, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně jsou vyšší než **50 000 Kč** (do limitu se nezapočítávají příjmy osvobozené a příjmy zdaněné srážkovou daní) nebo pokud vykazuje poplatník ztrátu
* **Nemusí** podávat poplatník s příjmy pouze dle § 6 postupně od jednoho nebo více plátců a nemá jiné příjmy dle § 7 - § 10 vyšší než 6 000 Kč
* Termín podání daňového přiznání za rok 2022 – do 1.4.2023
* Příloha 1 – ……………………………….
* Příloha 2 – pro příjmy z § 9 a § 10
* Příloha 3 – příjmy za více období, příjmy ze zdrojů v zahraničí

**Příklad 18 – Opakovací příklad – roční zúčtování záloh ze závislé činnosti**

Měsíční hrubá mzda poplatníka je 210 000 Kč. Poplatník u svého zaměstnavatele podepsal daňové prohlášení, má celkem 3 vyživované děti ve společné domácnosti (daňové zvýhodnění na děti uplatňuje manželka poplatníka). Příjem manželky poplatníka za rok byl 210 000 Kč.

Poplatník poskytl dar mateřské škole 888 Kč, své manželce daroval 100 000 Kč. Měsíčně si spoří na penzijní připojištění 500 Kč, na soukromé životní pojištění 2 000 Kč.

Určete, zda má poplatník přeplatek nebo nedoplatek na dani z příjmů za rok 2023. Na zálohách na daň z příjmů zaplatil celkem 530 000 Kč.

Literatura:

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

Další studijní literatura je uvedena v IS.