

Investice a jejich rozdělení

V zásadě existují 2 základní skupiny investic:

- 1) reálně investice
- 2) finanční investice

Zvláštní charakter mají tzv. portfoliové investice.

Reálné investice se vždy vztahují ke konkrétnímu předmětu či konkrétní podnikatelské činnosti. Do těchto investic spadá např. přímé podnikání ve výrobě a službách, nemovitosti či drahé kovy, umělecké předměty a sbírky. Výhodou reálných aktiv je jejich reálná podoba a tedy i vlastní užitečnost. V nemovitostech je tak možné po čas vlastnictví bydlet, umělecké předměty je možné si doma vystavit. Nevýhodou reálných aktiv je zpravidla jejich nižší likvidita, to jest rychlost, s níž mohou být přeměněny zpět v peníze.

Na rozdíl od reálných investic nejsou investice finanční bezprostředně vázány na konkrétní předměty či podnikatelské činnosti, ale mají pouze povahu majetkové (obvykle jen peněžní) transakce probíhající mezi lidmi nebo právníckými osobami. Nejznámějšími druhy finančních investic jsou peněžní vklady, depozitní certifikáty, dluhopisy, akcie, majetkové a podílové listy a tzv. odvozené cenné papíry neboli deriváty (tj. opce, opční poukázky a termínované kontrakty).

Portfoliové investice jsou takové, při nichž investujeme do několika investic najednou, přičemž portfoliem nazýváme konkrétní soubor reálných nebo finančních investic. Sumu, kterou chceme investovat rozdělíme na několik investičních cílů. Každý cíl je jiný, se svými přednostmi, slabostmi i riziky. Portfoliová investice umožňuje, díky své různorodosti, spojovat výhody investic a snižovat jejich riziko. „Portfoliová investice se jeví nejefektivnější formou investice, ale aby se podařilo vytvořit tzv. optimální portfolio je zapotřebí mít k dispozici poměrně velký kapitál, kvalitní analýzy investičních příležitostí, informační potenciál.“¹ A tady se dostávám k předmětu svého assignmentu – k rozboru jednotlivých druhů analýz.

¹ Investice na naší straně, Ing. Emil Dočekal, Marie Polůchová, Katos, 1996, ISBN 80-902218-0-7, s. 8

2. Investiční riziko

S každou investicí je spojen určitý investiční horizont. Investiční horizont je doba, po kterou má investor v daném typu aktiva uloženy své peníze. Jeho délka závisí na povaze aktiva, konkrétně na jeho výnosnosti a rizikovosti, a na finančních cílech investora.

„Rizikovostí aktiva se rozumí nebezpečí, že skutečný průměrný (například roční) výnos aktiva se bude lišit od očekávaného průměrného výnosu, který můžeme odvodit například z průměrného historického výnosu. Rizikovost se v praxi projevuje jako kolísavost (tzv. "volatilita") ceny aktiva, respektive kolísavost průměrného skutečného výnosu od průměrného očekávaného výnosu.“² Přitom platí, že s rostoucím investičním horizontem toto riziko klesá. Riziko můžeme dále rozlišit podle toho, zda je dáno faktory, které mají vliv na všechny subjekty na trhu (a jejich cenné papíry), tzv. systematické (nebo "tržní"), a riziko, které je výsledkem faktorů, které ovlivňují pouze některé subjekty a jejich cenné papíry, tzv. riziko specifické (též "jedinečné"). Specifické riziko lze potom v rámci daného trhu omezit rozdělením ("diverzifikací") investice mezi různé subjekty (například různé sektory). Systematické riziko, kterému podléhají všechny subjekty daného trhu, a tedy i jejich cenné papíry, naproti tomu diverzifikací omezit nelze.

3. Analýzy cenných papírů

Kapitálové trhy používají řadu nástrojů, jak s největší pravděpodobností odhadnout správný okamžik nákupu a prodeje cenných papírů. Lze konstatovat, že se vykrytalizovaly dvě rozhodující metody známé pod jmény fundamentální analýza a technická analýza.

Obě základní metody mají stejný cíl, kterým je co nejspíšeji a nepřesněji odhadnout budoucí vývoj hodnoty, tj. kursu konkrétního cenného papíru i celého odvětví a hospodářství jako celku. Ke svým odhadům však používají zcela odlišné prostředky.

² http://www.penize.cz/univerzita/texty.asp?NewsID=2173&Ticker=INVESTOVANI_JINAK

„Fundamentální analýza buduje svůj aparát odhadu vývoje budoucího kursu na vyhodnocování základních finančních a hospodářských skutečností konkrétních společností nebo dokonce odvětví a agregovaných celků a opírá se při analýze o vnitřní hodnotu zkoumaného objektu.“³

Oproti tomu technická analýza sleduje historické trendy v pohybech kursů a z nich dedukuje budoucí vývoj.

V následujících kapitolách se budu věnovat jejich podrobnějšímu vyjádření.

3.1 Fundamentální analýza

Nejčastěji používaným přístupem analýzy akcií je fundamentální analýza. Podle obecné poučky se fundamentální analýza snaží předpovědět, jak působí a ovlivňují ekonomická a hospodářská data, politická a celospolečenská situace pohyby kurzu akcií, komodit nebo měny.

„Slovník bankovníctví, pojišťovnictví a kapitálových trhů definuje fundamentální analýzu takto: Fundamentální analýza je nejkompexnější druh akciové analýzy, který hledá základní a podstatné faktory globálního, politického, ekonomického, odvětvového a firemního charakteru, jež významně ovlivňují kurz, popř. vnitřní hodnotu akcie.“⁴

„Fundamentální analýza předpokládá, že každá akcie má v daném okamžiku určitou "vnitřní hodnotu". Předmětem zkoumání fundamentální analýzy je hledání podhodnocených cenných papírů k nákupu a nadhodnocených k prodeji (tzv. picking). Hledá významné faktory, které mohou podstatně ovlivňovat vnitřní hodnotu akcie.“⁵

Postup prognózy se odehrává standardně ve třech úrovních:

- 1) **Globální analýza**, která zkoumá zejména celkovou hospodářskou situaci a její vliv na kursy akcií
- 2) **Oborová (neboli odvětvová) analýza**, která zkoumá tendence vývoje odvětví a jejich dopad na akciové kursy

³ Investice na naší straně, Ing. Emil Dočekal, Marie Polúchová, Katos, 1996, ISBN 80-902218-0-7, s. 37

⁴ <http://old.mendelu.cz/%7Efin/kt/fundamentalnianalyza.doc>

⁵ <http://www.mesec.cz/texty/co-je-to-akcie-2/>

- 3) **Analýza konkrétního subjektu**, jež se zabývá zkoumáním vnitřní hodnoty akcie, komodity nebo měny

3.1.1 Globální analýza

Prvním krokem fundamentální analýzy je globální analýza. Globální analýza zkoumá vývoj akciového trhu jako celku. Jejím cílem je tvorba krátkodobých i dlouhodobých předpovědí makroekonomických ukazatelů a stanovení jejich vlivu na hodnoty akciových kursů.

Nejdůležitější ukazatele, jimž se globální analýza věnuje jsou:

- 1) úrokové sazby
- 2) hrubý domácí produkt (HDP)
- 3) fiskální politika
- 4) monetární politika
- 5) inflace
- 6) markantní ekonomické a politické výkyvy („šoky)
- 7) mezinárodní pohyb kapitálu

1) Úrokové sazby

- změny úrokových sazeb jsou velmi důležitým faktorem. Pokud dochází k jejich růstu, roste i nominální úrokové zhodnocení relativně bezpečnějších investic do např. obligací, termínovaných vkladů nebo dluhopisů, čímž zároveň dochází ke snížení poptávky po akciích

2) HDP

- podle teorie předbíhá vývoj na akciovém trhu vývoj ekonomiky přibližně o šest měsíců. Důvodem je politika investorů, kteří dokáží předvídat růst HDP a tím zpětně ovlivňovat i růst produktu. Díky růstu trhu stoupá i reálný majetek investorů a akcionářů. Investoři bohatnou a více investují, čímž roste poptávka a zároveň i produkt

3) Fiskální politika

- akciové trhy ovlivňuje také existence daní a státní byrokracie. Daně snižují firmám zisky, tím snižují schopnost vyplácet dividendy a zároveň omezují růstové možnosti firmy v investicích a nejsou pro investory dostatečně atraktivní.

4) Monetární politika

- změna nabídky peněz v ekonomice je také důležitým faktorem fundamentální analýzy. „Růst nabídky peněz díky efektu vyšší likvidity má přímý vliv na růst akciových kurzů. Tomu napomáhá i fakt, že s růstem peněžní nabídky jsou úrokové sazby nižší než při restriktivní měnové politice.“⁶

5) Inflace

- dalším důležitým makroekonomickým ukazatelem je inflace. Akcie jsou často považovány za instrument, který je dobrou investicí v případě očekávaného zvýšení míry inflace. Provedené výzkumy však prokázaly, že v prostředí inflace nejsou akcie většinou schopny dlouhodoběji udržet svou reálnou hodnotu a to i přes skutečnost, že představují vlastnický nárok k reálným aktivům akciové společnosti, která inflací svou hodnotu neztrácejí. V současné době existuje řada hypotéz, které se tuto určitou anomálii snaží objasnit.

6) Markantní ekonomické a politické výkyvy

- Politické a ekonomické výkyvy mají na ekonomiku silně negativní vliv, protože destabilizují ekonomické i celospolečenské situace. Takové výkyvy mohou uvrhnout ekonomiku do dlouhodobé recese. „Co se týká ekonomických šoků, může se jednat se o řadu možností jako např. ropné šoky, obchodní a cenové války, vznik hyperinflace, výrazné změny devizových kurzů nejdůležitějších světových měn apod. Politické šoky zahrnují především válečné konflikty, demise vlád, revoluce a v neposlední řadě i nečekané volební výsledky.“⁷

⁶ <http://www.financnik.cz/komodity/zkusenosti/forex-fundamentalni-analyza.html>

⁷ <http://old.mendelu.cz/%7Efin/kt/fundamentalnianalyza.doc>

7) Mezinárodní pohyb kapitálu

- Mezinárodní pohyb kapitálu se stává stále více uznávaným faktorem globální fundamentální analýzy. Na jednotlivých kapitálových trzích dochází k postupné liberalizaci, tím je usnadněn přístup zahraničním investorům. Vliv zahraničního kapitálu na domácím trhu je tím větší, čím je domácí trh méně likvidní. Příliv zahraničního kapitálu pozitivně ovlivňuje akciové kursy dané země, jeho odliv však způsobuje pokles akciových kursů a může přivést akciový trh a tím i celou zemi do krátkodobé krize.

„Mimo tyto hlavní aspekty tvoří fundamentální globální analýzu i další vedlejší fragmenty. Souhrn hlavních i vedlejších aspektů globální analýzy je kumulován do očekávaných událostí, které prezentuje tzv. ekonomický kalendář (EK), jenž je v týdenní periodě uveřejněn na všech významných finančních a ekonomických serverech.“⁸

3.1.2 Odvětvová analýza

Odvětvová analýza měří citlivost odvětví na hospodářský cyklus, rozsah a způsob vládní regulace, sílu odborů, míru inovací v daném odvětví atd.

Odvětvová analýza předpovídá vývoj v jednotlivých odvětvích a analyzuje jejich rozdílné charakteristiky. U každého odvětví se zkoumá především nákladová stránka výroby, míra zisku, exportní schopnosti či inovační a technologická očekávání a způsob, jakým ovlivní akciové kursy.

Než investujeme do akcií, nejprve provedeme výběr několika perspektivních odvětví a v nich následně zvolíme náležitě ohodnocené či podhodnocené společnosti. Jednotlivá odvětví ekonomiky, jako jsou např. zemědělství, bankovníctví, těžký průmysl, stavebnictví nebo obchod nejsou stejně citlivá na celkový ekonomický vývoj, jsou různě regulována státem a mají rozdílné perspektivy možného rozvoje.

Podle toho je dělíme na:

⁸ <http://www.financnik.cz/komodity/zkusenosti/forex-fundamentalni-analyza.html>

1) Cyklická odvětví

- odvětví cyklická dosahují výborných hospodářských výsledků v období expanze, zatímco v období recese se dostávají do určitých těžkostí (jsou ovlivněna hospodářským cyklem). Firmy z cyklických odvětví v období recese velmi rychle ztrácejí svůj odbyt, což má velmi negativní dopad na výši jejich zisku, potažmo i na cenu jejich akcií. Příkladem cyklického odvětví může být např. stavebnictví, bankovníctví, automobilový průmysl, elektrotechnický průmysl, apod.

2) Neutrální odvětví

- Neutrální odvětví není příliš ovlivněno hospodářským cyklem. Poptávka po produktech tohoto odvětví je relativně stabilní, protože nákup těchto produktů nelze odkládat na pozdější dobu. Příkladem může být potravinářský průmysl.

3) Anticyklická odvětví

- Anticyklická odvětví vykazují naopak velmi dobré hospodářské výsledky v období recese (jsou opakem cyklických odvětví). Zhoršení ekonomické situace vede k přesunu poptávky od nákladnějších produktů směrem k produktům jednodušším. Příkladem takového odvětví je, dle odborné literatury, rozvoj provozování kabelové televize, která, v období recese, nahrazuje dražší turistiku.

Při provádění odvětvové analýzy je potřeba brát v úvahu, že některá odvětví jsou regulována státem (zejména stanovením tzv. maximálních cen). „Tato regulace ovlivňuje ziskovou marži firem, což má negativní vliv na tržní ceny akcií. Negativní vliv mohou přinést i takové typy vládní regulace, které vyvolávají dodatečné firemní náklady (náklady spojené s ochranou životního prostředí, atd.). Posledním typem případných zásahů státu jsou dotace a subvence. Naopak určitým pozitivem je menší kolísání jejich zisku, čímž je někteří investoři považují za méně rizikové.“⁹

Prognózy budoucího vývoje jednotlivých odvětví mohou být buď krátkodobé nebo dlouhodobé.

⁹ <http://old.mendelu.cz/%7Efin/kt/fundamentalnianaalyza.doc>

Obecně platí, že volba dlouhodobě růstového odvětví patří mezi základní prvky úspěšné investiční strategie na akciových trzích.

3.1.3 Analýza konkrétního subjektu

Fundamentální analýza předpokládá, že každá akcie má svou vnitřní hodnotu, a tato hodnota vychází z historických dat z hospodaření společnosti. Aktuální kurz akcie se pohybuje kolem této vnitřní hodnoty.

Analýza konkrétního subjektu má 2 fáze. V první fázi se za použití finančních analýz snaží zjistit vnitřní hodnotu akcie a předpovědět budoucí vývoj společnosti. V druhé fázi tyto údaje srovnává s aktuálním kurzem ve snaze zjistit, zda je akcie podhodnocena (impuls k nákupu) nebo nadhodnocena (impuls k prodeji), což udržuje kurz akcie kolem vnitřní hodnoty.

Na zjišťování vnitřní hodnoty akcie existuje množství různých postupů, modelů a výpočtů různých hodnot (dividendový diskontní model, ziskové modely - ratio P/E, cash-flow model, bilanční model). Tyto postupy jsou většinou složité, časově náročné a jejich vypovídací schopnost je dosti pochybná.

4. Psychologická analýza

Psychologická analýza předpokládá, že kursy jsou v krátkém období silně ovlivněny psychologickými faktory. Předmětem zkoumání není kurs samotný, ale chování investorů. Při psychologické analýze zkoumáme, co vede investory k rozhodnutí nakupovat či prodávat. Základem psychologické analýzy je psychologie davu.

Jedním z představitelů psychologické analýzy je J. M. Keynes, podle nějž je psychologie určujícím faktorem pouze z krátkodobého hlediska. Většina investorů se řídí emocemi a proto podlehne davu. Menšina však dokáže využít psychologii davu ve svůj prospěch. To má za následek vznik spekulací, při kterých část této menšiny záměrně zneužívá psychologii davu, což je podle Keynesa škodlivé.

Nejznámější strategií v psychologické analýze je Kostolanyho burzovní psychologie.

Kostolany rozdělil účastníky burzovních obchodů na dvě skupiny:

1) hráči

- tvoří většinu (asi 90%). Jsou ovládáni iluzí bezpracného a rychlého zisku. Jednají v souladu s psychologií davu, což znamená, že nakupují, když ostatní nakupují a prodávají, když prodávají ostatní.

2) spekulanti

- tvoří menšinu (asi 10%). Tito investoři se řídí vlastním rozumem, jsou trpěliví a dokáží vzdorovat davu. Zhruba 2/3 času dokáží „plavat proti proudu“, tzn. nakupovat v okamžiku, kdy ostatní prodávají a prodávat, když ostatní nakupují.

Pokud bude převážné množství akcií v rukou spekulantů bude, podle Kostolanyho teorie, budoucí vývoj kurzů jiný, než když většinu z nich budou vlastnit hráči. „Kostolanyho předpovídání budoucích pohybů kurzů akcií v krátkém období je tedy postaveno na základě přesunu akcií a peněz z pevných rukou spekulantů do „roztřesených rukou“ hráčů a na základě znalostí způsobu chování těchto skupin.“¹⁰ Kostolanyho přístup vychází z vývoje objemů obchodů a kurzů akcií v posledních měsících, přičemž může podle něho dojít ke čtyřem základním situacím:

1) Růst kurzů při růstu objemů obchodů

- v této situaci dochází k přesunu akcií z rukou spekulantů do rukou hráčů, protože pouze hráči jsou ochotni nakupovat při vysokých a stále ještě rostoucích kurzech. Tímto způsobem dojde k vytvoření tzv. překoupeného trhu, jenž je vysoce rizikový, protože většina akcií je ve vlastnictví subjektů, které jednají pod vlivem psychologie davu. „Kostolany prokazuje, že při dnes rostoucích kurzech a zvyšujících se obratech nakupuje široké investiční publikum, které bude později stejně rychle prodávat, což může, protože se jedná o krátké období, brzy způsobit hluboký propad trhu.“¹¹

2) Pokles kurzů při růstu objemů obchodů

¹⁰ http://old.mendelu.cz/%7Efin/kt/psychologicka_analyza.doc

¹¹ http://old.mendelu.cz/%7Efin/kt/psychologicka_analyza.doc

- k takové situaci dojde v okamžiku, kdy vznikne v řadách hráčů panika. Strach ze ztráty je motivuje k rychlému prodeji akcií, které se tak dostávají zpět do rukou spekulantů. V tomto případě trh nabývá charakteru přeprodaného, protože akcie jsou již zpravidla v rukou racionálně uvažujících investorů.

3) Pokles kurzů při současném poklesu objemu obchodů

- toto je situace, která je pro další vývoj trhu nepříznivá. „Pokud totiž spekulanti ještě nezahájili nákup akcií, očekávají zřejmě ještě další, a možná i hlubší pokles kurzů, než byl pokles předešlý, který svým vyčkáváním ještě sami prohlubují.“¹²

4) Růst kurzů, který není doprovázen růstem objemů obchodů

- tento stav může znamenat, že, za prvé, v řadách hráčů existuje dosud pesimismus, anebo nedisponují volnými peněžními prostředky pro nákup akcií.

Hlavním problémem této teorie je rozpoznání časového okamžiku, kdy přesně jednotlivé fáze zhodnocovacího či znehodnocovacího trendu začínají a jak dlouho budou trvat.

5. Technická analýza

Technická analýza je velmi stará metoda, která vznikla, spolu s bankovníctvím a burzovníctvím, již ve středověku. Největší rozmach zaznamenává s nástupem výpočetní techniky, především v posledních desetiletích. Pomocí rozmanitých postupů, nejčastěji založených na matematické statistice, pomocí tabulek, grafů, indikátorů atd., se snaží předpovídat budoucí vývoj kurzů cenných papírů.

Technická analýza se skládá z několika přístupů a pohledů na vývoj cenových pohybů, pomocí nichž je schopna objektivně hodnotit minulost.

¹² http://old.mendelu.cz/%7Efin/kt/psychologicka_analyza.doc

Množství rozličných metod se dá shrnout do tří základních skupin:

- 1) Vyhodnocování směrů a trendů
- 2) Průzkum a vyhodnocení grafů
- 3) Zkoumání různých indikátorů

- 1) zakladatelem této teorie je americký podnikatel Charles H. Dow. Teorie vychází z předpokladu, že většina akcií se chová na trzích podobným způsobem, zatímco velmi málo akcií vykazuje jiné chování. Charles H. Dow rozlišoval tři druhy trendů:
 - a) **Primární trend (Primary Trend)** - rozsáhlé vzestupné, či sestupné trendy trvající několik let
 - b) **Sekundární trend (Secondary Trend)** - méně významné kolísání trvající několik měsíců
 - c) **Terciární trend (Minor Trend)** - nevýznamné fluktuace trvající několik dní, maximálně týdnů

„Důležitým momentem každého obchodování s cennými papíry je tedy správné odhadnutí právě probíhajícího trendu, respektive umění rozeznat jeho nástup a konec.“¹³

Každý trh zná čtyři základní fáze trendu:

- a) Růstová fáze (Bull Market - býčí trh) – v této fázi rostou ceny až do doby, kdy dosáhnou svého nasycení
- b) Postranní fáze distribuční (side ways) – tato fáze je poměrně krátká, investoři cenné papíry prodávají (distribuuji) a tím pádem dochází brzy k poklesu cen
- c) Klesající fáze (Bear Market - medvědí trh) – pokud je trend v této fázi, ceny dále klesají. Pokles cen trvá tak dlouho, dokud nedojde k jejich ustálení
- d) Postranní fáze akumulační (side ways) – v závěrečné fázi začínají investoři opět nakupovat a akumulovat cenné papíry

¹³ <http://www.dower.cz/brokerjet.html#1>

- 2) Podle této metody můžeme vyvodit, zda kurz akcie bude pokračovat v trendu nebo za něj přerušit či dokonce změnit
- 3) Metoda zkoumání klouzavých průměrů a indikátorů slouží k získávání informací o situaci na trhu a je rozhodovacím signálem pro nákup či prodej cenných papírů. Signály upozorňují na nasycení či nenasycení trhu.

Mezi používané indikátory patří např.:

1. **Indikátory trendu** měří a vyhledávají trendy. Mezi nejznámější patří klouzavé průměry, cenové oscilátory, a další.
2. **Indikátory kolísavosti** měří rozkolísanost kursů.
3. **Indikátory rychlosti změny kursu** měří jak rychle se kurs mění. Je zřejmé, že na počátku trendu je rychlost změny vyšší a s blížící se postranní fází se rychlost zpomaluje.
4. **Cyklické oscilátory** kvantifikují a zobrazují opakující se cykly. Ty jsou typické pro tzv. cyklické akcie (akcie stavebních a strojírenských podniků a další
5. **Indikátory síly trhu** se pokouší vystihnout náladu na trhu. Už se prodává nebo ještě ne?

Doporučení pro investory

Základním předpokladem pro zahájení investování je zabezpečení základních finančních potřeb.

Bez informací, vzdělávání se a zkušeností lze na akciovém trhu vydělávat jen velmi obtížně. Pokud nejste zkušeným investorem je lépe využívat služeb investičních a burzovních analytiků a poradců, makléřských firem, obchodníků s cennými papíry apod. Přesto je nutné

si uvědomovat, že jakákoliv doporučení znamenají spíše možný budoucí vývoj než jistotu budoucnosti.

Pokud chceme investovat, měli bychom posuzovat přinejmenším tyto faktory:

- ziskovost zvoleného titulu, alespoň za tři poslední roky
- platu a výši dividend
- výhled vývoje odvětví, ve kterém vybraná společnost působí.

Podle Petra Šimčáka by: „každý měl mít třetinu svého kapitálu v rezervě (např. peněžní trh či vládní dluhopisy), třetinu v obchodu (dnes např. akcie nebo rizikové firemní dluhopisy) a třetinu v nemovitostech.“¹⁴

Jestliže chce investor uložit své peníze na šest měsíců až jeden rok, investuje do fondů peněžního trhu. Historicky nejlepší ochranu proti inflaci poskytují akcie. Podle doporučení Unie investičních společností je „minimální investiční horizont pro akciové fondy 5 let. Pětiletý horizont výrazně snižuje riziko krátkodobého kolísání hodnoty investice a minimalizuje možnost, že hodnota investované částky bude nižší než původně vložená.“¹⁵

¹⁴ http://www.fondshop.cz/index.asp?id=27&action=p_kh_ia

¹⁵ <http://www.akro.cz/index.php>

Spotřební dan

Spotřební daň je nepřímá [daň](#), kterou zavádí stát za účelem regulovat cenu určitých komodit na trhu. Účelem může být buď zvýšit příjmy [státního rozpočtu](#) (jako je tomu například u pohonných hmot) nebo snížit prodávané množství škodlivého zboží ([tabák](#), [alkohol](#)).

Spotřební daň v Česku

V [Česku](#) jsou předmětem daně [tabák](#), [alkohol](#) a [pohonné hmoty](#) (tvoří většinou více jak 50 % ceny zdaněného [zboží](#)). Zdaňovací období pro tuto daň je jeden [měsíc](#), pokud ale v tomto měsíci nevznikne povinnost k dani, nemusí se podávat [daňové přiznání](#). Plátcí daně jsou výrobci a provozovatelé tzv. [daňových skladů](#). Poplatníky jsou pak [kupující](#) výrobku, daň je obsažena v ceně [výrobku](#), jako je tomu například i u [DPH](#). Od roku [2006](#) vykonává její správu [Celní úřad](#), do konce roku [2005](#) správu vykonával [Finanční úřad](#).

Při nákupu zboží, na které je uplatňována spotřební daň, dochází k tzv. dvojímu zdanění, neboť se platí [daň z přidané hodnoty](#) i spotřební daň.

Sazba daně z tabáku a tabákových výrobků

Mezi tabákové výrobky se dle zákona (§101) počítají cigarety, doutníky, cigarillos a tabák.

Výpočet daně

Pro výpočet daně se stává rozhodující hmotnost tabáku v okamžiku vzniku povinnosti daň přiznat a zaplatit. Její výše se vypočítá **sečtením pevné části daně** násobné počtem kusů nebo počtem kilogramů a **procentní části daně**. U cigaret se považuje za jeden kus každých *započatých 90 mm délky tabákového provazce*.

Osvobození od daně

Tabákové výrobky, které jsou určeny k použití jako vzorky pro povinné rozборы, nezbytné výrobní zkoušky nebo jako vzorky odebrané celním úřadem a vzorky určené pro vědecké účely, osvobozeny od daně.

Spotřební daň

Spotřební daň se řadí mezi nepřímé daně, které jsou státem zaváděny buď za účelem regulace ceny určitých komodit na trhu nebo aby zvýšily příjmy státního rozpočtu. Spotřební daně však mohou sloužit také jako účinný prostředek ke snižování poptávky po škodlivém zboží, poněvadž spotřební daň v České republice tvoří většinou více jak 50 % ceny zdaněného zboží. Plátcí daně jsou výrobci a provozovatelé tzv. daňových skladů. Poplatníky jsou pak kupující výrobku, poněvadž daň je obsažena v ceně výrobku. Správu spotřebních daní od roku 2006 vykonává Celní úřad.

Plátce daně (§ 4)

(1) Plátcem je **právnícká nebo fyzická osoba**:

a) která je provozovatelem daňového skladu, oprávněným příjemcem, daňovým zástupcem nebo výrobcem, jíž vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit v souvislosti s uvedením vybraných výrobků do volného daňového oběhu, nebo v souvislosti se ztrátou nebo zničením

anebo jiným znehodnocením (dále jen „znehodnocení“) vybraných výrobků dopravovaných v režimu podmíněného osvobození od daně,

b) již vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit

1. při dovozu (§9 odst. 2),
2. v případě použití vybraných výrobků osvobozených od daně pro jiné účely, než na které se osvobození od daně vztahuje [§9 odst. 3 písm. b)],
3. v případě použití vybraných výrobků, u nichž byla vrácena daň, pro jiné účely, než na které se vrácení daně vztahuje [§9 odst. 3 písm. c)],
4. v případě ztráty nebo znehodnocení vybraných výrobků [§9 odst. 3 písm. d)],

c) která uplatňuje nárok na vrácení daně, pokud tento zákon nestanoví jinak (§14 odst. 2 a 4, §55 až §57),

d) která poruší režim podmíněného osvobození od daně během dopravy vybraných výrobků [§9 odst. 3 písm. f) a §28],

e) již vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit při přijetí vybraných výrobků uvedených do volného daňového oběhu v jiném členském státě pro účely podnikání nebo určených k plnění úkolů veřejnoprávního subjektu nebo při ukončení dopravy vybraných výrobků určených pro účely podnikání [§9 odst. 3 písm. g)],

f) která skladuje nebo dopravuje vybrané výrobky ve větším množství, uvádí do volného daňového oběhu vybrané výrobky, aniž prokáže, že se jedná o vybrané výrobky zdaněné, nebo pokud neprokáže způsob jejich nabytí oprávněně bez daně,

g) které vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit při přechodu nebo převodu vlastnického práva k nezdaněným vybraným výrobkům a podobně (§9 odst. 4), nebo

h) která je daňovým zástupcem pro zasilání vybraných výrobků z jiného členského státu na daňové území České republiky (§9 odst. 3 písm. i) a §33 odst. 4); pokud právnická nebo fyzická osoba uvedená v §33 odst. 3 neustanoví daňového zástupce, stává se plátcem daně tato osoba.

(2) Osoba s výjimkou osob uvedených v odstavci 1 písm. b) bodech 1 a 3 a písm. f) a v §14 odst. 2 a 3 je povinna se registrovat jako plátce u celního úřadu nejpozději do dne vzniku první povinnosti daň přiznat a zaplatit. Osoba uplatňující nárok na vrácení daně je povinna se registrovat u celního úřadu nejpozději do dne, kdy poprvé uplatní nárok na vrácení daně, není-li již jako plátce daně registrována. Plátce je povinen se registrovat ke každé dani samostatně.

(3) Větším množstvím vybraných výrobků je pro účely odstavce 1 písm. f) množství přesahující u:

a) **minerálních olejů** s výjimkou zkapalněných ropných plynů dopravovaných v tlakových nádobách o hmotnosti náplně **do 40 kg** včetně množství dopravované v běžných nádržích (§63 odst. 2) zvýšené o 20 l,

b) zkapalněných **ropných plynů** v tlakových nádobách o hmotnosti náplně **do 40 kg** včetně 5 tlakových nádob,

c) konzumního **lihu a lihovin 10 l** konečných výrobků,

- d) piva 110 l,
- e) meziproduktů 20 l,
- f) vína 90 l, z toho u šumivých vín 60 l,
- g) cigaret 800 kusů,
- h) cigarillos a doutníků o váze menší než 3 g/kus 400 kusů,
- i) ostatních doutníků 200 kusů,
- j) tabáku ke kouření 1 kg.

(4) Bližší vymezení plátců daně upravuje pro daň z minerálních olejů [§44](#), pro daň z lihu [§66](#), pro daň z piva [§80](#), pro daň z vína a meziproduktů [§92](#) a pro tabákové výrobky [§100c](#).

[zpět na začátek](#)

Předmět daně (§ 7)

Předmětem daně jsou **vybrané výrobky** na daňovém území:

- České republiky vyrobené nebo na daňové území České republiky dovezené.
- Evropského společenství vyrobené nebo na daňové území Evropského společenství dovezené.

Bližší vymezení předmětu daně upravuje u daně z minerálních olejů [§45](#), daně z lihu [§67](#), daně z piva [§81](#), daně z vína a z meziproduktů [§93](#) a daně z tabákových výrobků [§101](#).

Vznik daňové povinnosti (§ 8)

Daňová povinnost **vzniká výrobou vybraných výrobků** na daňovém území:

- České republiky nebo dovozem vybraných výrobků na daňové území České republiky.
- Evropského společenství nebo dovozem vybraných výrobků na daňové území Evropského společenství.

Sazby a výpočet daně (§ 10)

Daň se vypočítá **vynásobením základu daně sazbou daně stanovenou pro příslušný vybraný výrobek**, pokud tento zákon nestanoví jinak. Výpočet daně pro pivo je stanoven v [§85](#) odst. 3 a pro tabákové výrobky v [§104](#).

Zdaňovací období (§ 17)

Zdaňovacím obdobím pro vybrané výrobky s výjimkou dovážených vybraných výrobků je **kalendářní měsíc**.

[zpět na začátek](#)

Daňové přiznání a splatnost daně (§ 18)

1. Plátcí, kterým vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit, jsou povinni předložit daňové přiznání samostatně za každou daň celnímu úřadu, a to do 25. dne po skončení zdaňovacího období, ve kterém tato povinnost vznikla, pokud tento zákon nestanoví jinak; ve stejné lhůtě a stejným způsobem jsou plátcí oprávněni uplatnit nárok na vrácení daně, pokud tento zákon nestanoví jinak.
2. Při dovozu vybraných výrobků se za daňové přiznání považuje celní prohlášení, jímž je navrženo propuštění vybraných výrobků do příslušného celního režimu.
3. Dodatečné daňové přiznání na snížení daně nebo na zvýšení uplatněného nároku na vrácení daně může plátce uplatnit nejpozději do 6 měsíců ode dne, kdy uplynula lhůta pro podání daňového přiznání za zdaňovací období, jehož se dodatečné daňové přiznání týká, nebo ode dne, kdy nárok na vrácení daně mohl být naposledy uplatněn, pokud tento zákon nestanoví jinak (§88 odst. 4 a 5). Tuto lhůtu nelze prodloužit ani nelze povolit navrácení v předešlý stav. Dodatečné daňové přiznání nelze uplatnit u dovážených vybraných výrobků.
4. Daňové přiznání se podává i v průběhu konkursu.
5. Daň je splatná do 40. dne po skončení zdaňovacího období, ve kterém vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit, pokud tento zákon nestanoví jinak. Daň vybíraná při dovozu vybraných výrobků je splatná ve lhůtě 10 kalendářních dní ode dne, kdy bylo povinné osobě doručeno rozhodnutí o vyměření cla, daní a poplatků, nebo ústně sdělena výše daně, popřípadě ve lhůtě stanovené celním úřadem, rozhodl-li o odkladu platby celního dluhu.
6. Vznikne-li povinnost daň přiznat a zaplatit podle §9 odst. 1 u vybraných výrobků, které po vzniku daňové povinnosti podle §8 nebyly okamžitě uvedeny do režimu podmíněného osvobození od daně, daňové přiznání se podává a daň je splatná nejpozději první pracovní den po dni vzniku této povinnosti, pokud tento zákon nestanoví jinak.
7. Vznikne-li povinnost daň přiznat a zaplatit podle §9 odst. 3 písm. a), daňové přiznání se podává a daň je splatná nejpozději první pracovní den po dni zjištění ztráty nebo znehodnocení vybraných výrobků.
8. Vznikne-li povinnost daň přiznat a zaplatit podle §9 odst. 3 písm. f), daňové přiznání se podává a daň je splatná nejpozději první pracovní den po dni vzniku této povinnosti.
9. Daňové přiznání k dani z tabákových výrobků a splatnost daně jsou upraveny v §116.

Všechny další podobnosti ke spotřebním daním naleznete v **zákoně č. 353/2003 Sb.**, o spotřebních daních, ve znění pozdějších předpisů.

Informace pro plátce spotřebních daní v souvislosti s přechodem správy spotřebních daní pod celní orgány.

Obsah

Daň z příjmů fyzických osob	2
Kdo daň platí?.....	2
Z čeho se daň platí?	2
Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků	3

Zdanění příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků	3
Srážková daň.....	4
Zálohy na daň z příjmů.....	4
Slevy na dani a odčitatelné položky	5
Podmínky pro možnost uplatnění nezdaniitelných částek:	6
Roční zúčtování záloh daně	6
Z čeho se daň neplatí?.....	7
Příjmy vyňaté z předmětu daně	7
Příjmy osvobozené od daně	8
Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti	11
Příjmy z kapitálového majetku.....	11
Příjmy z pronájmu	11
Ostatní příjmy.....	11
Výpočet a výběr daně	12
Daňové přiznání.....	13
Podání daňového přiznání.....	13
Kdo nemusí podávat daňové přiznání?.....	13
Přehled vybraných druhů příjmů a jejich výše zdanění zvláštní sazbou	14
Sazba daně 10 %	14
Sazba daně 15 %	14
Sazba daně 20 %	15
Sazba daně 25 %	15
Odčitatelné položky od základu daně.....	15
Odkazy:	16

Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je po DPH a dani z příjmů právnických osob nejdůležitějším zdrojem příjmů státního rozpočtu České republiky. Její záběr je velmi obsáhlý a rozhodně nepatří k nejjednodušším. Proto přinášíme na Měsici její podrobný rozbor, který vám pomůže se v této dani vyznat a pochopit její mechanismy.

Kdo daň platí?

Daň z příjmů platí dvě skupiny osob a podle toho, do jaké skupiny patří, jsou také zdaňovány jejich příjmy. První skupinu tvoří tzv. rezidenti. Jsou to občané s trvalým bydlištěm na území ČR, popřípadě občané, kteří se v ČR "obvykle" zdržují (alespoň 183 dnů v roce). Ti podléhají dani z příjmů svými celosvětovými příjmy. Druhá skupina se označuje jako tzv. nerezidenti. Sem patří občané, kteří podmínky rezidentury nesplňují. Navíc sem patří občané, kteří v ČR bydliště nemají, ale zdržují se obvykle v ČR pouze za účelem studia nebo léčení. Ti odvádějí daň pouze z příjmů dosažených na území ČR.

Z čeho se daň platí?

1. Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky - převážně mzdy a platy
2. Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti
3. Příjmy z kapitálového majetku - dividendy, úroky z vkladů na účtech, apod.
4. Příjmy z pronájmu - pronájem nemovitostí, pravidelný pronájem movitých věcí
5. Ostatní příjmy - příležitostné příjmy, příjmy z prodeje nemovitostí a movitých věcí, výhry v loteriích, ad.

Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků

Příjmy ze závislé činnosti jsou veškeré příjmy, které zaměstnavatel poskytuje zaměstnancům, kromě těch, které se nezahrnují do základu daně či jsou vyňaty ze zdanění a příjmů osvobozených od daně

Za příjmy ze závislé činnosti se považují i naturální požitky. Jestliže například zaměstnavatel poskytuje zaměstnanci zdarma podnikový byt, musí být zahrnuto do daňového základu "obvyklé nájemné" z tohoto bytu. Jestliže byt poskytuje zaměstnanci za cenu nižší než obvyklou, potom se do základu daně zaměstnanec zahrne rozdíl mezi zaměstnancem placeným nájemným a nájemným, které by stejného bytu hradil jiný uživatel.

Pokud však jde o poskytnutí ubytování v souvislosti výkonem zaměstnání mimo místo bydliště zaměstnance, je to osvobozeno od daně.

Zaměstnanec také musí zahrnout do zdanitelných příjmů 1 % (za každý i započatý kalendářní

měsíc) ze vstupní ceny motorového vozidla (vč. DPH), které poskytuje zaměstnavatel bezplatně zaměstnanci k používání pro služební i soukromé účely. Pokud je tato částka nižší než 1.000 Kč za měsíc, považuje se za příjem zaměstnance částka 1.000 Kč.

Za příjmy ze závislé činnosti se považují například i příjmy členů družstva za práci pro družstvo.

Funkčními požitky rozumíme odměnu za výkon funkce, a to od poslanců a členů vlády až po odměny za funkce v orgánech obcí, státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích, komorách apod.

Zdanění příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků

Týká se největšího počtu poplatníků, neboť jde o zdanění příjmů za práci ve mzdě. Odpovědnost za včasné a řádné plnění daňové povinnosti je ponechána na zaměstnavateli a zaměstnanec obdrží mzdu již po zdanění, resp. po sražení zálohy na daň v rámci měsíčního vyúčtování mzdy. V mnoha případech je pro zaměstnance výhodné, aby požádal o roční zúčtování záloh na daň.

Srážková daň

Určité druhy příjmů jsou zdaňovány zvláštní sazbou daně srážkou u zdroje v rámci samostatného základu daně. Jde zpravidla o příjmy z kapitálového majetku vyplácené českými firmami či jednotlivci.

Ne všechny příjmy ze zdaňují v rámci celkového daňového základu. Některé z nich tvoří samostatné daňové základy, které se zdaňují každý zvlášť prostřednictvím zvláštní sazby daně srážkou u zdroje. Daň tedy odvádí přímo ten, kdo příjem poskytuje.

Zálohy na daň z příjmů

Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky, vyjma příjmů ze zahraničí, se zdaňují vždy u zdroje, a to zpravidla formou měsíční zálohy na daň. Zálohu na daň vypočítává a odvádí zaměstnavatel.

Způsob stanovení záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti závisí na tom, zda poplatník u daného zaměstnavatele podepsal "prohlášení" k příjmům ze závislé činnosti a funkčním požitkům. Každý poplatník si může zvolit pouze jednoho zaměstnavatele, u kterého "prohlášení" podepíše. "Prohlášení" je jednou z podmínek, aby poplatník mohl uplatňovat v průběhu zdaňovacího období nezdanitelné části daňového základu. Pokud zaměstnanec nepodepsal prohlášení k dani, zaměstnavatel při výpočtu zdanitelné mzdy nepřihlíží k nezdanitelným částkám a výsledná zdanitelná mzda je zdaněna minimálně 20 %.

Postup výpočtu zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti (u hlavního zaměstnavatele):

Výpočet záloh daně z příjmů od roku 2006

Hrubý příjem za měsíc (včetně naturálních požitků) bez vyňatých příjmů	
-	příjmy osvobozené od daně
=	HRUBÁ MZDA
-	pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti
-	pojistné na veřejné zdravotní pojištění
=	ZÁKLAD DANĚ
-	odčitatelné položky (zálohově lze uplatnit jen vybrané)
=	ZDANITELNÁ MZDA
*	sazba daně
=	ZÁLOHA NA DAŇ PŘED SLEVAMI
-	slevy na dani
=	ZÁLOHA NA DAŇ

Slevy na dani a odčitatelné položky

Jaké slevy na dani a odčitatelné položky lze uplatňovat při vyúčtování měsíčních záloh na daň z příjmů?

Uplatňuje se 1/12 roční částky stanovené zákonem o daních z příjmů:

1. na poplatníka,
2. na vyživované dítě v domácnosti s poplatníkem; jde-li o dítě, které je držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se tato částka na dvojnásobek,
3. na poplatníka, který pobírá částečný invalidní důchod,
4. na poplatníka, který pobírá plný invalidní důchod,
5. na poplatníka, který je držitelem průkazu ZTP/P,
6. na studenta (do věku 26 let, resp. 28 let),
7. 1/12 předpokládané úhrnné výše úroku z hypotečního úvěru či úvěru ze stavebního spoření při splnění podmínek daných zákonem.

Slevy na dani nahrazují dřívější "nezdanitelné částky" a odečítají se od celkově vypočítané daně. Lze uplatnit slevy na dani v níže uvedené roční výši.

Slevy na dani (od roku 2006)	
Sleva na dani	Výše slevy
Na poplatníka	7 200 Kč

Slevy na dani (od roku 2006)	
Na dítě	6 000 Kč
Na dítě ZTP/P	12 000 Kč
Na vyživovanou manželku/manžela	4 200 Kč
Na partnera ZTP/P	8 400 Kč
Částečný invalidní důchod	1 500 Kč
Plný invalidní důchod	3 000 Kč
ZTP/P	9 600 Kč
Student	2 400 Kč

Podmínky pro možnost uplatnění nezdánitelných částek:

Většinu slev na dani uplatní zaměstnanec měsíčně ve výši 1/12 roční částky při stanovení měsíční zálohy na daň

- zaměstnanec musí podepsat prohlášení k dani (to lze podepsat na stejné období kalendářního roku jen u jednoho plátce),
- musí prokázat nárok na slevu na dani - např. potvrzením o studiu svých dětí,
- zaměstnanec může uplatnit slevy na dani v měsíci, na jehož počátku splňuje podmínky; dítě uplatní už v měsíci, kdy se narodilo nebo v němž začalo studovat (pokud to do 30 dnů prokáže),

Roční zúčtování záloh daně

Režim placení záloh je pro řadu poplatníků nevýhodný. Poplatník nemůže při stanovení měsíčních záloh uplatnit některé druhy nezdánitelných částek ani odčitatelné položky. Zálohy budou také příliš vysoké, pokud byly příjmy v jednotlivých měsících roku značně odlišné. Proto se poplatníkům umožňuje požádat svého posledního zaměstnavatele ve zdaňovacím období, aby jim provedl roční zúčtování záloh.

Díky tomu mohou poplatníci realizovat všechny daňové úspory a žádat přeplatek na dani zpět. Pokud by byl výsledkem zúčtování nedoplatek na dani, pak by se nevymáhal.

Poplatník, který měl ve zdaňovacím období jen jednoho zaměstnavatele nebo více zaměstnavatelů postupně a podepsal u nich (všech) prohlášení k dani, může požádat písemně o provedení ročního zúčtování záloh posledního z uvedených zaměstnavatelů (plátců daně), a to nejpozději do 15. února po uplynutí zdaňovacího období. Zaměstnavatel však roční zúčtování záloh neprovede u poplatníka, který podá nebo je povinen podat daňové přiznání sám.

Poplatník je povinen předložit plátcí daně (zaměstnavateli) **doklady** ode všech předchozích plátců o vyplacené mzdě, sražených částkách a zálohách **nejpozději do 15. února** po uplynutí zdaňovacího období, jinak plátce roční zúčtování **neprovede**.

Rozdíl zálohově sražené daně a vypočtené daně (v rámci ročního zúčtování) ve prospěch poplatníka vrátí plátce daně poplatníkovi jako přeplatek nejpozději při zúčtování mzdy za březen, je-li částka vyšší než 50 Kč.

Slevy na dani na manželku (manžela), nezdanitelnou část na poživatele starobního důchodu, hodnota darů, příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, pojistné na soukromé životní pojištění - k těmto částkám přihlédne plátce až při ročním zúčtování záloh za zdaňovací období.

Z čeho se daň neplatí?

1. Z čeho zaměstnanec daň neplatí?

- a) různá nepeněžitá zvýhodnění od zaměstnavatele - rekreační, zdravotnická a vzdělávací zařízení, závodní knihovny, sportovní zařízení, příspěvky na kulturní akce, zahraniční rekreace (limit 10.000 Kč za rok včetně příspěvků pro rodinné příslušníky zaměstnance)
- b) u zaměstnanců veřejných dopravců např. bezplatné nebo zlevněné jízdenky
- c) různé pracovní a ochranné pomůcky
- d) náhrady cestovních výdajů do určitého limitu
- e) nepeněžní příspěvky na stravování
- f) nepeněžní dary od zaměstnavatele s horním limitem 2.000 Kč ročně
- g) peněžní zvýhodnění v souvislosti s bezúročnými půjčkami nebo půjčkami s úrokem nižším než, je obvyklá výše úroku - jedná-li se o návratné půjčky poskytnuté zaměstnanci na bytové potřeby, pouze do výše 100.000 Kč ročně nebo 20.000 Kč ročně, pokud je půjčka určena k překlenutí tíživé finanční situace
- h) příjmy do výše 10.000 Kč, které poskytuje zaměstnavatel jako sociální výpomoc na překlenutí mimořádně těžkých poměrů
- i) příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění se státním příspěvkem, ale maximálně do výše 5 % hrubé mzdy
- j) pojistné na soukromé životní pojištění (*pro případ smrti či dožití věku nebo na důchodové pojištění*) hrazené zaměstnavatelem, maximálně však 12.000 ročně od téhož zaměstnavatele a k tomu za splnění podmínky, že v pojistné smlouvě byla sjednána výplata pojistného plnění až po 5 letech a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let

Příjmy vyňaté z předmětu daně

Některé druhy příjmů nepodléhají dani z příjmů fyzických osob. Jsou to níže uvedené.

- 1) příjmy získané zděděním (podléhají dědické dani)
- 2) přijaté úvěry a půjčky
- 3) příjmy získané darováním (podléhají darovací dani) - nesmí jít o dar od zaměstnavatele (je součástí celkového hrubého příjmu zaměstnance)
- 4) příjmy z nabytí majetku v rámci restituce a soudní a mimosoudní rehabilitace

5) cestovní náhrady (včetně hodnoty stravování na pracovních cestách) přijaté od zaměstnavatele v souvislosti s výkonem závislé činnosti - zvláštní zákony určují horní limity náhrad.

6) příjmy z rozšíření nebo zúžení SJM

7) příjem plynoucí z titulu **spravedlivého zadostiučinění přiznaného Evropským soudem** pro lidská práva ve výši, kterou je Česká republika povinna uhradit, nebo z titulu smírného urovnání záležitosti před Evropským soudem pro lidská práva ve výši, kterou se Česká republika zavázala uhradit

Příjmy osvobozené od daně

Osvobození od daně definuje část předmětu daně, ze kterých se daň nevybírání, resp. které daňový subjekt není povinen, ale zpravidla ani oprávněn, zahrnout do základu daně.

Osvobození se často váže na splnění určitých podmínek, popř. má určité horní limity, jejichž převis se už zdanit musí.

Přehled nejdůležitějších příjmů osvobozených od daně z příjmů:

1) Prodej nemovitosti

rodinného domu, bytu, včetně podílu na společných částech domu nebo spoluvlastnického podílu, včetně souvisejícího pozemku, pokud v něm prodávající měl bydliště (! podmínka vlastnictví vypuštěna) nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem. Příjmy z budoucího prodeje uskutečněného v době do 2 let od nabytí, i když kupní smlouva bude uzavřena až po 2 letech od nabytí nejsou osvobozeny (např. existuje smlouva o smlouvě budoucí, klasická kupní smlouva bude uzavřena až po 2 letech - přijaté zálohy během 2 let od nabytí nejsou osvobozeny od daně z příjmů).

jiné nemovitosti, byty nebo nebytové prostory - osvobozeno, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu 5 let. Opět časový test 5 let od nabytí pro příjmy z budoucího prodeje, i když kupní smlouva bude uzavřena až po 5 letech.

Poznámka: pokud dědictví v řadě přímé nebo manželkou (manželkou) - do časového testu 5 let se načítá i doba vlastnictví zůstavitele (zůstavitelů).

2) Prodej movitých věcí

motorová vozidla, lodě, letadla - osvobozeno, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem 1 rok

ostatní movitosti - prodej veškerých ostatních movitých věcí v osobním vlastnictví je osvobozen od daně

3) Přijatá **náhrada škody**, náhrada nemajetkové újmy

4) Přijatá **plnění z pojištění** majetku a z pojištění odpovědnosti za škody

5) Cena z veřejné **soutěže**, z reklamní soutěže, z reklamního slosování (s výjimkou ceny ze spotřebitelské soutěže) a cena ze sportovní soutěže v hodnotě nepřevyšující 10.000,-). Cena z veřejné soutěže a obdobná cena plynoucí ze zahraničí je však od daně osvobozena zcela, pokud byla v plné výši darována příjemcem na veřejně prospěšné účely (věda, vzdělání, kultura, atp.)

6) Příjmy sociálního charakteru

dávky nemocenského pojištění, důchodového pojištění, státní sociální podpora, sociálního zabezpečení, všeobecného zdravotního pojištění, od daně je osvobozena z úhrnu těchto příjmů pouze částka ve výši 144.000 ročně, převis se zdaní

přijaté výživné dle zákona do 2.000 Kč (měsíčně), převis se zdaní

7) Odměny vyplácené zdravotní správou **dárcům za odběr krve a jiných biologických materiálů**

8) **Stipendia** ze státního rozpočtu a z prostředků veřejné vysoké školy a příspěvky a podpory z prostředků nadací, nadačních fondů a občanských sdružení, včetně příspěvků poskytovaných ze zahraničí

9) **Výpomoci od zaměstnavatele** (např. výpomoc rodině při úmrtí zaměstnance)

10) Přijaté **pojistné plnění** z pojištění osob (výjimka: pojištění na dožití určitého věku)

11) Plnění poskytovaná ozbrojenými silami **vojákům** základní (náhradní) služby

12) Příjmy z **převodu členských práv družstva, z převodu majetkových podílů na transformovaném družstvu nebo z převodu účasti na obchodních společnostech, nejde-li o prodej CP, přesahuje-li doba mezi nabytím a převodem dobu 5 let**

13) Úroky z vkladů ze **stavebního spoření** včetně úroků ze státní podpory

14) Příjem získaný formou **nabytí vlastnictví k bytu** jako náhrady za uvolnění bytu a dále náhrada (odstupné) za uvolnění bytu, vyplácená uživateli bytu za podmínky, že odstupné použil nebo použije na uspokojení bytové potřeby nejpozději do 1 roku od přijetí odstupného Obdobně se postupuje i u příjmů z úplatného převodu práv a povinností spojených s členstvím v družstvu, pokud v souvislosti s tímto převodem bude zrušena nájemní smlouva k bytu, použije-li poplatník získané prostředky na uspokojení bytové potřeby.

15) Cenné papíry

prodej CP nabytých poplatníkem v rámci kupónové privatizace - vždy osvobozen

ostatní CP (včetně příjmů z vrácení zaměstnaneckých akcií) - osvobozeno, pokud doba mezi nabytím a převodem CP (vrácením) přesáhne dobu 6 měsíců

příjmy z podílu připadající na podílový list při zrušení podílového fondu - osvobozeny pokud doba mezi nabytím podílového listu a dnem vyplacení podílu přesáhne 6 měsíců

16) Úrokové výnosy z **hypotéčních zástavních listů**.

17) Příjmy nabyvatele bytu, garáže a ateliéru, popřípadě spoluvlastnického podílu na nebytovém prostoru, přijaté v souvislosti se **vzájemným vypořádáním prostředků** podle Zákona o vlastnictví bytů

18) Příjmy plynoucí jako **náhrada za věcné břemeno** vzniklé ze zákona nebo rozhodnutím státního orgánu (např. dálnice přes pozemek - náhrada od státu)

19) **Kursový zisk** při směně peněz z účtu vedeného v cizí měně (nesmí jít o podnikatelský účet)

20) Příjmy z prodeje majetku nabytého v **restituci** - vždy osvobozen.

Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

– z podnikání jsou to příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnosti, příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů a podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.

- samostatně výdělečnou činností se potom rozumí například soustavný výkon umělecké nebo jiné tvůrčí činnosti na základě autorskoprávních vztahů, výkon jiné výdělečné činnosti na základě oprávnění podle zvláštních předpisů (advokát, auditor) a dále je to například činnost tlumočnicka, znalce nebo správce konkursní podstaty.

Příjmy z kapitálového majetku

Zákon o daních z příjmů rozumí pod příjmy z kapitálového majetku pouze příjmy z jejich držby. Příjmy z prodeje kapitálového majetku se zdaňují v rámci ostatních příjmů. Převážná většina těchto příjmů se zdaňuje mimo celkový daňový základ srážkou u zdroje.

Příjmy z kapitálového majetku zahrnují níže uvedené příjmy.

1. podíly na zisku (dividendy) a.s., s.r.o., k.s., družstva
2. úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů
3. úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, vkladových účtech
4. výnosy z vkladních listů
5. plnění se soukromého životního pojištění
6. dávky penzijního připojištění
7. úroky z prodlení, úroky z poskytnutých půjček a úvěrů

Příjmy z pronájmu

Dani z příjmů podléhá pronájem nemovitostí, bytů nebo jejich částí a dále pronájem movitých věcí. Je-li však příjem z pronájmu movitých věcí jen příležitostný, potom se považuje za ostatní příjem. Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů. Výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů může poplatník uplatnit buď v prokázané výši nebo paušálem 30 % z příjmů. Příjmy plynoucí manželům z bezpodílového spoluvlastnictví se zdaňují jen u jednoho z nich.

Ostatní příjmy

Patří sem všechny zdanitelné příjmy, které nelze přiřadit k předchozím druhům příjmů a nejsou zdaňovány srážkou u zdroje. Tyto příjmy lze snížit o prokázané výdaje nutné na dosažení příjmů.

Tyto příjmy lze snížit o prokázané výdaje nutné na dosažení příjmů. Není možné uplatnit paušál (s výjimkou příležitostných příjmů ze zemědělské výroby - např. příjmy z prodeje přebytků z vlastní zahrady). Výdaje lze uplatnit pouze do výše jednoho druhu příjmů, tedy vznikne-li např. poplatníkovi ztráta z prodeje nemovitosti, nelze o ni snížit základ daně z ostatních příjmů.

Z čeho se daň platí?

- a) příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby, která není provozována podnikatelem, pokud jejich úhrn za rok převyšuje částku 10.000 Kč ročně (pokud méně - osvobozeno od daně)
- b) příjmy z prodeje vlastní nemovitosti, bytu nebo nebytového prostoru nebo spoluvlastnického podílu na nich, movité věci a cenného papíru, pokud jsou převedeny před datem, který je od daně osvobozuje
- c) příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví včetně práv autorských
- d) přijaté výživné a penze nad limit
- e) výhry v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách - pokud hry provozovány na základě povolení MF ČR, jsou výhry osvobozeny od daně
- f) ceny z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží, z reklamních soutěží nad limit - zdaněny zvláštní sazbou
- g) zálohy přijaté na základě uzavřené smlouvy o budoucím prodeji nemovitosti
- h) nově jsou zde zahrnuty i příjmy plynoucí jako protihodnota menšinovým akcionářům při uplatnění práva hlavního akcionáře na výkup účastnických cenných papírů.

Poznámka: příjmy plynoucí manželům z bezpodílového spoluvlastnictví se zdaňují jen u jednoho z nich.

Výpočet a výběr daně

Pro stanovení výše daně je třeba určit daňový základ. Ten je následně upraven o položky snižující základ daně (odčitatelné položky). Z tohoto upraveného daňového základu už je možno výslednou daňovou povinnost vypočítat. Následně se odečtou slevy na dani.

Pokud daň nepřesáhne 100 Kč za rok nebo celkové zdanitelné příjmy činí méně než 10.000 Kč za rok, daň se neplatí. To neplatí, byla-li z těchto příjmů vybrána daň nebo záloha na daň srážkou.

Daně z příjmů se zpravidla nehradí jednorázově po skončení zdaňovacího období, ale zálohově už v průběhu zdaňovacího období. Výše zálohy a pravidelnost placení se stanoví dle poslední známé daňové povinnosti. Toto se netýká občanů, kteří mají pouze příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků, tj. jsou v zaměstnaneckém poměru.

Daňové přiznání

Daňové přiznání slouží k vyčíslení daňové povinnosti a je dokladem pro finanční úřad. Zpravidla poplatník podává pouze řádné daňové přiznání. Může však podat také daňové přiznání opravné, popř. dodatečné. Při splnění určitých podmínek poplatník nemusí podávat daňové přiznání vůbec.

Podání daňového přiznání

Řádné daňové přiznání je poplatník povinen podat nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Pokud daňové přiznání poplatníka zpracovává a předkládá daňový poradce, lze podat daňové přiznání nejpozději do 6 měsíců po skončení zdaňovacího období.

Opravné daňové přiznání může poplatník podat kdykoliv v mezidobí mezi podáním řádného daňového přiznání a uplynutím lhůty pro jeho podání.

Dodatečné daňové přiznání je povinen podat poplatník, jestliže po uplynutí lhůty pro podání řádného daňového přiznání zjistí, že mu byla vyměřena daň nižší než jaká měla. Samozřejmě také může podat dodatečné daňové přiznání, pokud mu byla nesprávně vyměřena daň vyšší.

Kdo nemusí podávat daňové přiznání?

- 1) Poplatník, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně, nepřesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené, o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně nebo o určité příjmy plynoucí ze zahraničí, které jsou také zdaňovány zvláštní sazbou; další podmínkou je, že nesmí být vykázána daňová ztráta (jen teoreticky u příjmů z pronájmů).
- 2) Poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků pouze od jednoho a nebo postupně od více plátců (zaměstnavatelů), u nichž všech podepsal "prohlášení k dani" na příslušné období, zároveň neuplatňoval odečet úroků z hypotečního úvěru a konečně zároveň jeho příjmy z ostatních činností podléhající dani z příjmů fyzických osob (příjmy z podnikání, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z pronájmu, ostatní příjmy) vyjma příjmů od daně osvobozených a příjmů, z nichž je daň vybírána zvláštní sazbou, nepřevyšují 6 000 Kč.
- 3) Poplatník, kterému plynou pouze příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků ze zahraničí, které jsou vyjmuty ze zdanění na základě mezinárodních smluv o zamezení dvojímu zdanění.

Přehled vybraných druhů příjmů a jejich výše zdanění zvláštní sazbou.

Zdanění zvláštní sazbou u zdroje:

Pokud příjmy (po odečtení částky pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na všeobecné zdravotní pojištění) nepřesáhnou částku 3.000 Kč za měsíc, jsou zdaněny zvláštní sazbou 15 % u zdroje - použití hlavně pokud má zaměstnanec zároveň vedlejšího zaměstnavatele.

2. Příjmy autorů za příspěvek do novin, časopisů či rozhlasu, pokud nepřesáhnou částku 3.000 Kč za měsíc u jednoho plátce, se zdaňují zvláštní sazbou 10 %.

Sazba daně 10 %

- **příjmy autorů** za příspěvek do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize, pokud měsíčně nepřesáhnou částku 3 000 Kč u jednoho plátce

Sazba daně 15 %

- **dividendy** či úroky z dluhopisů a směnek
- **úroky**, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, vkladových účtech, vkladních listech na jméno a běžných účtech (nepodnikatelských, např. spořicí účty, devizové účty)
- dávky **penzijního připojištění** se státním příspěvkem (státní příspěvek se nedaní) a plnění ze **soukromého životního pojištění** (snížené o zaplacené pojistné) s výjimkou situace při zániku smlouvy o penzijním připojištění nebo soukromém životním pojištění
- **mzdy od vedlejšího zaměstnavatele**, pokud hrubá mzda nepřesahuje 5 000 Kč za měsíc
- podíl na zisku z členství v **družstvu**
- podíl připadající na podílový list při zrušení **podílové fondu**
- podíl na **likvidačním zůstatku** kapitálové společnosti nebo družstva
- **vypořádací podíl** při zániku účasti na kapitálové společnosti nebo družstvu

Sazba daně 20 %

- **výhry a ceny** v loteriích a jiných podobných hrách, v reklamních soutěžích a reklamním slosování (pokud nejsou osvobozeny)
- **ceny** z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží (pokud nejsou osvobozeny)

Sazba daně 25 %

- příjmy plynoucí fyzické osobě při zániku smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem a smlouvy na soukromé životní pojištění ve formě **odbytného** (opět snížené o státní příspěvek, resp. zaplacené pojistné)

Odčitatelné položky od základu daně

Od základu daně lze odečíst níže uvedené položky.

1) hodnotu **daru na veřejně prospěšné účely a dary politickým stranám a hnutím**, pokud úhrnná hodnota darů za rok přesáhne 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1.000 Kč. V úhrnu lze odečíst maximálně 10 % ze základu daně.

2) zaplacené **úroky z úvěru ze stavebního spoření, úroky z hypotečního úvěru** (snížené o státní příspěvek), pokud dané úvěry použije poplatník na bytové potřeby.

Úhrnná částka úroků ze všech úvěrů u poplatníků téže domácnosti nesmí překročit 300.000 Kč ročně (resp. 25.000 měsíčně při placení úroků jen po část roku).

Poznámka: pokud úvěrovou smlouvu uzavře najednou více zletilých osob, uplatní odpočet buď jedna z nich, anebo každá z nich, a to rovným dílem.

3) příspěvky placené poplatníkem na **penzijní připojištění** se státní příspěvkem snížené o 6.000 Kč. Maximálně však lze odečíst 12.000 Kč ročně.

4) pojistné na **soukromé životní pojištění**; podmínky: výplata pojistného plnění nejdříve po 5 letech od uzavření smlouvy a ne dříve než bude poplatníkovi 60 let; maximálně lze odečíst 12.000 Kč ročně.

Odkazy:

www.mesec.cz

www.penize.cz

Daně a daňová praxe

Z dějin daní:

- Otrokářská společnost – daně přímé, nepřímé, nepravidelné, dobrovolné
- Feudální společnost – daně naturální, nepravidelné, dobrovolné
- Rozvinutý a pozdní středověk – daně povinné, pravidelné, přímé (z hlavy, z majetku), nepřímé (daň z oběhu zboží, z právního převodu zboží)
- Nástup kapitalismu – novodobé zásady zdanění (všeobecnost, zákonnost), Konec 19.stl. – daňové reformy, základy moderních daňových soustav, podání daňových přiznání

- Období mezi první a druhou světovou válkou – význam daní roste (rostou státní potřeby), rozvoj daňové soustavy
- Poválečné období - odlišný vývoj v tržních ekonomikách a zemích sovětského bloku
-

Vstup ČR do EU v roce 2004 – snaha harmonizace (hlavně nepřímých daní)

Definice daně:

- Příjmy státního rozpočtu – transfer soukromých prostředků do státního rozpočtu (daně, poplatky, půjčky - přijaté)
- **DANĚ** = povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová, pravidelně se, opakující (buď v časových intervalech nebo při stejných okolnostech)
- **POPLATEK** = peněžní ekvivalent za služby poskytované veřejným sektorem (je účelový, nepravidelný, „návrtný“) př. vyřízení žádosti na pas
- **PŮJČKA** = úvěrový příjem veřejného rozpočtu (návrtná, nepravidelná, účelová či neúčelová)
- Platby sociálního pojištění – mají charakter daně i poplatku, hranici nelze vždy jednoznačně stanovit

Funkce daní:

- 1) **FISKÁLNÍ** – schopnost naplnit veřejný rozpočet (není u ekologické daně)
- 2) **ALOKAČNÍ** – koriguje umístění prostředků tam, kde se jich při tržní alokaci nedostává (zdravotnictví, kultura, sport)
- 3) **REDISTRIBUČNÍ** – pomocí transferů se zmírňují rozdíly v důchodech mezi bohatšími a chudšími
- 4) **STABILIZAČNÍ** – zmírňování cyklických výkyvů v ekonomice

TŘÍDĚNÍ DANÍ:

- 1) **DANĚ PŘÍMÉ A NEPŘÍMÉ** – přímé – z důchodu poplatníka, nepřímé - DPH (podle vazby na důchod poplatníka)
- 2) **DANĚ KAPITÁLOVÉ A BĚŽNÉ** – kapitálové – stavové veličiny, běžné – tokové veličiny (podle charakteru veličiny, z níž se daň platí)
- 3) **DANĚ OSOBNÍ A NA VĚC** – osobní – DzPFO, na věc - DPH (podle vztahu k platební schopnosti poplatníka)
- 4) **DANĚ STÁTNÍ A MUNICIPALNÍ** (podle daňového určení)
- 5) **KLASIFIKACE DANÍ OECD** (pro statistické zpracování údajů o příjmech veřejných rozpočtů různých států)

Požadavky na daňovou strukturu:

- 1) Daňová efektivnost
 - nadměrné daňové břemeno
 - administrativní náklady
- 2) Daňová spravedlnost
 - princip prospěchu (daně ze spotřeby)
 - princip platební schopnosti
- 3) Právní perfektnost a politická průhlednost
- 4) Jednoduchost a srozumitelnost

Základní pojmy:

Daňový subjekt – osoba povinná strpět, odvádět či platit daň

Poplatník daně – ten, jehož předmět (důchod, majetek) je zatížen daní, nese daň

Plátce daně – daňový subjekt, který je povinen odvádět daň (nenese daňovou povinnost – zaměstnavatel)

Srážka u zdroje – forma zdaňování (některých typů příjmů, kdy je stanoven poplatek, ale technicky je jednodušší, když to odvede plátce, např. u úroků – banka hromadně)

Objekt zdanění – širší pojem, to, co se zdaňuje (př. Příjmy FO)

Předmět zdanění – vysvětluje, co je předmětem zdanění (jednoznačné vymezení)

Vynětí z daňové povinnosti – příjmy, na které se nevztahuje zákon o DzP

Osvobození od daně – týká se předmětu daně, ze kterého se daň neodvádí (vztahuje se na něj např. zákon o DzP), daň se z nich ale neodvádí

Základ daně – předmět daně vyjádřený v měrných jednotkách, upravený dle zákona – např. v penězích, metrech čtverečných...

Zdaňovací období – za které je daň odváděna, za které se podává daňové prohlášení

Nezdanitelné části daně – tzv. standardní odpočty – ty části základu daně, které se nedaní – od r. 2006 v ČR

Nezdanitelné minimum – aby se zabránilo neefektivnímu vybírání nízkých částek na daních

Odčitatelné položky – tzv. nestandardní odpočty – určují částky daně, ale nejsou zákonem pevně stanoveny, v realizované hodnotě

Sazba daně - algoritmus, se kterým získáme z daňového základu – výši daně

Sleva na dani – částka, o kterou lze snížit daň

Záloha na daň – platba na daň, která proběhla v průběhu zdaňovacího období

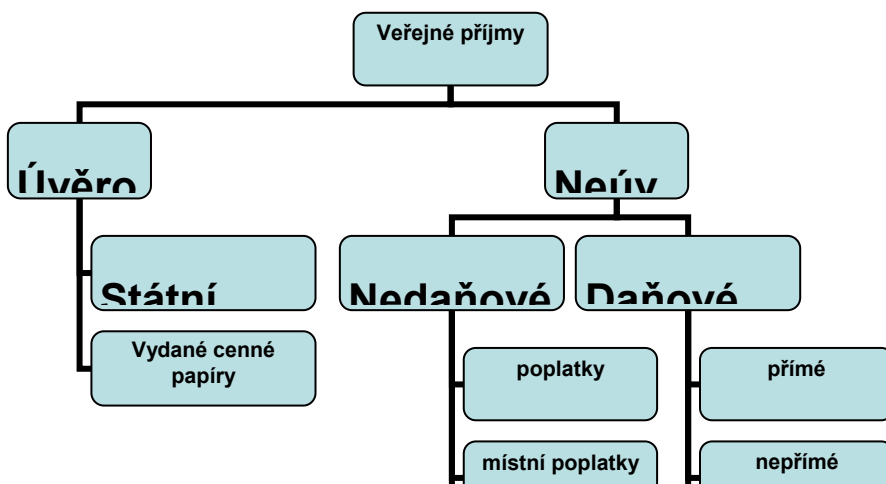
Minimalizace daňové povinnosti - (daňová úspora, vyhnutí se dani, daňový únik), souvisí s ekonomickým, racionálním chováním ekonomického subjektu

Daňová úspora – využití všech slev

Vyhnutí se dani – hledáme skulinu v zákonech

Daňový únik – protizákonné jednání

Veřejné příjmy ČR



Daňový systém ČR

Daňový systém = souhrn všech daní, které se na území určitého státu vybírají

DANĚ PŘÍMÉ

- 1) Daně z příjmu
 - Daň z příjmu fyzických osob
 - Daň z příjmu právnických osob
- 2) Daně majetkové
 - Daň z nemovitostí (z pozemků, ze staveb)
 - Daň silniční
 - Daně převodové (daň dědická, darovací)
 - Daň z převodu nemovitostí

DANĚ NEPŘÍMÉ (daně ze spotřeby)

- 1) Daň z přidané hodnoty (univerzální) – veškeré služby a zboží
- 2) Daně spotřební (selektivní) – vybrané komodity
 - Daně z minerálních olejů
 - Daně z lihu a lihovin
 - Daně z alkoholu (daň z piva, z vína)
 - Daň z cigaret a tabákových výrobků
- 3) Cla – význam cel klesá s rozšířením EU (harmonizace nepř. daní v rámci EU)

OSTATNÍ DAŇOVÉ PŘÍJMY

- 1) Pojistné na sociální zabezpečení
- 2) Veřejné zdravotní pojištění

CŘ – 2005 – nejvyšší příjmy DPH, DPPO, DPFO, spotřební daně

Sazba daně:

Lineární – stejné % pro všechny základy daně DzPPO – 2006

Progresivní – DzPFO

Pevná - za měrnou jednotku (ks, hl,...)

Relativní – určená procentem

Jednotná – stejná pro všechny typy předmětu daně (3% d.z převodu nemovitosti pro všechny nemovitosti)

Diferencovaná – různé sazby daně pro různé typy předmětu daně (DPH)

Zákon o daních z příjmů (č. 586/1992Sb.)

- Daň z příjmu fyzických osob
- Daň z příjmu právnických osob
- Společná ustanovení

Daň z příjmu fyzických osob

Poplatníci daně z příjmu fyzických osob (§2)

Zdaňovací období = kalendářní rok

Poplatník = fyzická osoba:

a) Daňový rezident (tuzemec)

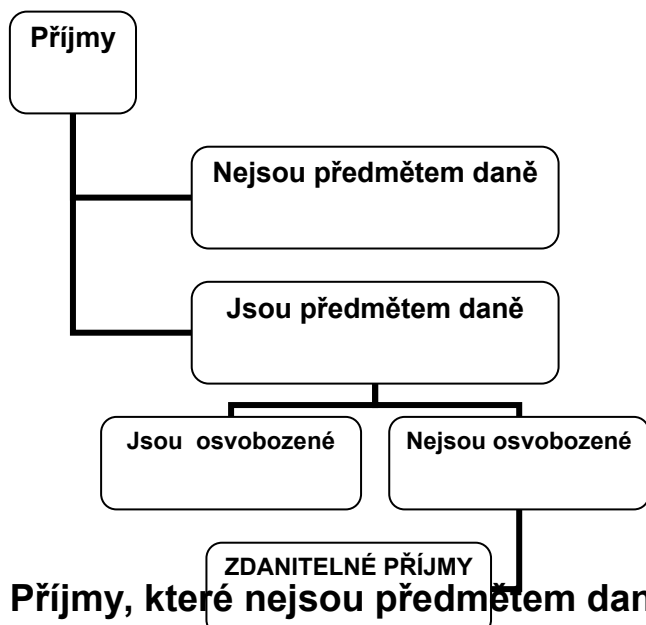
- osoba, která má na území ČR bydliště, nebo pobývá na území ČR alespoň 183 dní v roce
- neomezená daňová povinnost (zdaňuje všechny příjmy – i ze zahraničí – v ČR), zdaňuje celosvětové příjmy, výjimky jsou uvedeny v zákoně

b) Daňový nerezident (cizozemec)

- pouze příjmy na území ČR, které tu získal

Zdanitelné příjmy

- **příjmy** = vše, co zvyšuje hodnotu majetku poplatníka (i nepeněžní příjmy – např. poskytnutí pracovních pomůcek, služební vůz...)



Příjmy, které nejsou předmětem daně (§3)

- zákon se na ně nevztahuje:

- Příjmy z nabytí majetku v rámci restituce
- Příjmy získané dědictvím
- Příjmy získané darováním (ne všechny)

- výjimky:

- dary místo výplaty ZC (darovací daň 1-7% < DzP z podnikatelské činnosti)
- Přijaté úvěry a půjčky
- Příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů

Příjmy, které jsou od daně osvobozené (§4)

- Sociální příjmy (transfery)
- Náhrady škod, pojistná plnění
- Některé příjmy z prodeje majetku
- Příjmy související se státní politikou bydlení – např. výnosy z hypotečních zástavních listů
hypoteční zástavní list = dluhopis vydaný hypoteční bankou, jeho prodejem získá prostředky pro hypoteční úvěry (aby daň nedemotivovala investory kupovat je, aby se nebrzdil rozvoj bydlení)

Základ daně (§5)

Dílčí daňové základy:

- Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (**§6**)
- Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (**§7**)
- Příjmy z kapitálového majetku (**§8**)
- Příjmy z pronájmu (**§9**)
- Ostatní příjmy (**§10**)

Σ základ daně

Samostatné základy daně

- Příjmy od dalšího zaměstnavatele do 5000,- Kč za měsíc (**§ 6**) – 15 %
- Příspěvky do novin, televize do 3000,- Kč za měsíc u jednoho plátce (**§7**) – 10%
- Většina příjmů z kapitálového majetku (cenné papíry) (**§8**) – 15%
- Ceny z veřejných a sportovních soutěží (**§10**) – 20%

Struktura základu daně FO

Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

- Pojistné (sociální a zdravotní)

Dílčí daňový základ příjmů ze záv. činnosti

Příjmy z podnikání

- Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

= Dílčí daňový základ příjmů z podnikání

Příjmy z pronájmu

- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

= Dílčí daňový základ příjmů z pronájmu

Příjmy z kapitálového majetku

= Dílčí daňový základ příjmů z kap. maj.

Ostatní příjmy

- Výdaje na dosažení příjmu (podle druhu)

= Dílčí daňový základ ostatní příjmy

!!!!!!!ZDPFO nemůže být nižší než dílčí základ daň ze závislé činnosti a z funkčních požitků !!!!!!!

Př. Výše ZDPFO

- příjem z pronájmu 100 000,-
- výdaje k těmto příjmům 150 000,-
- dílčí základ dzp z kapitálového majetku = 30 000,-
- dílčí základ dzp ze závislé činnosti = 200 000,-

d. ZDP ze závislé činnosti 200 000,-

z podnikání 0,-

z kapitálového majetku 30 000,-

z pronájmu -50 000,-

d. ZD ostatní příjmy 0,-

Σ základ daně FO 200 000,-

daňová ztráta 20 000,-

Úprava základu daně

Nezdanitelné části základu daně (§15):

- Dary na veřejně prospěšné účely (1000 Kč či 2%ZD – 10%ZD) – odběr krve
- Úroky z úvěru na bytové potřeby (max.300 000,- Kč)
- Příspěvek na penzijní připojištění (- 6000Kč, max. 12 000 Kč)
- Životní pojištění (max. 12 000,- Kč)
- Zaplacené členské příspěvky odborové organizaci (max. 3000,- Kč)

Položky odčitatelné od základu daně (§34)

= pokud nemáme dostatečný základ daně v příslušném období, lze převést do příštích let (např. ztráta lze převést do dalších 5ti let)

- Daňová ztráta (max. 5 zdaňov. období)
- Část výdajů na výchovu učňů (30%)
- 100% výdajů při realizaci projektů výzkumu a vývoje

Výpočet daňové povinnosti

Základ daně (souhrn dílčích základů §6 - §10)

- **Nezdanitelné části základu daně** (např. zaplacené příspěvky na charitu, veřejně prospěšné účely, příspěvky na penzijní či životní připojištění, zaplacené úroky z úvěru na bytové potřeby)

- **Položky odčitatelné od základu daně (§34)**

= **Upravený základ daně** (zaokrouhлено na 100 dolů)

* **Sazba daně** (§ 16)

= Daň

- Slevy na dani

= Daňová povinnost

- Zálohy na daň

= Daňový nedoplatek

Daňový přeplatek

Slevy na dani za zdaňovací období

Pro FO – poplatníka (§35ba + §35c)

Typ	Zálohy Kč/ měsíc	Kč/rok
Na poplatníka	600	7.200
Na manželku(manžela)	X	4.200
Na částečný invalidní důchod	125	1.500
Na plný invalidní důchod	250	3.000
Držitel ZTP/P	800	9.600
Na studenta	200	2.400
Na dítě	500	6.000
Na dítě ZTP/P	1000	12.000

Pro FO podnikatele (§35)

- 18 000,- Kč / zaměstnanec se zdravotním postižením
- 60 000,- Kč/ zaměstnanec s těžším zdravotním postižením
- Příslib investiční pobídky

§ 6 – zdanění příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků

1. Příjem ze závislé činnosti = příjem ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, v němž poplatník musí dbát příkazů zaměstnavatele
2. Funkční požitky – odměny za výkon fce (např. členové vlády...)
3. Příjmy které nejsou předmětem daně – cestovné, hodnota osobních ochranných prostředků, pracovní oblečení)
4. Příjmy osvobozené - školení, stravování, nealkoholické nápoje, plnění z FKSP, zaplacené pojistné)
5. Samostatný základ daně
6. Záloha na daň
7. Zdanění měsíční mzdy u dalšího zaměstnavatele
8. Roční vyrovnání daňové povinnosti – hlavní zaměstnavatel – podepsané prohlášení k dani z příjmů u vedlejšího do 50 000,- = 15% (srážkovou jako samostatný ZD) nad 50 000,- = zálohy v min. výši 20%

Daňové přiznání není povinen podat poplatník (§38g)

- který má příjmy pouze podle (§6) od jednoho nebo postupně od více plátců
- neuplatňoval výpočet daně ze společného základu daně manželů
- podepsal u všech plátců prohlášení k dani
- nemá jiné příjmy podle §7-10 vyšší než 6 000 Kč

§7 – Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti

1. Příjmy z podnikání = příjmy z činnosti, které provádí podnikatel vlastním jménem na vlastní účet
 - Zemědělská výroba
 - Živnost
 - Jiné podnikání (př. lékaři, advokáti, daňoví poradci...)
2. Příjmy z jiné samostatně výdělečné činnosti
 - Převod a využití průmyslového a jiného duševního vlastnictví a autorských práv
 - Výkon nezávislého povolání (př. architekti, sportovci...)

Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

- V prokázané výši (účetnictví/ daňová evidence), uplatněné % z příjmů (paušální výdaje), (80%, 60%, 50%, 40%) - §7/odst.9

Minimální základ daně (§7c)

- existuje od r. 2005
- poplatník s příjmy z podnikání (s výjimkou důchodců, studentů do 26 let, pobírá rodičovský příspěvek, zahájil/ukončil činnost)
- pro rok 2006 ve výši 112 900,-

Samostatný základ daně

- autorské honoráře za příspěvky do massmédií do 3000 Kč/měsíc od jednoho subjektu (zdaňováno samostatně)

Spolupracující osoby (§13)

- např. na rodinné příslušníky, platí menší daně

Sdružení (§ 12)

Příjmy za více období (§14)

- minimalizace daňové povinnosti (př. sadař vysází stromy, ale ty plodí až za 3 roky)

§ 8 – příjmy z kapitálového majetku

1. Příjmy, které tvoří samostatný základ daně
 - úroky z vkladů na „nepodnikatelských účtech
 - úroky ze směnek, vkladních knížek
 - úroky z obligací, vkladních listů

- dividendy
- podíly na zisku kapit. spol. a družstev
- podíly na zisku tichého společníka

2. Příjmy, které se zahrnují do dílčího ZD

- úroky z vkladů na běžných účtech určených k podnikání dle podmínek banky
- úroky z poskytnutých úvěrů a půjček

§ 9 - Příjmy z pronájmu

- příjmy z pronájmu nemovitostí, bytů nebo jejich částí, nebytových prostor a z pronájmu movitých věcí (ne příležitostně)
- lze uplatnit výdaje paušálem – 30%

§10 – Ostatní příjmy

- Příležitostné příjmy (z pronájmu movitého majetku, z nahodilých činností, ze zemědělské výroby, která není podnikáním – výdaje lze uplatnit paušálem, do 20 000 Kč osvobození), výdaje lze uplatnit pouze do výše příjmů
- Příjmy z prodeje majetku (nesplněn časový test)
- Samostatný základ daně (20% u výhry ze sportovních a veřejných soutěží – nejde o podnikání)

Výpočet daně ze společného základu daně manželů (§13a)

- Vyživují alespoň 1 dítě
- Příjmy obou manželů – výdaje => základ daně (ten si rozdělí na 2 poloviny)
- Čím větší rozdíl mezi příjmy manželů, tím větší daňová úspora

Placení daně

- podat přiznání k DPFO a vyrovnat daňovou povinnost do 31.3. následujícího roku
- přiznání není povinen podat poplatník, který
 - o má příjmy dle §6 pouze od hl. zaměstnavatele
 - o nemá jiné příjmy dle §7-10 vyšší než 6000,- Kč do 15.2.následujícího roku může požádat zaměstnavatele a zúčtování záloh (nedoplatek by neměl vzniknout, není vymáhán)

Záloha na daň z příjmu (§38a)

Poslední známá daňová povinnost - ta výše daně, která byla naposledy pravomocně vyměřena (poplatník vypočetl v DP), nezahrnuje se §10.

Poplatník, který má více než 50% ZD tvořeného příjmy dle §6, platí pouze zálohy, které odvádí jeho zaměstnavatel měsíčně.

Zálohové období

= interval mezi dnem následujícím po posledním dni lhůty pro podání daňového přiznání a posledním dnem lhůty pro podání DP za následující zdaňovací období.

Zálohy

0 – 30 000,- záloha 0

30 000–150 000,-
150 001,-

záloha 40% D, pololetně
záloha 1/4 daně, čtvrtletně

Daň z příjmů právnických osob (§17 – 21), společná ustanovení (§22 – 38)

POPLATNÍCI

1. a) **Daňový rezident** – každá právnická osoba, která má na území ČR sídlo (neomezená daňová povinnost)
- b) **Daňový nerezident** – právnická osoba se sídlem v zahraničí (omezená daňová povinnost)

2. a) **Podnikatelské subjekty** (založeny za účelem podnikání)
- b) **Nepodnikatelské subjekty** (nebyly založeny za účelem dosažení zisku)

Základ daně z příjmů právnických osob

ÚČETNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ

- příjmy vyňaté, osvobozené, nezahrnované
 - výnosy, které do základu daně nevstupují
 - + náklady, které nejsou daňově uznatelné
 - + další korekce nákladů a výnosů
 - = ZÁKLAD DANĚ (§23)**
-

- Odpočty (§20, 34) – ztráta, výdaje na výzkum a vědu, dary...

= Základ daně po snížení o odpočty (zaokrouhleno na 1000 dolů)

* Sazba daně (24%) - § 21

= DAŇ

- Slevy

= Daň po slevě

- zálohy

= DAŇOVÝ NEDOPLATEK (PŘEPLATEK)

Příjmy vyňaté, osvobozené, nezahrnované (§18,19)

- Příjmy vyňaté (§18)
 - Příjmy zděděním, darování
- Příjmy osvobozené (§19)
 - Příjmy z vyjmenovaných ekologických zařízení
 - Úroky z přeplatku na dani (zaviněné správcem)
 - Úroky z hypotéčních zástavních listů
- Příjmy nezahrnované do základu daně (§23)
 - Některé příjmy tvořící samostatný základ daně
 - Částky, které již byly zdaněny

- Rozdíl, o který smluvní pokuty a úroky z prodlení zúčtované do výnosů převyšují přijaté částky

Daňově uznatelné výdaje (náklady)

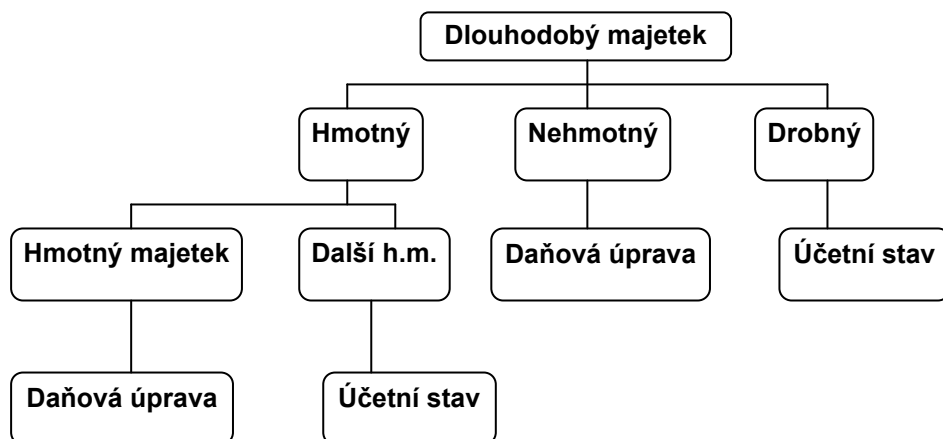
1. Daný výdaj- náklad musí souviset se zdanitelnými příjmy věcně i časově
2. Daný výdaj - náklad musí být nutný pro dosažení zdanitelných příjmů
3. Určitý druh výdaje nesmí být zaúčtován nad stanovený limit
4. Poplatník musí být schopen vynaložení každého výdaje (nákladu) prokázat
5. Daný výdaj - náklad nesmí být vyjmenován ZDP jako náklad, který nelze daňově uznat (§25)
6. Je-li uplatnění daného výdaje - nákladu vázáno na další podmínky, musí být splněny

Daňově uznatelné výdaje (náklady) § 24

Za určitých podmínek jsou za náklady vynaložené na dosažení, udržení a zajištění příjmů považovány:

- Odpisy hmotného majetku
- Zůstatková cena hmotného majetku
- Nájemné
- Zaplacená daň z nemovitostí, z převodu nemovitostí, silniční daň
- Rezervy a opravné položky dle zvl. z.
- Výdaje na sociální a pracovní podmínky zaměstnanců
- Pojistné
- Výdaje na pracovní cesty
- Hodnota pohledávky
- Hodnota cenných papírů

Dlouhodobý majetek



Způsob nabytí majetku



Metody odepisování (§26)

- Odepisování hmotného majetku:

ODPIS DAŇOVÝ

- Standardní - rovnoměrný
- zrychlený
- Speciální - časový

- Odepisování nehmotného majetku – daňově § 32a
- Odepisování dlouhodobého majetku, který není hmotným či nehmotným majetkem dle ZDP:

ODPIS ÚČETNÍ

Odpisové skupiny (§30)

odp.sk.	Příklad	Počet let odepis.
1	Počítače, stroje pro zemědělství	3
1a	Motorová vozidla, vozidla kat. N1	4
2	Nákladní aut., traktory, většina pracovních strojů, autobusy, letadla	5
3	Tramvaje, vozy metra, těžná zařízení, stroje oceláren,	10

4	Věže, stožáry, budovy z lehkých hmot, plynovody, stavby elektráren	20
5	Budovy a haly, byty a nebytové prostory, mosty, silnice, dálnice, vodní díla	30
6	Admin. budovy, hotely, školy, muzea, histor. památky	50

Rovnoměrné odpisování (§31)

Odpisová skupina	ROS v 1. roce odpisování	ROS v dalších letech odpisování	ROS pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
1a	14,2	28,6	25
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5,0
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Zrychlené odpisování (§32)

Odpisová skupina	Koeficienty pro zrychlené odepisování v 1. roce odpisování	Koeficienty v dalších letech odpisování	Koeficienty pro zvýšenou vstupní cenu
1	3	4	3
1a	4	5	4
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odepisování (§31)

o 20%

- pro zemědělství, lesnictví
- první vlastník

o 15%

- zařízení pro úpravu a čištění vod
- první vlastník

o 10 %

- hmotný majetek zatříděný podle zákona do skupin 1, 2, a 3
- první vlastník.

Totéž pro zrychlené odepisování (§32)

Zůstatková a pořizovací cena v základu daně při vyřazování majetku (§24)

Cena zůstatková – majetek odpisovaný:

- **Bezúplatné převedení** – do ZD 0
- **Vyřazení v důsledku škody:**
 - 1) Živelná pohroma, neznámý pachatel – do ZD bez omezení
 - 2) Jiná škoda – do ZD do výše příjmu (náhrady)
 - **Ostatní vyřazení** – do ZD bez omezení (prodej, likvidace)

Cena pořizovací – majetek vyloučený z odpisování

Do ZD do výše příjmu z prodeje

Nájemné a finanční pronájem

Operativní pronájem §24/2h

- Časové rozlišení

Finanční pronájem §24/4

- Doba trvání pronájmu delší než 20% doby odpisování předmětu
- Kupní cena po skončení pronájmu nesmí být vyšší než zůstatková cena (při rovnoměrném odepisování)
- Po skončení pronájmu zahrne FO majetek do svého obchodního majetku

Daně §24/2ch

- Daň silniční, daň z nemovitostí, daň z převodu nemovitostí, daň z přidané hodnoty u neplátce,
- Nikdy daň dědická, darovací

Rezervy a opravné položky §24/2i

Zákon č. 593/1992 Sb.

- Bankovní rezervy
- Rezervy v pojišťovnictví
- **Rezerva na opravy hmotného majetku**
- Rezerva na pěstební činnost
- Rezerva na odbahnění rybníka
- Rezerva finančních prostředků na sanaci pozemků dotčených těžbou
- Rezerva na vypořádání důlních škod

- Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994 (viz pohledávky v základu daně)

Výdaje na sociální a pracovní podmínky zaměstnanců §24/2j, zj,zo

- Bezpečnost a ochrana zdraví při práci
- Závodní preventivní péče
- Provoz středních odborných učilišť
- Závodní stravování
- Pracovněprávní nároky zaměstnanců vyplývající z kolektivní smlouvy
- Příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění se státním příspěvkem
- Pojistné, které hradí zaměstnavatel pojišťovně za zaměstnance na soukromé životní pojištění (max. 8000 Kč)

Pojistné §24/2f

Na zdravotní pojištění, sociální zabezpečení
a st. politiku zaměstnanosti – **zaplacené**

Výdaje na pracovní cesty §24/2k

Výdaje na dopravu dopravními prostředky, výdaje na ubytování , stravné

Motorová vozidla

1) V majetku nebo v pronájmu

Skutečná spotřeba pohonných hmot, odpisy, ostatní náklady

2) Není v obchodním majetku

Náhrada v paušální výši /1 ujetý km

Náhrada za spotřebované pohonné hmoty

Stravné – dle zákona 119/1992 Sb.

Tuzemské cesty – délka více než 12 hodin (u § 7, spol. VOS, komplement.)

Zahraniční cesty – stravné dle limitu + kapesné pro zaměstnance (max. 40% stravného)

Pohledávky v základu daně

Převod pohledávek do daňových nákladů

1) Odpis do daňových nákladů

Jednorázově §24/2y

- Postoupení pohledávky
- Soud zamítl návrh na prohl. konkurzu nebo ho zrušil pro nedostatek majetku
- Dlužník zemřel

Postupně

- Splatné do 31.12. 1994 – 20% odpis

2) Opravná položka

Jednorázová

- Přihlášení do konkurzu či vyrovnání

Postupně

- Nepromlčené pohledávky splatné po 31.12.94

Cenné papíry a kapitálový majetek

Příjmy z kapitálového majetku

1. Běžné

a) Zahrnované do základu daně

Úrokové příjmy z dluhopisů, vkladních listů, vkladových účtů, úroky z poskytnutých půjček

b) Samostatný základ daně – 15%

Podíly na zisku společníka s.r.o, komandisty, člena družstva, dividendy

2. Kapitálové příjmy (z převodu, prodeje)

- Běžné výdaje při prodeji - DU
- Kupní cenu cenných papírů lze uplatnit při prodeji (neomezeně či do výše příjmů)
- Oceňovací rozdíl (reálná hodnota) není DU

Tvorba opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.12.1994. (Z.593/1992 Sb.)

- **Bez dalších podmínek**

Po 6 měsících 20 % účetní hodnoty pohledávky

- **V návaznosti na další podmínky**

Po 12 měsících 33 %

Po 18 měsících 50 %

Po 24 měsících 66 %

Po 30 měsících 80 %

Po 36 měsících 100%

Některé účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady § 25

- Výdaje na pořízení hmotného majetku
- Odměny členů statutárních orgánů
- Vyplácené podíly na zisku
- Penále a pokuty (kromě smluvních)
- Výdaje vynaložené na příjmy od daně osvobozené
- Manka a škody přesahující náhradu (kromě živelných pohrom, neznámý pachatel)
- Výdaje na reprezentaci – pohoštění, občerstvení, dary (kromě reklamní předmět s logem do 500 Kč bez DPH)
- Výdaje na osobní potřebu poplatníka
- Tvorba ostatních rezerv a opravných položek (tj. jiných než ze zákona).

Úprava základu daně

- **Základ daně**
- **Odpočty** (odpočitatelné položky)
 - Ztráta z podnikání

= mezisoučet 1

- Odpočet části výdajů na výuku učňů
- 100% výdajů vynaložených při realizaci výzkumu a vývoje

= mezisoučet 2

- Dary na veřejně prospěšné účely (max. 5% z mezisoučtu 2, min. 2000 Kč)

= **Základ daně po snížení o odpočty** (zaokrouhлено na 1000 dolů)

* Sazba daně

= **Daň**

Slevy na dani

- **DAŇ**
 - Slevy na dani

= **Daň po slevě**

1) Sleva na zaměstnance se ZPS

Absolutní – na přepočtený počet zaměstn.

18 000 Kč - ZPS

60 000 Kč - ZPS s těžším zdravotním poškozením

Relativní – pouze PO

Minim. 20 zaměstnanců, víc jak 50% ZPS

Poloviční sazba daně z příjmu

2) Pro držitele příslibu investiční pobídky

Základní schéma výpočtu daně z příjmu PO u nepodnikatelských právnických osob

Veškeré příjmy

- Příjmy vyňaté z předmětu daně

= PŘEDMĚT DANĚ

- Příjmy osvobozené
- Příjmy nezahrnované do základu daně
- Uzané daňové náklady
- + náklady a výnosy

= Základ daně

- Odpočty

= Základ daně po snížení

* Sazba daně

= Daň

- Slevy na dani

= Daň po slevě

Majetkové daně

- Nejstarší typy daní vůbec
- V současnosti omezený význam
- Povinnost platit vzniká na základě vlastnického či užívatelského vztahu k majetku
- Daň z nemovitostí
- Daň silniční
- Daně převodové (dědická, darovací, daň z převodu nemovitostí)

Daň z nemovitostí zákon 338/1992 Sb.

- Daň z pozemků
- Daň ze staveb

Poplatníci daně §3+§8

Vlastník

- stavby nebo pozemku

Organizační složka státu, státní organizace,

PO s právem trvalého užívání

- u nemovitostí ve vlastnictví státu

Nájemce nemovitostí

- spravovaných Pozemkovým fondem
- převedených privatizací na MF

Uživatel

- vlastník není znám
- u náhradních pozemků za pozemky sloučené

Pozemkový fond, Správa st. hmotných rezerv

- u obytných domů
- u staveb bytů, nebytových prostor, které spravuje a nepronajímá

Předmět daně z pozemků §2

Pozemky ležící na území ČR

Zachycené v katastrální mapě vedené KÚ
(každý pozemek – parcela – číslo, výměra)

Zemědělská půda

- orná půda, chmelnice, vinice
- zahrady, ovocné sady
- louky, pastviny

- Nezemědělská půda

- lesní pozemky, vodní plochy
- zastavěné plochy a nádvoří
- ostatní plochy
- stavební pozemek

Předmět daně ze staveb §7

- Stavby budov, stožárů, věží, oplocení, byty, samostatné nebytové prostory
- Stavby zkolaudované, podle dřívějších předpisů nekolaudované, užívané bez kolaudace

Stavby

Podléhající kolaudaci

- Obytné – k trvalému bydlení
- k individuální rekreaci
- Garáže
- Sloužící pro podnikání - pro prvovýrobu
- zem. výrobu, průmysl, stavebnictví
- ostatní podnikání
- Ostatní

Byty a nebytové prostory evidované v katastru nemovitostí

Vynětí z předmětu daně § 2 + 7

Pozemky

Pozemky s lesy ochrannými a lesy zvláštního určení

Vodní plochy (kromě rybníků s intenzivním a průmyslovým chovem ryb)

Pozemky určené pro obranu státu

Púdorys stavby

Stavby

Přehrady (pro ochranu před povodněmi)

Vodovodní řady, vodárenské objekty

Rozvody energií

Veřejné dopravní cesty:

- pozemní komunikace (mosty, tunely, protihlukové

zdi, veřejná parkoviště, dálnice, silnice),

- letecká zařízení (provozní, odbavovací budovy)
- stavby drah (služební, odbavovací budovy)
- vodní cesty a přístavy

Důvody pro osvobození od daně z nemovitostí

- Veřejně prospěšné využití
- Ochrana životního prostředí
- Podpora bydlení
- Omezená možnost využití
- Nemovitost ve vlastnictví určitého subjektu

Nárok na osvobození od daně pozemky - § 4

Pozemky

- Ve vlastnictví státu, kraje, obce
- Spravované pozemkovým fondem
- Tvořící funkční celek se stavbou (pro církevní účely, školy, muzea, galerie)
- Hřbitovy
- Veřejně přístupných parků a sportovišť
- Ve vlastnictví VŠ
- Určené pro veřejnou dopravu

Nárok na osvobození od daně stavby - § 9

Stavby

- Ve vlastnictví státu, kraje, obce
- Spravované Pozemkovým fondem
- Ve vlastnictví VŠ, výzkumných inst.
- Ve vlastnictví církve
- Sloužící školám, muzeím, galeriím
- Novostavby FO 15 let od vydání kolaudačního rozhodnutí
- Do roku 2007 včetně domy vrácené FO v restituci
- Stavby 5 let po přechodu systému vytápění z pevných paliv na alternativní zdroje
-

Daň z pozemků § 5 + § 6

Základ daně podle typu pozemku:

a) Výměra * cena

Zemědělská půda

- Orná půda, chmelnice, vinice, zahrada, ovocný sad – sazba daně 0,75%
- Louka, pastvina, hospodářský les, rybník – sazba daně 0,25%

b) Výměra

Stavební pozemek

- Sazba daně 1 Kč * korekční koeficient

Zastavěná plocha, nádvoří, ostatní plochy

- Sazba daně – 0,10 Kč

Daň ze staveb § 10 + § 11

Základ daně

- Výměra půdorysu nadzemní části stavby v m²
- Byty – upravená podlahová plocha (výměra podlahové plochy*1,2)
- Příslušenství stavby – do ZD nad 16 m²

Sazby daně

Obytné stavby

- K trvalému bydlení – 1 Kč * koeficient
- K rekreaci – 3 Kč

Garáže - 4 Kč

Stavby a samostatné nebytové prostory pro podnikání

- Zemědělská prvovýroba – 1 Kč
- Stavebnictví, průmysl, ost. zem. – 5 Kč
- Služby, obchod, ostatní – 10 Kč

Ostatní stavby – 3 Kč

Základní korekční koeficienty

- Obce do 300 obyvatel – 0,3
- 301 – 600 obyvatel - 0,6
- 601 – 1000 obyvatel - 1,0
- 1001 – 6000 obyvatel - 1,4
- 6001 – 10 000 obyvatel - 1,6
- 10 001 – 25 000 obyv. - 2,0
- 25 001 – 50 000 - 2,5
- Nad 50 001+ Fr. Lázně, Luhačovice, Poděbrady, Mar. Lázně - 3,5
- Praha - 4,5

Výběr daně z nemovitosti §13 - §15

Zdaňovací období

- kalendářní rok

Daňové přiznání

Do 31. ledna zdaňovacího období

- při vzniku nové povinnosti
- při změně v okolnostech pro vyměření daně

Splatnost daně

- do 1000 Kč jednorázově do 31.5.
- u zemědělské výroby (31.8. a 30.11)
- Ostatní (splátky 31.5., 30.6., 30.9., 30.11.)

Daň dědická, darovací, z převodu nemovitostí zákon 357/1992 Sb.

Daň dědická a darovací

Poplatníci

- dědic

- nabyvatel (dar do ciziny – dárce)

Příbuzenské skupiny

I. Příbuzenská řada

Manželé, příbuzní v řadě přímé (děti, rodiče, vnoučata, prarodiče)

II. Příbuzenská řada

Řada pobočná (tety, sourozenci, synovci, neteře, osoby žijící déle než rok ve společné domácnosti)

III. Skupina

FO bez příbuzenského vztahu, PO

Druhy majetku pro účely daně dědické a darovací

Movítý majetek

Movité věci

- Osobní potřeby, které nebyly součástí OM
- Ostatní (byly součástí OM)

Peníze, vklady, cenné papíry

Majetková práva

Nemovítý majetek

Předmět daně – daň dědická

Nabytí majetku zděděním

- Nemovitost – jen ležící na území ČR
- Movítý majetek – zůstavitel měl bydliště na území ČR a byl občanem ČR – jedna z podmínek neplatí – pouze majetek v ČR

Předmět daně – daň darovací

Bezúplatný převod vlastnictví majetku (nemovitosti, movítý majetek) na základě právního úkonu

Osvobození od daně dědické a darovací §19+§20

I. skupina

Daň dědická – neomezeně (není třeba podávat DP)

Daň darovací

- Do 1 mil. peněžní prostředky, vklady, CP
- Do 1 mil. movité věci osobní potřeby

II. skupina

Daň dědická a daň darovací

- Do 60 000 movité věci osobní potřeby
- Do 60 000 peníze, vkladové účty, CP

III. Skupina

Daň dědická a daň darovací

- Do 20 000 movité věci osobní potřeby
- Do 20 000 peníze, vkladové účty, CP

- Majetek rok před převodem nebyl v **obchodním majetku** dárce (zůstavitele) – kromě peněz a cenných papírů
- Osvobození částečný charakter (daň se vybírá z částky nad osvobozený limit)
- Osvobození pro skupinu majetku od 1 dárce 1 nabyvateli (dary se pro účely stanovení ZD sčítají za 2 roky)

- Nárok na osvobození uplatněn podáním DP

Výpočet daně dědické a darovací

Základ daně

Cena majetku nabytého dědictvím (darováním) snižena podle §4+§7

Sazba daně

Diferencované, progresivní (§12, §13, §14)

Dědická daň upravena koeficientem 0,5

Daň z převodu nemovitostí

- Poplatník – dosavadní vlastník nemovitosti
- Předmět daně – úplatný převod nebo přechod vlastnictví k nemovitosti, bezúplatné zřízení věcného břemene, vzájemná výměna nemovitostí
- Základ daně – cena nemovitosti (podle zvláštního právního předpisu – i když je kupní cena nižší)
- Sazba daně – 3%

Výběr daní z převodu majetku

Poplatník povinen podat DP

a) do 30 dnů od

- uzavření smlouvy o **darování**, přijetí daru z ciziny
- dne doručení smlouvy o povolení vkladu do katastru nemovitostí u daně **darovací**
- dne pravomocně skončeného řízení o **dědictví**

b) Jednou za pololetí

- Nepodnikatelské právnické osoby

c) Do konce 3. měsíce následujícího po zapsání do katastru nemovitostí

- U převodu nemovitostí

Splatnost daně

- v DP (daň D+D) poplatník uvede skutečnosti rozhodné pro vyměření daně
- správce daň vypočte a vyměří platebním výměrem
- daň splatná do 30 dnů od doručení platebního výměru (dědická, darovací)
- Daň z převodu nemovitostí splatná ke dni podání DP

16. Nepřímé daně

1. Struktura daňové soustavy
2. DPH - plátce daně
 - registrace a zrušení registrace

- předmět daně
 - daňové doklady a jejich náležitosti
 - daň. na vstupu, výstupu
 - dovoz, vývoz
 - základ daně a sazby daně
 - zdaňovací období
 - sazba, přiznání
3. Spotřební daň - předmět daně
- plátce
 - základ daně
 - sazba daně

1) Struktura daňové soustavy

Příjmy státu

- úvěrové - státní půjčky
 - státní dluhopisy (cenné papíry)
- neúvěrové (nevratné) - a) nedaňové - pojistné na sociální zabezpečení
 - povinné příspěvky do státních fondů
 - cla
 - poplatky
 - místní poplatek
- b) daňové - PŘÍMÉ : daň z příjmu - fyzických osob
 - právnických osob
 - z majetku - z nemovitostí
 - dědická daň
 - darovací daň
 - z převodu nemovitostí
 - silniční daň
- NEPŘÍMÉ : všeobecné - DPH
 - výběrové - spotřební
 - (-daň k ochraně životního prostředí)

- naše daňová soustava vznikla 1. 1. 1993
- na základě daňové spravedlnosti (zdanění všech)
- snaha o daňovou harmonizaci ⇒ sladování s daněmi EU

2) DPH

- nepřímá daň (je obsažena v ceně)
- daní se pouze přidaná hodnota - hodnota přidaná zpracováním (zisk)
- nahradila daň z obrátu
- příjem do státního rozpočtu

Zdanitelné plnění :

PŘEDMĚT DANĚ	DAŇ ODVÁDÍ	SPRÁVCE DANĚ
<u>1. Zdanitelné plnění v tuzemsku</u> - dodané zboží (zbožím nejsou peníze, lidské orgány, krev) - prodej nemovitostí (nepodléhá převod pozemku) - převod a využití prům. práv	podnikatelský subjekt (plátce daně)	FÚ
<u>2. Dovoz zboží a služeb z ciziny</u>	dovozce	celní úřad
<u>3. Příležitostní autobusová doprava v tuzemsku prováděná zahraničním provozovatelem</u>	provozovatel	celní úřad

1. Zdanitelné plnění v tuzemsku

Plátce daně

- je fyzická nebo právnická osoba podléhající DPH
- ze zákona (povinně) - obrat za poslední 3 po sobě jdoucích měsíce je větší než Kč 750 000,--, nebo

za rok je obrat větší než Kč 3 000 000,--, členové sdružení (bez právní subjektivity), pokud je někdo ze sdružení plátcem, anebo dosáhli po 3 po sobě jdoucích měsících zisk větší než 750 000,-- a to sdružení i jednotlivý sdružitelé

- dobrovolně - aby zvýšil svou obchodní působnost
- je registrovaná na FÚ a je povinna platit daň ze svého zdanitelného plnění

Povinný plátce se registruje do 20. dne následujícího měsíce a plátcem se stává od 1.dne následujícího měsíce po registraci.

Zrušení registrace

- nejdříve rok po registraci, jestliže nemá obrat 750 000,--Kč za poslední 3 měsíce a současně nemá roční obrat větší 3 000 000,--Kč

Daň na vstupu

- daň, kterou plátce daně v rámci podnikání zaplatí jinému plátcovi v ceně přijatých zdanitelných plnění a

nebo je to daň vyměřená při dovozu (nemůžeme odečíst u aut, nepodnikatelského plnění, vratných obalů)

Daň na výstupu

- daň, kterou zaplatí někdo nám; přijímáme peníze za námi provedené služby nebo prodané zboží
- při vývozu zboží a služeb se daň neplatí

Odpočet daně

- souhrn daně na vstupu za zdaňovací období
- Krácení nároku na odpočet (§ 20)
- pokud vedle zdanitelných plnění, poskytuje i plnění od daně osvobozená (ne vývoz), použijeme ke krácení daně na vstupu tzv. koeficient

$$K = \frac{\sum \text{cen osvobozených od DPH}}{\sum \text{všech plateb}}$$

$K < 0,05$ - plátce nemá nárok na odpočet (100 % plátce)

$0,05 < K < 0,95$ poměrný odpočet, podle koeficientu

$K > 0,95$ - odečteme vše

Daňová povinnost

- rozdíl mezi daní na výstupu a daní na vstupu za zdaňovací období
výstup > vstup = podnik platí

Nadměrný odpočet

- v případě, že daň na vstupu > daň na výstupu => pohledávka vůči FÚ

Místo zdanitelného plnění

- místo, kde se zdanitelné plnění uskutečňuje
- u zboží - obvykle tam, odkud se začne zboží dopravovat
 - místo, kde dojde k montáži či instalaci
 - místo, kde zboží leží
- u služeb - sídlo firmy, která službu poskytuje
 - dopravní firmy - místo, kde doprava začíná
 - místo, kde se služby poskytují
- převod a využití práv - sídlo poskytovatele práv, nebo vlastníka
 - kulturní, umělecká práva - místo, kde se práva využívají
- převod nemovitostí - místo nemovitosti

Dani podléhá: - splátky

- opakované platby (sběrná faktura)
- vlastní využití své produkce
- výdaje na reprezentaci
- dodávka k osobám, který mají zvláštní vztah k plátcí

Dani nepodléhá - zálohy

Základ daně

1. cena bez DPH (obvyklá cena)
2. cena bez DPH + spotřební daň
3. cena bez DPH + clo + spotřební daň

Oprava základu daně

- odběratel vrátí zboží
- dodatečně se mění cena zboží
- vyhotovuje se daňový dobropis a daňový vrubopis
- dodatečná změna - samostatné zdanitelné plnění

Sazby daně

- najdeme je v celním sazebníku
- standardní úroveň 22% (na zboží - výjimky jsou uvedeny v příloze 1 nebo v Harmonizovaný systém
např. základní potraviny)
- snížená úroveň 5 % (pro služby, výjimky jsou uvedeny v příloze 2 zákona o DPH nebo ve Standardní
klasifikaci produkce (ubytovací služby, spojené se stravováním)

Výpočet daně

- cena bez daně . příslušná sazba
- cena s daní - zaokrouhlíme na 4 desetinná místa

Osvobozeno od daně - zdravotnické služby

- poštovní služby
- pojišťovny
- rozhlasové a televizní vysílání
- školství, služby při výchově a vzdělání
- banky, spořitelny
- sociální péče
- vývoz
- převod staveb po 2 letech od kolaudace (do 2 let dani

podléhá)

Neziskové PO

- podléhají zdanitelnému plnění, pokud vypočítávají a platí daň z příjmu

Den uskutečnění zdanitelného plnění

- je den dodání zboží podle kupní smlouvy (na fa je den zdanitelného plnění), nebo den zaplacení
dodávky, jestliže nastal dříve

Daňový doklad

Faktura

- běžný daňový doklad
- musí mít následující náležitosti - název (daňový doklad)
 - identifikační údaje plátce i příjemce
 - předmět zdanitelného plnění a jeho rozsah
 - cena bez daně, sazba DPH, cena včetně daně

- důležitá 2 data - datum zdanitelného plnění
- datum vystavení dokladů (nesmí
předcházet
datumu zdanitelného plnění), musí
se vyhotovit
nejpozději do 15 dnů po

zdanitelným plnění

Paragon

- dostaneme ho v maloobchodě
- zjednodušený daňový doklad
- nejvíce do Kč 10 000,-- (včetně DPH)
- chybí: cena bez daně, datum zdanitelného plnění, datum vystavení)

Ostatní daňové doklady - splátkový kalendář (u leasingu)

- písemné celní prohlášení (Jednotná celní deklarace)
- daňový dobropis
- daňový vrubopis
- opravný daňový doklad
- doklad o použití (DPH na vstupu pro vlastní použití -

jízdenka)

Daňové přiznání

1. daňová povinnost do 2 000 000,--
 - daňové přiznání podáváme čtvrtletně do 25 dnů po uplynutí čtvrtletí (i zaplatíme)
2. daňová povinnost od 2 000 000,-- - 10 000 000,--
 - daňové přiznání podáváme měsíčně (i zaplatit)
3. daňová povinnost 0 - musíme podat daňové přiznání
4. nadměrný odpočet se vrací do jednoho měsíce po podání daňového přiznání

Opravné daňové přiznání

- pokud jsme udělali v řádném chybu (spletli jsme sazbu)

Dodatečné daňové přiznání

- pokud zjistíme dodatečné skutečnosti

2. Zdanitelné plnění při dovozu a vývozu

- do zahraničí zahrnujeme i svobodné celní sklady, svobodné celní pásma
- export - je osvobozen
 - vývozce si může odečíst DPH na základě Jednotné celní deklarace
- import - plátce je dovozce (když jde plnění do oběhu, nebo je v systému dočasného použití (za každý měsíc použití se počítá 3 % daně))
 - den zdanitelného plnění = den vzniku celního dluhu
 - DPH se vypočítává s celní hodnoty a ze cla (SD, další přírážky (dovozní přírážka))
 - doklad Jednotná celní deklarace (JDC)
 - správce - celní úřad

3. Hromadná nepravidelná autobusová doprava provozovaná zahraničním provozovatelem

- při přechodu hranic se musí uvést, kolik kilometrů v naší republice ujedou

- sazba je 0,05 Kč za 1 kilometrosobu
- DPH do Kč 100 se neplatí

3) Spotřební daň

- selektivní, nepřímá daň
- tyká se pouze určitého druhu zboží
- příjem do státního rozpočtu
- důvodem je, že stát chce omezit dovoz a výrobu těchto výrobků, protože ničí životní prostředí, nebo se jedná o zdraví škodlivé výrobky (v některých zemích se vztahuje SD i na kožešiny)

Předmět

- uhlovodíková paliva a maziva (tj. nafta, oleje, benzín), tabák a tabákové výrobky, pivo, víno, destiláty

Sazba

- pevná částka na měrnou jednotku (např. 1 l lihu = 234,--, benzín 12 950,--/t, cigarety 64 h/ks)

Zdaňovací období

- 1 měsíc

Plátce

- PO i FO které vyrábějí, nebo dovážejí výrobky a nemusí to být v rámci podnikání

Poplatník

- konečný spotřebitel

Správce

- výběr jednorázově u výrobce - finanční úřad
- při dovozu - celní úřad

Osvobozeno

- paliva a maziva pro mezinárodní leteckou a vodní dopravu
- výroba kosmetických, potravinářských výrobků a léčiv
- na denaturovaný a technický líh
- pro zkoušky (vzorky)

Daňová povinnost

- spotřební daň se odvádí při vyskladnění, nebo v den stanovení celního dluhu
- daňová povinnost u cigaret vzniká v den vydání kolků (kdy dostaneme kolky)

Povinnost vyhotovit daňové doklady

- okamžitě, nebo nejpozději do dalšího pracovního dne

Nárok na vrácení spotřební daně

- při vývozu
- při reklamaci
- při použití výrobků pro další výrobu

15. Přímé daně

1. Charakteristika daňové soustavy
2. Daň z příjmu FO
3. Daň z příjmu PO
4. Daň z nemovitostí
5. Daň z převodu nemovitostí
6. Daň dědická
7. Daň darovací
8. Daň silniční

1) Daňová soustava

Příjmy státu

- úvěrové - státní půjčky
 - státní dluhopisy (cenné papíry)
- neúvěrové (nevratné) - a) nedaňové - pojistné na sociální zabezpečení
 - povinné příspěvky do státních fondů
 - cla
 - poplatky
 - místní poplatek
- b) daňové - PŘÍMÉ : daň z příjmu - fyzických osob
 - právnických osobz majetku - z nemovitostí
 - dědická daň
 - darovací daň
 - z převodu nemovitostí
 - silniční daň
- NEPŘÍMÉ : všeobecné - DPH
 - výběrové - spotřební
 - (-daň k ochraně životního prostředí)

- naše daňová soustava vznikla 1. 1. 1993
- na základě daňové spravedlnosti (zdanění všech)
- snaha o daňovou harmonizaci ⇒ sladování s daněmi EU
- Pojmy: Subjekt daně - osoba, na kterou se vztahuje povinnost odvádět daň
- Předmět daně - veličina ze které se daň vyměřuje
- Poplatník daně - ten, kdo hradí daň svým jménem
- Plátce daně - hradí daň vybranou a staženou od jiných subjektů
- Správce daně - finanční úřad
- Sazby daně - pevnou částkou určené na jednotku
- procentem

2) Daň z příjmu FO

Poplatník - Daňový rezident - osoba, která na území ČR má trvalé bydliště, nebo tady pobývá alespoň

186 dní v roce - zdaňuje všechny své příjmy

(neomezená d. povinnost)

- Daňový nerezident - osoba, která má trvalé bydliště v cizině a nepobývá tady 186 dní

ročně - podléhá pouze příjmy získané na území ČR

(omezená

daňová povinnost)

Předmět

1) Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6)

- a) příjmy z pracovního, členského, služebního poměru
- b) příjmy členů družstev a společníků s. r. o. , komanditistů
- c) odměny členů statutárního orgánu

$DDZ_1 = \text{Příjem} - \text{ZP a SP}$
--

- předmětem daně je i nepeněžní plnění (věc musí být oceněna obvyklou cenou)
- nezdaňuje se:
 - cestovné do limitu
 - pracovní pomůcky
 - náhrady za opotřebení vlastního náradí
 - příplatky na jídlo, nealkoholické nápoje
 - drobné dary
- pokud má poplatník 2 a více zaměstnavatelů, vypracovává si daňové přiznání typu A sám, od zaměstnavatelů si musí vyžádat Zápis o příjmech (kolik už zaplatil daň, ZP a SP, mzda). Z měsíčních příjmů u druhého zaměstnavatele, který netvoří samostatný daňový základ se odvádí záloha na daň z příjmu FO, základ daně se nesnižuje o odpočitatelné položky (pouze o SP a ZP), základ zaokrou-

hlíme na 100 nahoru a použijeme (pokud nám podle tabulky nevyjde vyšší) sazby:

- a) do 2000,-- - 15 %
- b) nad 2 000,-- - 20 %

2) Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti (§ 7)

- a) příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- b) příjmy ze živností
- c) podíly společníků v. o. s. a komplementářů

DDZ₂ = Příjmy - výdaje

- výdaje - skutečné
 - vypočítané pomocí paušálu (= z příjmů) - zemědělská výroby - 50 %
 - živnosti - 25 %
 - příjmy z převodu práv 30 %
- k výdajům vypočítaných paušálem můžeme přičíst ZP a SP

3) Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)

- většina příjmů tvoří samostatný daňový základ (tzn. srážka u zdroje - nepodléhají zdanitelnému plnění /dividendy - 25 %, úroky 15 %/)
- existují však i příjmy např. úroky z podnikatelského účtu, které tvoří samostatný daňový základ

DDZ₃ = Příjmy

- výdaje nelze uplatnit

4) Příjmy z pronájmu (§ 9)

- nemovitě i movité věci

DDZ₄ = Příjmy - výdaje

- výdaje - skutečné
 - paušálem - 20 % z příjmu (nelze odečíst ZP a SP)

5) Ostatní příjmy (§ 10)

- z příležitostných činností
- ze všech se vypočítává DDZ
- příjmy do 10 000,-- se nezdaňují

Osvobozeno od daně - byty vlastněné a používané 2 roky

- movité věci, které vlastníme alespoň 1 rok
- přijaté náhrady škod
- příjmy z provozu malých vodních elektráren
- sociální dávky

Dani nepodléhá - úvěry a půjčky

- věci podléhající jiným daním

- CP po půl roce držení

Výpočet daně

- nejdříve sečteme DDZ, vznikne nám tak CDZ
- CDZ upravíme o odčitatelné položky a nezdanitelné části (viz. tabulka)
- daňový základ zaokrouhlíme na 100 dolů a vynásobíme příslušnou sazbou
- můžeme uplatnit ještě slevy na dani, pokud zaměstnáváme invalidní pracovníky

Nezdanitelné položky

Nezdanitelné položky	Ročně	Měsíčně
Na poplatníka	34 920 Kč	2 910 Kč
Na vyživované osoby (děti)	21 600 Kč	1 800 Kč
Na manželku	19 884 Kč	
Částečná invalidita	6 540 Kč	545 Kč
Plná invalidita	13 080 Kč	1 090 Kč
Držitel průkazky ZTP/P	45 780 Kč	3 815 Kč
Na studenta	10 464 Kč	872 Kč

Odpočitatelné položky

1. Dary poskytované obcím, sportovním organizacím ... od 2 % daň. základu (min. 1 000 Kč) do 10 %
2. Ztráta minulých let (až 7 let dozadu)
3. Částky zaplacené na úrocích z úvěrů (stavební spoření a hypoteční úvěry)

Slevy na dani

- souvisí se zaměstnáním lidí se ZPS
 - a) pokud zaměstnavatel zaměstnává osobu se ZPS (na plný úvazek) může si za každou osobu odečíst částku 9 000,--
 - b) pokud zaměstnavatel zaměstnává osobu, která s TZP může si odečíst 36 000,-- za každou os.
 - c) pokud zaměstnavatel zaměstnává alespoň 20 osob ze ZPS a je to zároveň víc jak 50 % všech zaměstnanců může si odečíst částku odpovídající polovině daně

Spolupracující osoby

- daňový základ můžeme rozdělit např. na manželku (pokud není vyživovanou osobou), nebo dítě
 - manželka max. 50 % (nejvýše 540 000 Kč/ročně, nebo 45 000 měsíčně)
 - dítě max. 30 % (nejvýše 180 000 Kč/ročně, nebo 15 000 měsíčně)

Příjmy za více zdaňovacích období

- týká se např. umělců (mohou příjem rozložit do 3 let), pěstování a těžba lesa (z lesa mají příjem až nyní) (rozložit až do 10 let)

Zálohy na daň

- každý měsíc (§ 6)
- u ostatních příjmů podle poslední daňové povinnosti

Poslední daňová povinnost	Počet záloh a její výše
0 - 20 000	neplatí žádnou zálohu
20 001 - 100 000	platí zálohy pololetně ve výši 20 %
100 000 - 10 000 000	platí zálohy čtvrtletně ve výši 1/8
10 000 001 a více	platí zálohy měsíčně ve výši 1/24

Sazby

- roční
- měsíční (u záloh)

Roční sazby

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0 - 102 000		15 %	
102 001 - 204 000		15 300 + 20 %	102 000
204 001 - 312 000		35 700 + 25 %	204 000
312 001 - 1 104 000		62 700 + 32 %	312 000
1 104 001 a více		316140 + 40 %	1 104 000

Měsíční sazby

Zdanitelná mzda		Daň	Ze zdanitelné mzdy přesahující
od Kč	do Kč		
0 - 8 500		15 %	
8 501 - 17 000		1275 + 20 %	8 500
17 001 - 26 000		2 975 + 25 %	17 000
26 001 - 92 000		5 225 + 32 %	26 000
92 001 a více		26 345 + 40 %	92 000

Daňové přiznání

- podává se do konce března (daňový poradce do konce června)
- typ A - pouze příjem ze zaměstnání
- typ B - více příjmů
- rozdíl mezi zálohami a daňovou povinností - doplatek FÚ
 - přeplatek
- vypracováváme - sami - požádat zaměstnavatele o Zápis o příjmech
 - do 31. 3. doložit zaměstnavateli (potvrzení o studiu, RČ, apod.)
 - daňový poradce - požádat zaměstnavatele o Roční zúčtování záloh do 15 února

3) Daň z příjmu PO

PO - Obchodní společnosti a družstva (kromě v. o. s.)

- Státní podniky
- Neziskové organizace

Poplatník

- PO, které nejsou FO
- daňový rezident - PO, která má sídlo na našem území (všechny příjmy)
- daňový nerezident - PO, která má sídlo v zahraničí (příjmy získané na našem území)
- nezdaňuje se ČNO

Předmět daně

= veškeré příjmy - příjmy vyňaté

Příjmy vyňaté - státní dotace

- příjmy z úroků a vkladů na BÚ
- příjmy podléhající jiné dani

Výpočet daně

Nepodnikatelské subjekty

- neziskové PO (rozpočtové, příspěvkové, zájmové sdružení, politické strany)
- daně platí z příjmů, z kterých mají zisk (např. škola pronajímá počítače)
- od předmětu daně odečteme příjmy osvobozené, příjmy nezahrnované do základu daně a uznané daňové výdaje a dostaneme DZ
- od DZ odečteme odpočitatelné položky a dostaneme UDZ
- UDZ . sazba = daň (můžeme odečíst slevy na daních)

Odčitatelné položky

- daňová ztráta
- reinvestování majetku (15 % z PC nově nakoupeného IM)
- 30 % příjmu základu daně (min. 100 000 - max. 3 000 000)

Příjmy osvobozené - členské příspěvky

- výnosy kostelních služeb

Podnikatelské subjekty

- PO, které se snaží dosáhnout zisku a podnikají podle definice podnikání
- od hospodářského výsledku odečtu příjmy osvobozené (ekologické aktivity) a příjmy tvořící samostatný daňový základ a přičtu účetní náklady (nepodléhají dani - cestovné nad limit, účetní odpisy apod.) dostaneme DZ
- od DZ základu odečteme odčitatelné položky a dostaneme UDZ, který zaokrouhlíme na 1 000 dolů
- UDZ . sazba (35 %) = daň

- od daně můžeme odečíst ještě slevy na daních (viz. předtím)

Odčitatelné položky

1. Ztráta (max. 7 let)
2. Reinvestice (15 % z PC IM)
3. Dary - min. 2 000 Kč max. 2 % daňového základu

Podle typu společnosti, můžeme odečíst od DZ další položky

- a) v. o. s. - DZ - částky, které si společníci rozdělí mezi sebe
- b) k. s. - DZ - částky vyplacené komplementářům
- c) a. s. - DZ
- d) s. r. o. - DZ

Sazba

35 %

Majetkové daně (357 Sb.)

4) Daň z nemovitostí

Poplatník

- vlastník (liší-li se vlastník a uživatel nemovitosti, uživatel většinou ručí, že daň bude zaplacená)

Předmět

- a) daň z pozemku
- b) daň ze staveb

a) daň z pozemku

- od daně osvobozeno - pozemky ve vlastnictví státu
- pozemky škol, církví, soc. zařízení, komunikace apod.)
- pozemky - orná půda, chmelnice, vinice, zahrady, sady, louky a pastviny - základem daně je

hodnota půdy tzn. výměra . cena za metr čtverečný . 0,75 %

- rybníky, lesy (pro hospodářské účely) - výměra . hodnota . 0,25 %

- ostatní plochy (nádvoří) - výměra v metrech čtverečných . 0,10 Kč

- stavební plochy (nezastavěné parcely) - výměra v metrech čtverečných .

1 Kč

b) daň ze staveb (kolaudovaných)

- poplatník je vlastník
- od daně osvobozeno - školy, státní stavby, knihovny...
- částečně osvobozeno - nový rodinný domek do 15 let od kolaudace
- ekologický systém vytápění 5 let
- převod z vlastnictví družstva do osobního 10 let

Základ daně

zastavěná plocha (do 10 m se neplatí) . sazba . korekční koeficient

Sazby (liší se podle druhu objektu)

- obytné domy 1 Kč/m

- rekreační domy 3 Kč/m
- garáže 4 Kč/m (pokud stojí odděleně)

Podnikatelské objekty - lesní, vodní, zemědělské 1 Kč/m
 - stavebnictví, doprava 5 Kč/m
 - ostatní 10 Kč/m

- každé další podlaží 0, 75 Kč (pokud zaujímá více než 2/3 plochy přízemí)
- podzemí se nezdaňuje
- z malých staveb daňíme vše nad 16 m (prádelny), samostatně zkolaudované
- pokud dostaneme číslo větší než 16, můžeme si 16 m odečíst

Korekční koeficienty

Velikost obce (počet obyvatel)	Koeficient
0 - 300	0,3
301 - 600	0,6
601 - 1000	1,0
1001 - 6000	1,4
6001 - 10000	1,6
10001 - 25000	2,0
25001 - 50000	2,5
50001 - a více ¹⁾	3,5
Praha	4,5

¹⁾ Mariánské Lázně, Františkovi Lázně, Poděbrady, Luhačovice

Daňové přiznání

- do konce května

5) Daň z převodu nemovitostí

- úplatný převod (platíme)
- podléhá - přechod vlastnictví (vydražením nemovitosti, při výkonu rozhodnutí při konkurzu a

vyrovnání)

- bezúplatný převod břemene (prodá dům s podmínkou, že tam bude bydlet)

Poplatník

- prodejce
- nabyvatel (u vydražení majetku, při konkurzu a vyrovnání)

Předmět

- převod nemovitosti (změna na katastrálním úřadě)
- stát nemusí vracet daň (při odstoupení od kupní smlouvy)

Osvobozeno - 1. úplatný převod nemovitosti

- rozdělování a slučování obcí
- převody při likvidaci státních podniků

- převody bytových družstev

Základ - hodnota nemovitosti (odhad)

Sazba - 5 %

Daňové přiznání

- daňové přiznání se odevzdává do 30 dnů po plnění a je splatné do dalších 30 dnů
- při výměně se platí daň z vyšší hodnoty nemovitosti

6) Daň dědická

Poplatník

- dědic

Skupiny:

- I. Příímý příbuzní (děti, manžel, rodiče) - neplatí nic
- II. Vzdálenější příbuzní (sourozenci, bratřanci)
- III. Žádný příbuzenský vztah

Předmět

- nemovitosti i movité věci, peníze a CP, majetková práva (je důležité, aby zustavitel měl u nás trvalé bydliště, nebo aby tu pobýval) - bydliště tady - veškerý majetek i v cizině
 - bydliště v cizině - daň z majetku v tuzemsku
 - nemovitosti (všechno u nás)

Základ

- peněžně vyjádřená hodnota majetku - (dluhy, výdaje na obstarání pohřbu, notářské poplatky) -
 - částka movitého majetku - 2. skupiny - 60 000,--
 - 3. skupiny - 20 000,--

Dědic

PO - ČR, obec, neziskové organizace a FO - poskytující vzdělání, lékařskou péči neplatí daň

Osvobození se musí uvést v daňovém přiznání (majetek musí být v vlastnictví aspoň 1 rok)

Dědění z ciziny - navíc si můžeme odečíst poplatky zaplacené v cizině

Sazby

- poloviční než u daně darovací

7) Daň darovací

- podléhá majetek, který jsme nabyli bezúplatně (nepodléhá dani dědické)

Poplatník

- u nás - obdarovaný (příjemce daru)

- do ciziny - dárce

Předmět

- nemovitý a movitý majetek, CP, majetková práva...

Osvobození - u FO 1. skupina osvobozeno do 1 000 000,--

2. skupina do 60 000,--

3. skupina do 20 000,-- (totožné jako u daně dědické)

Základ

- hodnota darovaného majetku (bez osvobozené částky) - dluhy, jiné povinnosti tím darované, clo,
částky prokazatelně zaplacené v cizině

Sazby

- dvojnásobné než u daně dědické

8) Daň silniční

- § 16/93 Sb., 302/93 Sb. + doplňky

Poplatník

- PO i FO zapsaná v technickém průkazu vozidla (výjimka zaměstnavatel, pokud využívá osob.

automobil svého zaměstnance pro své podnikání)

- zaměstnavatel platí - a) měsíční sazbu (roční daň :12) (kolik měs. používá auto za tolik měs. zaplatí

daň)

b) denní sazbu (za každý den 25 Kč)

- auta z půjčovny, z pronajmu daň platí vlastník

Osvobození

- speciální vozidla (traktory, pojízdné pracovní stroje, hutní frézy...)

- neziskové PO (pečovatelská služba)

- hasiči, ambulance

- vozidla rozvážející pitnou vodu

- MHD, autobusy, vozidla pro údržbu komunikací

Základ

- osobní automobily - objem válců . sazby

- nákladní automobily - počet náprav a hmotnost

Slevy na dani

- je-li kombinovaná doprava s železnicí nebo vodní cestou, automobilem můžeme ujet víc než 100 km

- podle počtu jízd (ročně) - 31 - 60 - sleva 25 %

- 61 - 90 - sleva 50 %

- 91 - 120 - sleva 75 %

- 121 a více- sleva 100 %

Zahraniční automobily

- při vstupu na naše území musí nahlásit jak dlouho se tu zdrží
- 1. den 1/50 roční sazby (aspoň 500,--)
- 7. dní 1/20 roční sazby (aspoň 1 000,--)
- 31. dní 1/5 roční sazby (aspoň 3 000,--)

Daňové přiznání

- se podává do konce ledna
- platí se čtvrtletní zálohy (15. 4., 15. 7., 15. 10., 15. 12.)

11. maturitní otázka - DANĚ REÁLNÉ

Osnova:

- daně majetkové,
 - daň dědická,
 - daň darovací
 - daň z nemovitostí,
 - daň z převodu nemovitosti,
 - daň silniční.

Daň dědická

• Poplatník

Poplatníkem daně dědické je dědic, který nabytí dědictví nebo jeho část ze závěti, ze zákona nebo z obou těchto právních důvodů

• Předmět daně

Předmětem daně dědické je nabytí majetku děděním. Majetkem pro účely daně dědické jsou

- a) věci nemovité
- b) věci movité

• Základ daně

Základem daně dědické je cena majetku snižená o

- a) prokázané dluhy zůstavitele
- b) cenu majetku osvobozeného od daně dědické
- c) přiměřené náklady spojené s pohřbem
- d) odměnu a hotové výdaje notáře

Daň darovací

• Poplatník

Poplatníkem daně darovací je nabyvatel, při darování do ciziny je poplatníkem vždy dárce

• **Předmět daně**

Předmětem daně darovací je bezúplatné nabytí majetku na základě právního úkonu, a to jinak než smrtí zůstavitele. Majetkem pro účely daně darovací jsou

- a) nemovitosti a movitý majetek
- b) jiný majetkový prospěch

• **Základ daně**

Základem daně darovací je cena majetku, který je předmětem této daně, snížená o

- a) prokázané dluhy a cenu jiných povinností, které se váží k předmětu daně
- Cenou je cena zjištěná podle zvláštního předpisu

Daň z převodu nemovitostí

• **Poplatník**

Poplatníkem daně z převodu nemovitostí je

- a) převodce (prodávající), nabyvatel je v tomto případě ručitelem
- b) nabyvatel, jde-li o nabytí nemovitosti při výkonu rozhodnutí, vyvlastnění, konkursu, vyrovnání, vydržení nebo ve veřejné dražbě
- c) převodce i nabyvatel, jde-li o výměnu nemovitostí

• **Předmět daně**

Předmětem daně z převodu nemovitostí je úplatný převod nebo přechod vlastnictví k nemovitostem

• **Společná ustanovení**

Pro účely výpočtu daně dědické, daně darovací a daně z převodu nemovitostí jsou osoby zařazeny do tří skupin

Do 1. skupiny patří – příbuzní v řadě přímé a manželé

Do 2. skupiny patří – příbuzní v řadě pobočné, strýcové, tety

Do 3. skupiny patří – ostatní fyzické osoby a právnické osoby

Od daně dědické je osvobozeno nabytí majetku děděním, pokud k němu dochází mezi osobami zařazenými v 1. skupině

Od daně dědické a daně darovací je osvobozeno bezúplatné nabytí majetku

- a) Českou republikou
- b) územními samosprávnými celky
- c) dobrovolnými svazy obcí

• **Daňové přiznání**

Poplatník je povinen podat místně příslušnému správci daně přiznání k dani dědické, dani darovací nebo k dani z převodu nemovitostí a to do 30 dnů ode dne

- a) pravomocně skončeného řízení o dědictví
- b) v němž je uzavřena smlouva o darování movitého majetku
- c) účinnosti smlouvy o úplatném či bezúplatném převodu nemovitostí

Daň silniční

• Předmět daně

Předmětem daně jsou vozidla, kterým je přidělena státní poznávací značka v české republice nebo jsou evidována v zahraničí a jsou používána nebo určena k podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti

• Předmětem daně nejsou:

a) ostatní vozidla, traktory a jejich přípojná vozidla a speciální automobily pásové

• Osvobození od daně

Od daně jsou osvobozena:

- a) vozidla jednostopá a vozidla se třemi koly
- b) vozidla diplomatických misí

• Poplatníci daně

Poplatníkem daně je fyzická nebo právnická osoba, která

- a) je zapsána v technickém průkazu vozidla
- b) užívá vozidlo evidované v zahraničí na území ČR
- c) zaměstnavatel, pokud vyplácí cestovní náhrady svému zaměstnanci

• Základ daně

Základem daně je

- a) zdvihový objem motoru v cm³ u osobních automobilů
- b) součet povolených zatížení náprav v tunách a počet náprav u návěsů
- c) celková hmotnosti v tunách a počet náprav u ostatních vozidel

Daňová povinnost vzniká počínaje kalendářním měsícem, v němž byly splněny rozhodné skutečnosti

Poplatník platí zálohy na daň, které jsou splatné do 15. dubna, 15. července, 15. října a 15. prosince

• Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok

U vozidel evidovaných v zahraničí je zdaňovacím obdobím doba začínající dnem vstupu na území české republiky a končící dnem výstupu z území ČR

• Daňové přiznání

Daňové přiznání podává poplatník nejpozději do 31. ledna kalendářního roku následujícího, a to i v případech, jedná-li se o poplatníka, kterému přiznání zpracovává daňový poradce

10. maturitní otázka - **DANĚ PŘÍMÉ**

Osnova:

- důchodové – daň z příjmů FO a PO

Daň z příjmů fyzických osob

• Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Poplatníky daně z příjmů fyz. osob jsou fyzické osoby

Poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

• Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou

- a) příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (= příjem z funkce – starosta)
- b) příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti
- c) příjmy z kapitálového majetku
- d) příjmy z pronájmu
- e) ostatní příjmy

Příjmem ve smyslu odstavce 1 se rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou

• Osvobození od daně

Od daně jsou osvobozeny

- a) příjmy z prodeje bytů nebo obytného domu s nejvýše dvěma byty, včetně souvisejících pozemků, pokud je prodávající vlastnil a současně v něm měl bydliště nejméně p dobu dvou let bezprostředně před prodejem
- b) příjmy z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor neuvedených pod písmenem a,, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu pěti let
- c) příjmy z prodeje movitých věcí
- d) přijatá náhrada škody
- e) příjem získaný ve formě dávek a služeb z nemocenského pojištění, státní sociální podpory
- f) příjem přijatý v rámci plnění vyživovací povinnosti
- g) příjmy z prodeje cenných papírů nabytých poplatníkem v rámci kupónové privatizace

• Základ daně a daňová ztráta

Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi v kalendářním roce přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení

U poplatníka, kterému plynou ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více druhů příjmů uvedených v §6 až 10, je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů

Pokud podle účetnictví výdaje přesáhnou příjmy je rozdíl ztrátou

Do základu daně se nezahrnují příjmy osvobozené od daně a příjmy, pro které je dále stanoveno, že se z nich daň vybírá zvláštní sazbou daně

• Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Příjmy ze závislé činnosti jsou

- a) příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce

- b) příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným a komanditistů komanditních společností
- c) odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob
- d) příjmy poplatníka, které mu plynou v souvislosti s výkonem závislé činnosti nebo funkce, i když jsou vypláceny jako náhrada (odškodnění) za ztrátu těchto příjmů plátcem, u kterého poplatník nevykonává závislou činnost nebo funkci

Poplatník s příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků je dále označen jako „zaměstnanec“, plátce příjmu jako „zaměstnavatel“

Poskytuje-li zaměstnavatel zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo k používání pro služební i soukromé účely, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1% vstupní ceny vozidla za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla

Za příjmy ze závislé činnosti se nepovažují a předmětem daně, kromě příjmů, které nejsou předmětem daně podle §3 odst. 4, dále nejsou

- a) náhrady cestovních výdajů poskytované v souvislosti s výkonem závislé činnosti do výše stanovené zvláštním předpisem, vyplácí-li zaměstnavatel vyšší náhrad, jsou částky, které překračují výši stanovenou zvláštním předpisem, zdanitelným příjmem podle odstavce 1, a to i v případě, že tento zvláštní předpis výplatu vyšších náhrad neomezuje
- b) hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, mycích, čistících a dezinfekčních prostředků poskytovaných v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem, včetně nákladů na udržování osobních ochranných a pracovních prostředků, jakož hodnota poskytovaných stejnokrojů, včetně příspěvků na jejich udržování, dále hodnota pracovního oblečení, určeného zaměstnavatelem pro výkon zaměstnání, včetně příspěvků na jeho udržování
- c) náhrady za opotřebení vlastního nářadí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce poskytované zaměstnanci podle zákoníku práce

• Funkčními požitky jsou

- a) funkční platy členů vlády, poslanců České národní rady a platy vedoucích ústředních orgánů státní správy
- b) odměny za výkon funkce v orgánech obcí, v jiných orgánech územní samosprávy, státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích, komorách a v jiných orgánech a institucích

• Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Příjmy z podnikání jsou

- a) příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- b) příjmy ze živnosti
- c) příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů
- d) podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti, pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6 jsou

- a) příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem
- b) příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů

Základem daně jsou příjmy a snižují se o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, může uplatnit výdaje s výjimkou uvedenou v §12 ve výši

- a) 50% z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- b) 25% z příjmů ze živnosti

Příjmy z kapitálového majetku = peníze z peněz (výnosy z úroků, příjmy z někam uložených peněz

Příjmy z kapitálového majetku, pokud nejde o příjmy podle § 6 odst. 1 nebo 6 odst. 1 písm. d, jsou

- a) podíly na zisku (dividendy), úroky a ostatní požitky z cenných papírů
- b) podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, pokud nepoužijí k doplnění vkladu sníženého o podíly na ztrátách do původní výše
- c) úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na vkladovém účtu
- d) výnosy z vkladových listů
- e) úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček

• Příjmy z pronájmu

- a) příjmy z pronájmu nemovitostí nebo bytů
- b) příjmy z pronájmu movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu

Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení

Neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může je uplatnit ve výši 20% z příjmů uvedených v odstavci 1

• Ostatní příjmy

- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby, která není provozována podnikatelem

Od daně jsou osvobozeny

- a) příjmy, pokud jejich úhrn u poplatníka nepřesáhne ve zdaňovacím období 10 000 Kč

• Nezdánitelná část základu daně

Základ daně se sníží o částky

- a) 38 040 Kč ročně na poplatníka (:12 = měsíčně)
- b) 23 520 Kč ročně na vyživované dítě žijící v domácnosti
- c) 21 720 Kč ročně na manželku (manžela) žijící s poplatníkem v domácnosti, pokud nemá vlastní příjmy přesahující ze zdaňovací období 21 720 Kč
- d) 7 140 Kč ročně, pobírá-li poplatník částečný invalidní důchod
- e) 14 280 Kč ročně, pobírá-li poplatník plný invalidní důchod
- f) 50 040 Kč ročně, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP-P
- g) 11 400 Kč ročně u poplatníka, který se v souladu se zvláštními předpisy soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem

Za vyživované dítě poplatníka (vlastní, osvojené, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, dítě druhého z manželů a vnuk, vnučka, pokud jeho rodiče nemají příjmy, z nichž by mohli snížení uplatnit) se v souladu se zvláštními předpisy považuje

- a) nezletilé dítě
- b) zletilé dítě až do dovršení věku 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod a
 1. soustavně se připravuje na budoucí povolání
 2. se nemůže soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz
 3. z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost

Poplatník může uplatnit snížení základu daně podle odstavce 1 písm. b) až g) o částku v výši jedné dvanáctiny za každý kalendářní měsíc

Od základu daně lze odečíst hodnotu darů poskytnutých obcím a právnickým osobám se sídlem na území České republiky na financování vědy a vzdělání, výzkumných a vývojových účelů, kultury, školství, na policii, na požární ochranu, na podporu a ochranu mládeže, na ochranu zvířat, na účely sociální, zdravotnické a ekologické, humanitární, charitativní, náboženské pro registrované

círky a náboženské společnosti, tělovýchovné a sportovní, a fyzickým osobám s bydlištěm na území české republiky provozujícím školská a zdravotnická zařízení a zařízení na ochranu opuštěných zvířat nebo ohrožených druhů zvířat, na financování těchto zařízení, pokud úhrnná hodnota darů ve zdaňovacím období přesáhne 2% ze základu daně anebo činí alespoň 1 000 Kč. V úhrnu lze odečíst nejvýše 10% ze základu daně

Od základu daně lze odečíst částku, která se rovná úrokům zaplaceným ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření a úrokům z hypotečního úvěru

Od základu daně ve zdaňovacím období lze odečíst platbu příspěvků poplatníkem na penzijní připojištění se státním příspěvkem. Maximální částka, kterou lze takto odečíst za zdaňovací období, činí 12 000 Kč

Daň z příjmů právnických osob

• Poplatníci daně z příjmů právnických osob

Poplatníky daně z příjmů právnických osob jsou osoby, které nejsou fyzickými osobami

Od daně se osvobozuje ústřední banka České republiky

Poplatníci, kteří mají na území České republiky své sídlo, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdroje, na území České republiky tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Poplatníci, kteří nemají na území české republiky své sídlo, mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů na území České republiky

• Předmět daně

Předmětem daně jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem

• Osvobození od daně

Od daně jsou osvobozeny

- a) výnosy z kostelních sbírek
- b) příjmy z loterií a jiných podobných her

• Základ daně a položky snižující základ daně

Pro stanovení základu daně platí ustanovení §23 až 33 a ustanovení odstavců 2 až 6

• Sazba daně

Sazba daně s výjimkou uvedenou v odstavcích 2 a 4 činí 31% ze základu daně sníženého o položky podle §34 a §20 odst. 7 a 8 a zaokrouhleného na celé tisíce korun dolů

• Společná ustanovení (FO a PO)

• Základ daně

Základem daně je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období

Pro zjištění základu daně se u poplatníků, kteří účtují v soustavě podvojného účetnictví, vychází z hospodářského výsledku, a u poplatníků, kteří účtují v soustavě jednoduchého účetnictví, z rozdílu mezi příjmy a výdaji

Za příjmy se považuje jak peněžní plnění, tak i nepeněžní plnění

Liší-li se ceny sjednané mezi ekonomicky nebo personálně nebo jinak spojenými osobami od cen, které by byly sjednány mezi nezávislými osobami v běžných obchodních vztazích za stejných

nebo obdobných podmínek, a není-li tento rozdíl uspokojivě doložen, upraví správce daně základ daně poplatníka o zjištěný rozdíl

• **Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů**

Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů se pro zjištění základu daně odečtou ve výši prokázané poplatníkem a ve výši stanovené tímto zákonem a zvláštními předpisy

Výdaji jsou také

- a) odpisy hmotného majetku a nehmotného majetku
- b) pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění hrazené veřejnou obchodní společností za společníky této společnosti
- c) nájemné, a to
 1. nájemné, s výjimkou nájemného u finančního pronájmu
- d) zaplacená daň z nemovitostí
- e) výdaje na pracovní a sociální podmínky, péči o zdraví a zvýšení rozsahů doby odpočinku zaměstnanců
- f) výdaje (náklady) na pracovní cesty
- g) příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění se státním příspěvkem poukázaný na účet jeho zaměstnance u penzijního fondu

Za výdaje (náklady) vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů pro daňové účely nelze uznat zejména

- a) výdaje (náklady) na pořízení hmotného majetku, nehmotného majetku
- b) výdaje (náklady) vynaložené na příjmy od daně osvobozené nebo nezahrnované do základu daně (anebo na příjmy vyňaté podle mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění)
- c) manka a škody
- d) daň dědickou darovací, daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob
- e) výdaje na reprezentaci, kterými jsou zejména výdaje na pohoštění občerstvení a dary, jehož hodnota nepřesahuje 200 Kč, a zároveň nepodléhá spotřební daní (benzín a alkohol)
- f) výdaje na osobní potřebu poplatníka

• **Odpisy HIM a NHIM**

Hmotným majetkem se pro účely tohoto zákona rozumí

- a) samostatné movité věci, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a mají provozně-technické funkce delší než jeden rok
- b) budovy, domy a byty nebo nebytové prostory
- c) stavby
- d) pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky – sady, chmelnice, vinice
- e) základní stádo a tažná zvířata

Jiným majetkem se pro účely tohoto zákona rozumí

- a) technické zhodnocení a výdaje na otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť

Nehmotným majetkem se pro účely tohoto zákona rozumí předměty z práv průmyslového vlastnictví, projekty a programové vybavení a jiné technické nebo jiné hospodářsky využitelné znalosti, pokud je vstupní cena jednotlivého majetku vyšší než 60 000 Kč a jeho doba použitelnosti delší než jeden rok, a to za podmínky, že byly

- a) pořízeny úplatně
- b) vytvořeny vlastní činností za účelem obchodování s nimi,
- c) nabyty vkladem společníka, darem, zděděním

Odpisováním se rozumí zahrnování odpisů z hmotného majetku a nehmotného majetku, který se vztahuje k zajištění zdanitelného příjmu, do výdajů k zajištění tohoto příjmu

Odpis ve výši jedné poloviny ročního odpisu lze uplatnit

- a) z hmotného majetku a nehmotného majetku evidovaného na počátku příslušného zdaňovacího období, dojde-li v průběhu zdaňovacího období
 1. k vyřazení majetku
 2. k převedení majetku na jiné PO nebo FO
 3. k ukončení podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti
 4. k ukončení nájemního vztahu při odpisování

Odpisy pro účely zákona není poplatník povinen uplatnit, přitom odpisování lze i přerušit, ale při dalším odpisování je nutné pokračovat způsobem, jako by odpisování přerušeno nebylo

• **Hmotný majetek a nehmotný majetek vyloučený z odpisování**

- a) bezúplatně převedený majetek podle smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci, pokud výdaje (náklady) související s jeho pořízením nepřevyší 40 000 Kč /auto na leasing převedený na nového majitele/
- b) umělecká díla
- c) movité kulturní památky a jejich soubory
- d) povrchové a podzemní vody, lesy, ložiska nerostných surovin a nerosty, jeskyně, měřičské značky, signály a jiná zařízení vybraných geodetických bodů a tiskové podklady státních mapových děl

Vstupní cenou HIM a NHIM se rozumí

- a) pořizovací cena
- b) vlastní náklady, je-li pořízen nebo vyroben ve vlastní režii
- c) hodnota nesplacené pohledávky
- d) reprodukční pořizovací cena
- e) při nabytí majetku zděděním nebo darováním cena stanovená pro účely daně dědické

Součástí vstupní ceny je i technické zhodnocení /přístavba, rekonstrukce/

Za zůstatkovou cenu se pro účely tohoto zákona považuje rozdíl mezi vstupní cenou HIM a NHIM a celkovou výší odpisů z tohoto majetku.

V prvním roce odpisování zařadí poplatník HIM a NHIM do odpisových skupin uvedených v příloze

Poplatník provádí rovnoměrné odpisování nebo zrychlené odpisování

HIM a NHIM se odpisuje nejvýše do vstupní ceny nebo do zvýšené vstupní ceny

Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru

V odpisování započatém původním vlastníkem pokračuje právní nástupce poplatníka

Při rovnoměrném odpisování HIM a NHIM jsou odpisovým skupinám přiřazeny tyto roční odpisové sazby

Při rovnoměrném odpisování se stanoví odpisy hmotného majetku a nehmotného majetku ve výši jedné setiny součinu jeho vstupní ceny a přiřazené roční odpisové sazby

Při zrychleném odpisování HIM a NHIM jsou odpisovým skupinám přiřazeny tyto koeficienty pro zrychlené odpisování

Při zrychleném odpisování se stanoví odpisy HIM a NHIM

- a) v prvním roce odpisování jako podíl jeho vstupní ceny a přiřazeného koeficientu
- b) v dalších zdaňovacích obdobích jako podíl dvojnásobku jeho zůstatkové ceny a rozdílu mezi přiřazeným koeficientem pro zrychlené odpisování a počtem let, po které byl již odpisován

Technickým zhodnocením se pro účely tohoto zákona rozumí vždy výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu ve zdaňovacím období 1995 částku 10 000 Kč a počínaje zdaňovacím obdobím 1996 částku 20 000 Kč a počínaje zdaňovacím obdobím 1998 částku 40 000 Kč. Technickým zhodnocením jsou uvedené výdaje nepřesahující stanovené částky, které poplatník na základě svého rozhodnutí neuplatní jako výdaj (náklad) podle §24 odst. 2 písm. z)

Rekonstrukcí se rozumí zásahy do majetku, které mají za následek změnu jeho účelu nebo technických parametrů

Modernizací se rozumí rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku

- **Zvláštní sazba daně**

Zvláštní sazba daně z příjmů plynoucích ze zdrojů na území České republiky činí

- a) 15% a to
 1. z úrokového či dividendového příjmu z akcií, zatímních listů, podílových listů, dluhopisů, vkladních listů
- b) 20% z příjmů plynoucích fyzickým osobám, a to
 1. z výher a cen v loteriích a jiných podobných hrách, v reklamních soutěžích a reklamním slosování, s výjimkou výher a cen z loterií a jiných podobných her provozovaných na základě povolení vydaného podle zvláštního předpisu nebo od daně osvobozených podle §4 odst. 1 písm. f
- c) 15% a to
 1. z příjmů plynoucích fyzickým osobám z úroků, výher a jiných výnosů z vkladů na vkladních knížkách
- d) 10% z příjmů autorů za příspěvek d novin, časopisů, rozhlasu nebo televize

- **Zálohy**

Zálohy na daň z příjmů se platí v průběhu zálohového období. Při výpočtu výše a periodicity záloh se vyhází z poslední známé daňové povinnosti

Poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 20 000 Kč, avšak nepřesáhla 100 000 Kč, platí pololetní zálohy na daň na běžné zdaňovací období

- **Minimální výše daně**

Daň nebo daň včetně zvýšení daně se nepředepíše a neplatí, nepřesáhne-li 100 Kč neb celkové zdanitelné příjmy nečiní u fyzické osoby více než 10 000 Kč

- **Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob**

Daňové přiznání je povinen podat každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly 10 000 Kč

- **Vybírání a placení daně z příjmů FO ze závislé činnosti a z funkčních požitků**

Plátce daně srazí zálohu na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků ze zdanitelné mzdy. Zdanitelnou mzdou se rozumí úhrn příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků zúčtovaný nebo vyplacený poplatníkovi za kalendářní měsíc snížený o

- a) částky, které jsou od daně osvobozeny
- b) částky sražené nebo zaměstnancem uhrazené na pojistné na sociální zabezpečení, na příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a na pojistné na všeobecné zdravotní pojištění
- c) prokázané nezdanitelné částky základu daně

Záloha se srazí při výplatě

Výpočet daně a roční zúčtování záloh provede plátce daně nejpozději do 31. března z úhrnu mezd zúčtovaných nebo vyplacených poplatníkovi. Rozdíl zálohové sražené daně a vypočtené daně ve prospěch poplatníka vrátí plátce daně poplatníkovi jako přeplatek nejpozději při zúčtování mzdy za březen, je-li částka vyšší než 50 Kč

- **Povinnosti plátců**

Plátcí daně jsou povinni vést pro poplatníky, z jejichž mezd sráží zálohy, mzdové listy, rekapitulaci o sražených zálohách a dani sražené podle zvláštní sazby dně za každý kalendářní měsíc i za celé zdaňovací období.

Poplatník je povinen prokázat plátcí daně skutečnosti rozhodné pro uznání nezdanitelných částek. Narodí-li se však poplatníkovi dítě, plátce daně k této skutečnosti přihlédne již v kalendářním měsíci, v němž se narodilo, prokáže-li poplatník jeho narození plátcí daně do 30 dnů po narození dítěte.

9. maturitní otázka - DANĚ NEPŘÍMÉ

Osnova:

- daň z přidané hodnoty,
- spotřební daň.

Daň = příjem veřejných rozpočtů (státního rozpočtu a místních rozpočtů), který ze zákona (povinně) odčerpává část důchodu subjektu (příjmu, majetku poplatníka), na nenávratném principu

Rozdělení daní:

1, Přímé daně

a, důchodové – daň z příjmu FO a PO

b, majetkové – daň z nemovitosti, daň dědická, darovací a z převodu nemovitosti,
daň silniční

2, Nepřímé daně

a, univerzální – DPH

b, selektivní – daň spotřební

3, Připravované daně – k ochraně životního prostředí

Poplatník = FO nebo PO, která daň platí

Plátce = FO nebo PO, která má ze zákona povinnost peníze odvést státu

- **základ daně** – částka, ze které se určitým procentem vypočítá odváděná daň
- **daň** – vypočítaná částka, kterou plátce odvádí finančnímu úřadu
- **sazba daně** – procentem vyjádřený poměr daně k základu daně
- **daně důchodové** – platí poplatníci podle výše svého příjmu
- **daně majetkové** – platí poplatníci podle druhu a velikosti svého nemovitého majetku, při majetkových převodech (darování, dědictví, prodej či převod nemovitostí) a při využívání silničních motorových vozidel pro podnikání
- **daně univerzální** (DPH), jsou vybírány při prodeji téměř všech druhů zboží a služeb

Daň z přidané hodnoty

- **Předmět úpravy**

Tento zákon upravuje daň z přidané hodnoty, které podléhá zdanitelné plnění v tuzemsku, zboží z dovozu

- **Vymezení základních pojmů**

Zdanitelným plnění je

- a, dodání zboží a převod nemovitostí, při kterém dochází ke změně vlastnického práva nebo práva hospodaření
- b, poskytování služeb uskutečněné v tuzemsku při podnikání.

• Místo plnění

Místem plnění je při dodání zboží

- a, místo, kde se zboží nachází v době, kdy se přeprava nebo odeslání zboží začíná uskutečňovat
- b, místo, kde je zboží instalováno nebo smontováno, je-li dodání zboží spojeno s jeho instalací nebo montáží
- c, místo, kde se zboží nachází v době, kdy se dodání uskutečňuje, je-li dodání zboží uskutečňováno bez přepravy nebo odeslání

• Osoby podléhající dani

Osobami podléhající dani jsou fyzické a právnické osoby, které podnikají v tuzemsku, případně uskutečňují činnost vykazující všechny znaky podnikání.

• Plátcí

Plátcí jsou osoby podléhající dani, jejichž obrat za nejbližší nejvýše tři předcházející po sobě jdoucí kalendářní měsíce přesáhne částku 750 000,- Kč, a to od prvního dne druhého měsíce následujícího po měsíci, ve kterém překročily stanovený obrat. Tyto osoby jsou povinny předložit žádost o registraci podle zákona o správě daní a poplatků nejpozději do 20. dne kalendářního měsíce následujícího.

Osoby podléhající dani, jejichž obrat nepřesáhne částku podle odstavce 1, jsou plátcí od data účinnosti uvedeného u osvědčení o registraci. Tyto osoby mohou předložit žádost o registraci plátce kdykoliv.

O zrušení registrace mohou plátcí požádat nejdříve po uplynutí jednoho roku, pokud jejich obrat nepřesáhl za nejbližší předcházející 3 po sobě jdoucí měsíce částku 750 000 Kč a zároveň za nejbližších předcházejících 12 po sobě jdoucích měsíců částku 3 000 000 Kč

V případě zrušení registrace je plátce povinen odvést daň z obchodního majetku, u kterého uplatnil odpočet daně.

• Osoby mající zvláštní vztah k plátcí

Za osoby, které mají zvláštní vztah k plátcí, se pro účely tohoto zákona považují

- a, osoby, které jsou ekonomicky, personálně nebo jinak spojené s plátcem
- b, osoby, které jsou v pracovněprávním nebo jiném obdobném vztahu k plátcí
- c, osoby, které podnikají s plátcem společně na základě smlouvy o sdružení nebo jiné obdobné smlouvy

• Předmět daně

Předmětem daně jsou veškerá zdanitelná plnění za úplatu i bez úplaty včetně nepeněžitých plnění v tuzemsku

• Plnění, která nejsou zdanitelná

Zdanitelným plněním není

- a, dodání zahraničního zboží
- b, bezúplatné poskytnutí reklamního nebo propagačního předmětu, který je opatřen obchodním jménem nebo ochrannou známkou poskytovatele tohoto předmětu, jehož pořizovací cena bez daně nepřesahuje 200 Kč, nejde-li o zboží, které je předmětem spotřební daně
- c, postoupení pohledávky

• Uskutečnění zdanitelného plnění

Zdanitelné plnění se považuje za uskutečněné při prodeji zboží podle kupní smlouvy dnem dodání, v ostatních případech dnem převzetí nebo zaplacení zboží

- **Vedení záznamů pro daňové účely**

Plátce je povinen vést záznamy o přijatých a uskutečněných zdanitelných plněních a evidovat zvláště přijaté a vystavené daňové doklady, zjednodušené daňové doklady, daňové dobropisy a vrubopisy, opravné daňové doklady, vystavené doklady o použití a potvrzené tiskopisy o vývozu zboží

- **Vystavování daňových dokladů, dokladů o použití a jejich obsah**

Plátce je povinen vyhotovit za každé zdanitelné plnění pro jiného plátce běžný daňový doklad, a to nejdříve dnem uskutečnění zdanitelného plnění a nejpozději do 15 dnů od tohoto dne, pokud tento zákon nestanoví jinak.

Běžný daňový doklad musí obsahovat (faktura)

- a, obchodní jméno, sídlo nebo místo podnikání, popř. bydliště nebo místo podnikání plátce, který uskutečňuje zdanitelné plnění,
- b, daňové identifikační číslo
- c, obchodní jméno, sídlo nebo místo podnikání, popř. bydliště nebo místo podnikání plátce, pro něhož se uskutečňuje zdanitelné plnění,
- d, daňové identifikační číslo plátce, pro něhož se uskutečňuje zdanitelné plnění,
- e, pořadové číslo dokladu,
- f, rozsah a předmět zdanitelného plnění,
- g, datum vystavení dokladu,
- h, datum uskutečnění zdanitelného plnění,
- i, výši ceny bez daně celkem,
- j, základní nebo sníženou sazbu daně,
- k, výši daně celkem zaokrouhlenou na desetihaléři nahoru, popřípadě uvedenou v haléřích.

Plátce uskutečňující zdanitelná plnění s úhradou za hotové, prostřednictvím platební karty nebo šekem je povinen jinému plátci na pořádání vstavit zjednodušený daňový doklad. Zjednodušený daňový doklad je možno vystavit jen na zdanitelná plnění v ceně celkem včetně daně nejvýše 10 000,- Kč.

- **Základ daně**

Základem daně pro výpočet daně je cena za zdanitelné plnění, která neobsahuje daň.

Plátce, který dodává zboží společně s jeho instalací, je povinen rozdělit základ daně zvláště pro zboží a zvláště pro službu.

- **Sazby daně**

U zboží se uplatňuje základní sazba /výjimky uvedeny v příloze/

U služeb se uplatňuje snížená sazba

- **Výpočet daně**

Plátce je povinen si sám daň vypočítat.

Daň se vypočítá jako součin základu daně a koeficientu, který se vypočítá jako podíl, v jehož čitateli je výše sazby daně a ve jmenovateli číslo 100, pokud je základem daně cena, která neobsahuje daň. Vypočtená daň se zaokrouhlí na desetihaléře nahoru nebo se uvede v haléřích

Daň se vypočítá jako součin ceny včetně daně a koeficientu, který se vypočítá jako podíl, v jehož čitateli je příslušná výše sazby daně a ve jmenovateli součet čísla 100 a příslušné výše sazby, pokud je základem daně cena včetně daně. Vypočtený koeficient se zaokrouhlí na čtyři desetinná místa.

- **Nárok na odpočet daně**

Nárok na odpočet lze uplatnit nejdříve v daňovém přiznání za zdaňovací období, ve kterém se uskutečnilo přijaté zdanitelné plnění

Plátce nemá nárok na odpočet daně u přijatých zdanitelných plnění použitých pro reprezentaci

Plátce nemá nárok na odpočet daně při nákupu osobního automobilu

• **Osvobození od daně**

Od daně jsou osvobozena dále uvedená zdanitelná plnění za podmínek stanovených v §26 až 35

- a, poštovní služby
- b, rozhlasová a televizní vysílání
- c, finanční činnosti
- d, pojišťovnictví
- e, převod staveb a pronájem pozemků a staveb
- f, výchova a vzdělávání
- g, zdravotnické služby a zboží
- h, sociální pomoc
- i, loterie a jiné podobné hry
- j, prodej podniku

• **Zdaňovací období**

Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc, pokud obrat plátce za předchozí kalendářní rok dosáhl 10 000 000,- Kč

Pokud obrat plátce za předchozí kalendářní rok nedosáhl 10 000 000 Kč, je zdaňovacím obdobím kalendářní čtvrtletí. Plátce, jehož obrat za předcházející kalendářní rok přesáhl 2 000 000 Kč, si může zvolit za zdaňovací období kalendářní měsíc a tuto změnu oznámí finančnímu orgánu

Není-li znám obrat za předcházející kalendářní rok, vychází se pro stanovení zdaňovacího období z předpokládaného ročního obratu v běžném roce

Prvním zdaňovacím obdobím plátce je kalendářní měsíc nebo kalendářní čtvrtletí, v němž nabyde účinnosti registrace plátce vyznačená v osvědčení o registraci

Změnu zdaňovacího období z měsíčního na čtvrtletní anebo ze čtvrtletního na měsíční je možné provést nejdříve od počátku následujícího kalendářního roku.

• **Daňové přiznání a splatnost daně**

Plátce je povinen do 25 dnů po skončení zdaňovacího období podat daňové přiznání a to i v případě, že mu nevznikla daňová povinnost

• **Vrácení nadměrného odpočtu**

Pokud vznikne v důsledku vyměření nadměrného dopočtu vratitelný přeplatek, vrátí se plátcovi bez žádosti do 30 dnů od vyměření nadměrného odpočtu

Vznikne-li v důsledku uplatnění nadměrného odpočtu daňový nedoplatek počítá se penále

• **Zrušení registrace**

Žádá-li plátce o zrušení registrace, je povinen prokázat, že důvody pro zrušení registrace neexistují

• **Dovoz zboží**

Daní podléhá

- a, zboží z dovozu
- b, české zboží, které je plátcem daně umístěné ve svobodném celním skladu nebo svobodném celním pásnu, není vyvezeno do zahraničí

• **Vývoz zboží**

Vývoz zboží do zahraničí je osvobozen od povinnosti uplatnit daň na výstupu

Daň spotřební

Tento zákon stanoví podmínky zdaňování uhlovodíkových paliv a maziv, lihu, piva, vína a tabákových výrobků

Vybrané výrobky se zdaňují podle tohoto zákona jednorázově

• Plátcí

Plátce daně jsou všechny právnické a fyzické osoby, které v tuzemsku vybrané výrobky vyrábějí nebo který mají být vyvážené nebo dovážené vybrané výrobky propuštěny

Plátce jsou též právnické nebo fyzické osoby, které skladují nebo vyskladňují vybrané výrobky

• Předmět daně

Předmětem daně jsou v tuzemsku vyrobené nebo do tuzemska dovezené výrobky vymezené v druhé části tohoto zákona

• Vznik daňové povinnosti

Daňová povinnost vzniká

a, při tuzemské výrobě, s výjimkou výroby cigaret, dnem vyskladnění vybraných výrobků výrobcem

b, při dovozu vybraných výrobků, s výjimkou dovozu cigaret, dnem vzniku celního dluhu

• Základ daně

Základem daně je množství vybraných výrobků, které je uvedeno v daňovém dokladu vyjádřené v měřicích jednotkách

Měřicí jednotky vybraných výrobků jsou uvedeny v části druhé

• Sazby daně

Sazby daně jsou stanoveny jednotně pro celé území České republiky

• Osvobození od daně

Od daně jsou osvobozeny vybrané výrobky

a, dovezené, pokud se na ně vztahuje osvobození od cla, s výjimkou vybraných výrobků dovážených ve prospěch postižených osob

b, určené k použití jako vzorky pro povinné zkoušky, pro hygienický dozor, pro opatření proti vzniku a šíření přenosných nemocí

• Vystavování daňových dokladů

Při tuzemské výrobě s výjimkou výroby cigaret podléhajících povinnosti značení podle 40§ jsou plátcí povinni nejpozději následující pracovní den po dni vzniku daňové povinnosti u vybraných výrobků vystavit daňový doklad, který musí obsahovat

a, obchodní jméno, sídlo a daňové identifikační číslo plátce u právnických osob, jméno a příjmení plátce, obchodní jméno, bydliště a daňové identifikační číslo u fyzických osob

c, množství vybraných výrobků v měřicích jednotkách, jejichž obchodní označení a číselný kód

d, částku daně

e, datum vyskladnění

f, datum vystavení daňového dokladu

g, pořadové číslo daňového dokladu

Kromě uvedených daňových dokladů jsou plátcí povinni vést doklady k prokázání nároků na vrácení daně

• Výpočet daně

Daň se vypočítá vynásobením základu daně sazbou daně stanovenou pro příslušný vybraný výrobek

• Daňové přiznání

Daňové přiznání předkládají plátcí měsíčně, a to do 25. dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém vznikla daňová povinnost. Pokud nevznikne ve zdaňovacím období daňová povinnost ani nárok na vrácení daně, daňové přiznání se nepřekládá. Daňové přiznání se předkládá za každý druh daně na samostatném formuláři

Při dovozu, s výjimkou dovozu cigaret, plní funkci daňového přiznání písemné celní prohlášení. Pokud plátce zjistí, že daňové přiznání, které předložil, je nesprávné nebo neúplné a jeho oprava má za následek zvýšení daňové povinnosti nebo snížení nároku na vrácení daně, je povinen předložit správci daně dodatečné daňové přiznání podle zvláštního předpisu

• Zdaňovací období

1, Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc

2, Daň se odvádí

a, jednou částkou za měsíc

b, zálohovými pevnými částkami

Jednou částkou za měsíc odvádějí daň plátcí, jejichž měsíční daňová povinnost nepřesáhne částku 10 000 000,- Kč, nejpozději do 25. dne po skončení zdaňovacího období

Zálohové pevné částky odvádějí plátcí denně, pokud jejich měsíční daňová povinnost přesáhne 10 000 000 Kč

• Registrace a oznamovací povinnost

Plátcí, kterým vznikne daňová povinnost jsou povinni se registrovat jako plátcí spotřební daně u příslušného finančního orgánu nejpozději do vzniku první daňové povinnosti. Způsob registrace stanoví zvláštní předpis

Plátce daně, který pořádá o zrušení registrace, je povinen svoji žádost doložit dokladem potvrzujícím vypořádání daně ke dni podání této žádosti

Finanční trh

Zabezpečuje přesun kapitálu od těch, kteří jej mají, k těm, kteří ho potřebují

Záruky bance: zástava majetku, ručení, velikost firmy, image, procentuální podíl firmy na trhu.

Členění finančního trhu (z hlediska doby splatnosti):

a) peněžní – je to trh krátkodobých peněz (kratší než 1 rok)

b) kapitálový – střednědobý (2-4 roky) a dlouhodobý (více než 5 let) trh s úvěry a majetkovými závazky (peníze, obligace, akcie)

Likvidita – schopnost přeměnit majetek v peníze

Vysoce likvidní jsou směnky, peníze, krátké termínované vklady do 1 roku.

Akcie a obligace jsou méně likvidní.

Trh s cennými papíry:

- a) primární – cenné papíry, které se vydávají poprvé
- b) sekundární – cenné papíry, které jsou koupeny na primárním trhu a dál se s nimi obchoduje

Členění z hlediska vlastnictví a převoditelnost i - akcie:

- a) na majitele – vlastník=držitel akcie, který jí předkládá
- b) na jméno – jméno akcionáře je uvedeno na akci

Členění akcií z hlediska obchodovatelnosti:

- a) obchodovatelné – cenné papíry, které si může kdokoliv koupit na sekundárním trhu
- b) neobchodovatelné – např. zaměstnanecké akcie, je neobchodovatelná na burze cenných papírů

Členění cenných papírů z hlediska doby držení:

- a) cenné papíry kapitálového trhu – více jak na 1 rok, patří mezi ně úvěrové obligace, zástavní listy, pokladniční poukázky, podílové listy
- b) cenné papíry peněžního trhu – do 1 roku, např. šeky a směnky

Podoba cenných papírů:

- a) listinné – ve fyzické podobě
- b) zaknihované – neexistují ve fyzické podobě, jsou evidovány ve středisku cenných papírů

OBLIGACE

- cenný papír, ve kterém se vydavatel (emitent) zavazuje splatit dluh + úrok k určitému datu
- ten kdo vydává obligace = dlužník(emitent) , ten, kdo je vlastní = věřitel

3 základní typy obligací:

- 1) státní (emituje je stát – ministerstvo financí) a veřejné (obce, okresy), u státních obligací je jistota vyplacení na 99 %
- 2) bankovní – jsou méně likvidní než státní (hrozí krach)
- 3) průmyslové – jsou nejméně likvidní, většinou nabízejí větší úrok, než státní obligace, aby se prodaly

Formy stanovení výnosů obligací:

- 1) pevně úročené – nejčastější forma a je natištěna na obligaci
- 2) obligace s pohyblivým úrokem – stanovena procentní částka, kterou dostanu výší inflace
- 3) ziskové obligace – úrok je závislý na zisku, který dosáhne emitent

- v ČR neexistují

- dlužník kolik % vydělá, tolik % zaplatí věřiteli

- 4) neúročené obligace** – vydavatel prodává obligace za nižší cenu než je cena nominální
- nemají žádný úrok, ale výnosem je rozdíl mezi cenou kupní a nominální

5) prémiové obligace – mají nižší úrokovou míru, ten, kdo koupí může: a) vyhrát prémii – je slosovatelná obligace, b) je závislá na výplatě prémie na lhůtě splatnosti

6) výměnné obligace – mohou být směnny za akcie (pokud dlužník – podnik – obligaci nesplatí, věřitel se stává spolujednatel podniku – dostane část akcií)

- v ČR se téměř nerealizují

7) obční obligace – zajišťují majiteli právo na odběr akcií. Při tom obligace nezaniká, ale majitel pobírá výnos obligace až do doby splatnosti

Obligace = dluhopis obsahuje:

- 1) označení emitenta
- 2) nominální hodnotu - částkou i slovem, výrazně velkým písmem uprostřed na obligaci
- 3) číselné označení (z jakého je roku)
- 4) způsob stanovení výnosu – je to úrok (lze ho stanovit několika způsoby)
- 5) datum vydání – přesné datum
- 6) podpisy emitenta (u státu - ministr financí, u podniku – nejvyšší ředitel)
- 7) údaje o povolení emise

Nominální cena – cena vytištěná.

Kurzovní cena – je cena reálná, pokud je na trhu málo obligací, tržní cena státních obligací a obligací velkých firem roste.

Zástavní listy – typ obligace, která obsahuje potvrzení emitenta, že veškeré závazky jsou kryté buď hypotékami (půjčka, úvěr u banky na výstavbu nebo rekonstrukci nemovitosti) nebo jinými pohledávkami.

Pokladniční poukázky - jsou vydávány státem či veřejně právními osobami a jsou určeny pro krátkodobé financování ostatního dluhu.

- jsou do 1 roku a plní funkci dluhopisu

AKCIE

- cenný papír vyjadřující vlastnický podíl a umožňuje vlastníkovu podílet se na řízení společnosti a na zisku

- k úplnému ovládnutí společnosti je třeba více jak 2/3 akcií

- ten, kdo vlastní minimálně 5 % může svolat valnou hromadu

Akcie musí obsahovat:

- 1) název organizace (právní forma podnikání)
- 2) číselné označení akcie
- 3) hodnota – jmenovitá – jak číslem, tak slovem
- 4) označení druhu akcie (na majitele, nebo na jméno)
- 5) výši základního jmění společnosti (číslem i slovem)
- 6) musí obsahovat počet vydaných akcií
- 7) datum vydání akcie
- 8) podpisy dvou členů statutárního orgánu (výše postavený člověk je vždy podepsán vlevo)

Akcie na jméno – vydává se většinou známým osobnostem nebo členům představenstva.

Výše akcie závisí na:

- 1) na hospodaření podniku
- 2) dividendě = zisk akcie
- 3) průměrná úroková míra na fin. trhu
- 4) poptávka, nabídka po akciích
- 5) na tom, jaký podíl vlastního jmění připadá na 1 akcii (čím je podnik zadluženější, tím hodnota akcie klesá)
- 6) podílové listy – forma akcie, který vyjadřuje vlastnický podíl investičního fondu

- na rozdíl od akcie nemá vlastník podílového listu právo na rozhodování

BURZA V ČR

1) BURZA CENNÝCH PAPÍRŮ PRAHA, a. s.

- SPAD – nejlikvidnější cenné papíry na BCPP: IPS Praha (největší stavební úřad v ČR), ČEZ (podnik na výrobu a rozvod energie), KB = Komerční banka, ČS = Česká spořitelna, České radiokomunikace – zájem zahraničních investorů, Unipetrol, Český Telecom, Tabák
- ve fyzické podobě
- hlavní index – PX-50, podle 50 podniků s kterými se nejvíce obchoduje

2) RM – SYSTÉM

- umělá burza
- vznikla díky velké privatizaci – cílem velké privatizace bylo získat občany pro strukturální reformy ČR
- vznik na začátku 90. let
- na popud Viktora Koženého
- v každém větším městě je tzv. středisko cenných papírů – občané, kteří nakoupili akcie prostřednictvím privatizace, zde mohou nakupovat a prodávat akcie

ŠEKY

šek – cenný papír, kterým výstavce šeku dává příkaz bance, aby osobě uvedené na šeku zaplatila částku, na kterou je šek vystaven

Podstatné náležitosti šeku:

- 1) na šeku uvedeno označení „šek“
- 2) bezpodmínečný příkaz k proplacení
- 3) jméno toho, kdo má platit (většinou jde o banku)
- 4) místo, kde se má platit (pobočka)
- 5) datum a místo vystavení šeku
- 6) podpis

Rozlišení šeků podle výstavce:

- a) soukromý – soukromá osoba musí být dostatečně bonitní = je schopen platit, obvykle jde o známé osobnosti, velké firmy
- b) bankovní – pokud šek vystavuje banka, je více bonitní, mají vysokou schopnost platit

Použití šeku:

- 1) k výběru hotovosti
- 2) přímé platby za zboží a služby

Speciální druhy šeků:

- 1) cestovní – jsou účinný platební nástroj, který vystavují banky na kulaté částky (1000,--, 10000,--), které jsou klientem placeny při odebrání šeku
- 2) eurošky – používají je čeští občané v zemích EU, pro výběr hotovosti v automatech

SMĚNKY

Směnka – cenný papír, který obsahuje bezpodmínečný příkaz zaplatit majiteli směnečnou částku .

- a) Cizí směnka – přes banku, proplácí 3. subjekt, většinou banka
- b) Vlastní směnka – obsahuje bezpodmínečný závazek vydavatele směnky uvedenou částku zaplatit
 - velké využití směnek v zahraničním obchodě; dá se s ní obchodovat na burze cenných papírů
 - obsahuje částku i s úrokem; je to forma úvěru

Předepsané náležitosti směnky:

- 1) musí na ní být napsáno „směnka“
- 2) příkaz k zaplacení „zaplatit“
- 3) údaje o splatnosti
- 4) údaj o místě, kde se má platit (většinou pobočka banky)
- 5) jméno toho, kdo má platit – v případě cizí směnky je uvedena banka
- 6) jméno toho, komu má platit
- 7) datum a místo vystavení směnky
- 8) vlastnoruční podpis dlužníka = výstavce směnky
 - pokud chybí jen 1 náležitost, je směnka neplatná (možnost ověřit jí u notáře)

Rozlišení směnky podle hodnoty splatnosti:

- 1) na viděnou – je splatná okamžitě při předložení
- 2) lhůtní směnka – je splatná určitý čas po předložení (do 14 dnů, za určitý čas po lhůtě)
- 3) směnka denní – splatná v určitý den

akceptace směnky – směnku vydá věřitel, dlužník jí musí akceptovat=uznat

- v případě, že jim (dlužníkům) věřitelé nedůvěřují, že jejich směnka nebude mít všechny náležitosti, bude neplatná, vydají vlastní u které jsou si jisti, že platná je

domicio směnky – je to směnka, která je splatná u jiné osoby (FO nebo PO) než u vydavatele směnky

směneční ručení – za dlužníka se někdo zaručí (u vlastní směnky)

indosament – převod vlastnictví dlužníka na jiného (při prodeji)

protest směnky – veřejná listina, která je sepsána u notáře nebo u soudu (v případě, že věřitel nevěří...)

eskont směnky – prodej směnky před lhůtou splatnosti

transant = výstavce směnky, vydavatel

remitent = oprávněný věřitel – dodá zboží, ale nedostane zaplacení

směnečník – ten, kdo proplácí směnku, ale není dlužník

Ekonomické funkce směnek:

- 1) prostředek získání eskortního bankovního úvěru (úvěr u banky na cizí směnku)

- 2) prostředek získání obchodního úvěru (úvěr na vlastní směnku)
- 3) platební prostředek a prostředek ručení (směnku lze prodat; při žádosti o úvěr se směnka může stát prostředkem ručení)
- 4) prostředek získání hotovosti před lhůtou splatnosti - záleží na délce splatnosti (čím je delší doba splatnosti, čím klesá % směnky)
 - záleží na spolehlivosti, popularitě firmy (podniku)

BURZA

Místo, kde se nabízejí a prodávají cenné papíry ve dvou podobách:

- ve fyzické podobě – obchod přes makléře (mohou obchodovat na burze)
- BCPP - hlavní index:PX-50 (vybere se 50 podniků, se kterými se nejvíce obchoduje a vypočítá se index)
- v elektronické podobě – přes počítače
- RM-systém – v každém větším městě je SCP – občané mohou jeho prostřednictvím nabízet a kupovat cenné papíry)

- nejvyšším orgánem BCPP je valná hromada – ta jmenuje statutární orgán = burzovní komoru, která stanovuje jednotlivé výbory (pro kótaci, pro burzovní obchod, pro členstvo na burze)

- 60 – 80 % akcií se prodává mimo burzu – dohoda mezi nakupujícími a prodávajícími osobně

Komise pro cenné papíry:

- státní orgán, který stanovuje základní pravidla pro fungování burz - reguluje (omezuje, stanoví pravidla,.. = usměrňuje) finanční trhy
- má 5 komisařů – u nás 3 (jmenuje je prezident ČR, navrhuje je ministr financí)
- reguluje vydání akcií
- jako jediná v ČR má certifikát o legálnosti softwaru
- komisař – dostane se k velkému množství informací

SVĚTOVÉ BURZY

Hlavní světové burzy:

1) NewYorská – indexy:

hlavní: DOW JONES – vychází z 50 nejvýznamnějších firem – podniky všech odvětví)

další: NASDAG – sdružuje pouze podniky tzv. nové ekonomiky (počítačový průmysl, informační technologie, biotechnologie, ...)

- počítá pouze průměrnou tržní cenu těchto počítačových firem

Vedlejší trh - tvoří výrobní podniky

Volný trh - tvoří různé fondy

Komoditní trh (v ČR v Brně) - komodita = zboží za peníze (všechny kovy - zlato, platina, stříbro)

- zemědělské komodity (zvířata)

Devizový trh – obchod s penězi mezi jednotlivými měnami - 1 měna se směňuje s jinou

- nejsilnější měnou – nejvíce se s ní obchoduje je 1 dolar = USD

Fixní kapitál - pevný, na 1 rok přepočítává se na hlavu

Deriváty - jsou spekulace na akcie, resp. jejich kurz; neexistují ve fyzické podobě

15. maturitní otázka – FINANČNÍ ZDROJE

Chce-li podnikatel podnikat, potřebuje si zajistit 3 výrobní faktory – **práci, přírodní zdroje a kapitál.**

Zdroje financování:

- 1) Podle FORMY ZDROJŮ:
 - peněžní – vklad do firmy (hotovost, devize, směnky, akcie,...)
 - věcná – vklad (stroje, nábytek, půdu, přírodní zdroje)
- 2) Podle VZTAHU K FIRMĚ:
 - zdroj vnitřní – vytvořený vlastní činností firmy (zisk, odpisy,...)
 - zdroj vnější – ostatní zdroje (vklad vlastníka firmy, úvěry, dotace, leasing,...)
- 3) Podle VZTAHU K VLASTNÍKOVI:
 - zdroj vlastní – vnitřní zdroje + vklady majitele, emise akcií,...
 - zdroj cizí – dodavatelské úvěry, dosud nezaplacené mzdy, dary, dotace,...)
- 4) Podle ČASOVÉHO HLEDISKA:
 - financování krátkodobé – firma financ. své krátk. potř. – úhr. mezd, nákup mat....
 - financování dlouhodobé – firma financ. své dlouh. potřeby – investiční výstavba
- 5) Podle ÚČELU:
 - běžné – krátkodobé
 - mimořádné – přír. katastrofy, konec podniku, sloučení firem
- 6) Podle VZTAHU:
 - pravé financování – zvyšování A, P
 - nepravé financování – majetek mění formu

Vlastní zdroje:

1) Zisk= nejběžnější zdroj financování

Proces financování ziskem můžeme označit jako proces akumulace kapitálu (hromadění). Pokud firma koupí jinou firmu, mluvíme o akvizici.

Ze zisku bývá financován oběžný majetek, může být použit i na větší investice nebo rezerva pro „horší“ doby.

Míra zisku je poměr mezi vyprodukovaným ziskem a kapitálem potřebným pro jeho získání – v %.

Závisí na síle podniku a na etapě hospodářského cyklu. Při fázi růstu podniky dosahují větší zisky a naopak.

2) Odpisy

Mají funkci nákladovou (přenáší hodnotu majetku do N) a zdrojovou (zdroj na pořízení nového majetku). Odpisy by měly být dlouhodobé potřeby financování.

3) Vklady vlastníků firmy

Podle právní formy mají různou podobu (- vklady členů u družstva, nákup emit. akcií u a. s., atd.) Všechny formy mají za úkol zajistit zákl. kapitál pro firmu, který dlouhodobě bude přenášet firmě zisky a vlastníkům podíly na zisku. Měl by se jednat o financování dlouhodobé.

4) Vklady tichého společníka

Jedná se většinou o vklad střednědobý, smlouvou však může být určen i jako krátkodobý

5) Ostatní vlastní zdroje

Firma může odprodávat nepotřebné zásoby, budovy, stroje. Vede ke zmenšování majetku firmy a je tudíž pro firmu ztrátová.

CIZÍ ZDROJE

1, Úvěr – dodavatelský

- jeden z nejběžnějších zdrojů financování firmy. Vzniká při odběratelsko-dodavatelských vztazích v důsledku časového nesouladu mezi dodáním zboží a zaplacením faktury (dod. poskytuje bezúročný úvěr)
Ve stabilní ekonomice je důležitým nástrojem konkurenčního boje

2, Závazky vůči státu a vůči institucím soc. zab. a zdrav. poj.

3, Závazky vůči zaměstnancům

4, Zákonné rezervy – jsou řazeny mezi cizí zdroje, ačkoliv jsou vytvářeny z vlastních peněz firmy. tyto peníze neprocházejí zdanění daní z příjmu – stát jakoby nám půjčil

5, Zálohy odběratelů

6, Bankovní úvěry

7, Kontokorentní úvěr

8, Hypoteční úvěr

9, Dotace, dary

10, Emise cenných papírů

11, Leasing

12, Factoring, forfaiting – oboje znamená odkup pohledávek před lhůtou splatnosti. Tyto operace provádějí specializované forfaitingové a factoringové společnosti. Podle míry rizika si tyto firmy určují výši poplatků za provedení operace

FAC. – odkup krátkod. pohledávek
FOR. – odkup dlouhodobých pohledávek

Shrnutí:

1. Ne každá forma financování se dá vždy použít
2. Musí být sladěn čas potřeby financí s časem zdroje financí
3. Firma musí vždy propočítat, zda bude schopen splácet své závazky
4. Konzervativní firmy často odmítají cestu cizích zdrojů a zadlužení
5. Z cizích zdrojů jsou nejvíce využívány bankovní úvěry, u nákupu aut – leasing

Investování firem:

- firma má dočasné volné finanční zdroje a chce je zhodnotit
Formu zhodnocení volí podle:
 - podle doby, po kterou může peníze postrádat
 - podle míry rizika, kterou je podnik ochoten podstoupit
 - podle objemu finančních prostředků

1, Termínované vklady u bank

- relativní nízké riziko
- výnos vyrovnává inflaci (eventuelně ji lehce převyší)
- využívá se u investování na kratší dobu (týden – 3 měsíce – 4 roky)

2, Investování do CP

- při velkém objemu peněz (1 000 000,-)
- nákup státních pokladničních poukázek
 - riziko je minimální, výnos minimální – pomáhá uchovat hodnotu peněz
 - doba investice (týden – několik měsíců)
- nákup státních dluhopisů
 - dlouhodobá forma
 - riziko i výnos je minimální
- nákup akcií
 - prostřednictvím člena burzy může firma nakoupit akcie a spekulovat na vzestup kurzu. Je třeba obchodovat s větším balíkem akcií. Je možno očekávat vyplácení dividend. Relativně vysoký možný zisk odp. relativně vysokému riziku

Hospodářský výsledek a hotovost

Podnik se snaží o dosažení max. příjmů a min. výdajů, $P > V \Rightarrow$ kladný tok hotovosti
 $P < V \Rightarrow$ záporný tok hotovosti

Účetní evidence zahrnuje stav příjmů a výdajů, ale i stav výnosů a nákladů.

Rozdíl mezi V a A = hospodářský výsledek

$V > N \Rightarrow$ zisk

$V < N \Rightarrow$ ztráta

Zisk se rozděluje podle rozhodnutí firmy (fondy, vyplácení dividend); a. s. nemá povinnost vyplácet dividendu.

Jedná se většinou o vklad střednědobý, smlouvou však může být určen i jako krátkodobý