

Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby

Oldřich Navrátil

Bakalářská práce
2014



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2013/2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Oldřich Navrátil

Osobní číslo: M11058

Studijní program: B6202 Hospodářská politika a správa

Studijní obor: Účetnictví a daně

Forma studia: prezenční

Téma práce: Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Provedte literární rešerši zabývající se problematikou daně z příjmu fyzických osob.

II. Praktická část

- Zanalyzujte daňovou povinnost vybrané fyzické osoby a sestavte daňové přiznání.
- Uvedte doporučení pro danou fyzickou osobu tak, aby její daňová povinnost byla co nejmenší.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

BOEIJEN-OSTASZEWSKA, Ola van a Marnix SCHELLEKENS. European tax handbook 2012. 23th annual ed. Amsterdam: IBFD, c2012. ISBN 978-90-8722-134-8.
CARDOVÁ, Zdenka. Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. ISBN 978-80-7357-502-1.
MACHÁČEK, Ivan. Fyzické osoby a daň z příjmů 2012: publikace je zpracována podle právního stavu k 2012. 3. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: ASPI, 2012. ISBN 978-80-7357-711-7.
PILÁTOVÁ, Jana. Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ: daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitostí, sociální pojištění, zdravotní pojištění. 9. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN 978-80-7263-772-0.
SEDLÁKOVÁ, Eva. Daňové a nedaňové výdaje: A - Z. 8. aktualiz. vyd. Český Těšín: Poradce, 2013. ISBN: 978-80-7365-344-6.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Eva Kolářová, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **22. února 2014**
Termín odevzdání bakalářské práce: **16. května 2014**

Ve Zlíně dne 22. února 2014

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské/diplomové práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská/diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou bakalářskou/diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevýdělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpirá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou/diplomovou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské/diplomové práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské/diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou/diplomovou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 14. 5. 2014

Ondřej Navrátil

⁴ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlídně k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Bakalářská práce se skládá z teoretické a praktické části. Cílem mé práce je optimalizace daňové povinnosti konkrétní fyzické osoby. Nejprve se proto v teoretické části zabývám postupem, podle kterého se stanoví základ daně a spočítá daň z příjmů fyzických osob. Praktickou část mé práce poté tvoří výpočet této daně OSVČ. Na závěr mé práce uvádím pro tuto OSVČ návrh doporučení pro optimalizaci její daňové povinnosti.

Klíčová slova:

fyzická osoba, příjmy z podnikání, osoba samostatně výdělečně činná, spolupracující osoba, zálohy na sociální pojištění, zálohy na zdravotní pojištění

ABSTRACT

This bachelor thesis consist of theoretical and practical part. The aim of my thesis is optimization of tax obligation natural person. In the theoretical part I concern about methodology of assessment of tax base and about methodology of assessment of income tax. In the practical part I calculate this tax for self-employed person. In the end of my thesis I give this self-employed person recommendation about optimization of tax obligation.

Keywords:

natural person, business income, self-employed person, collaborator, advance on social insurance, advance on health insurance

Poděkování

Na tomto místě bych chtěl poděkovat vedoucí bakalářské práce paní Mgr. Evě Kolářové, Ph.D. za připomínky a rady, které mi poskytla k vypracování mé bakalářské práce.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD.....	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 STRUČNÉ DEFINOVÁNÍ VYBRANÝCH ZÁKLADNÍCH POJMŮ.....	12
1.1 POJEM POPLATNÍK A PLÁTCE	12
1.2 POJEM REZIDENT A NEREZIDENT.....	12
1.3 REGISTRACE POPLATNÍKA K DANI Z PŘÍJMU.....	13
1.4 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	13
1.5 OSOBY, KTERÉ MUSÍ PODAT DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ.....	15
2 POSTUP, PODLE KTERÉHO SE URČÍ ZÁKLAD DANĚ A VYPOČÍTÁ DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	17
2.1 ZÁKLADNÍ ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	17
2.2 PŘÍJMY, KTERÉ NEJSOU PŘEDMĚTEM DANĚ Z PŘÍJMŮ	18
2.3 PŘÍJMY, KTERÉ JSOU OSVOBOZENÉ OD DANĚ Z PŘÍJMŮ	19
2.4 ZÁKLAD DANĚ	20
2.5 DAŇOVÁ EVIDENCE	21
2.6 POUŽITÍ VÝDAJŮ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ	22
2.7 SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY	22
2.8 ZÁLOHY NA DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	24
2.9 ZÁZNAMNÍ POVINNOST PODNIKATELE	25
2.10 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ	25
2.11 PŘÍJMY A VÝDAJE	26
3 ROZDĚLENÍ SLEV NA DANI Z PŘÍJMŮ	28
3.1 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA DĚTI.....	28
3.2 SLEVOU PRO PODNIKATELE Z DŮVODU ZAMĚSTNÁNÍ ZDRAVOTNĚ POSTIŽENÝCH OSOB	29
3.3 SLEVA TÝKAJÍCÍ SE INVESTIČNÍ POBÍDKY.....	29
4 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	31
4.1 SOLIDÁRNÍ DAŇ.....	31
4.2 SROVNÁNÍ DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČR A VE VYBRANÝCH STÁTECH EVROPSKÉ UNIE.....	31
5 OTÁZKA SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	33
6 PROBLEMATIKA ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	35
II PRAKTICKÁ ČÁST	36
7 ZÁKLADNÍ INFORMACE O OSVČ- PANU SVOBODOVI	37

7.1	PŘÍJMY Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI.....	37
7.2	VÝDAJE V SOUVISLOSTI SE ZEMĚDĚLSKOU ČINNOSTÍ.....	38
7.3	VÝDAJE NA DOSAŽENÍ, ZAJIŠTĚNÍ A UDRŽENÍ PŘÍJMŮ	38
7.4	VÝDAJE PROCENTEM Z PŘÍJMŮ	39
7.5	PŘÍJMY A VÝDAJE Z PRONÁJMU CHATY	39
7.6	PRODEJ AUTA	41
7.7	DAŇOVÁ POVINNOST PANA SVOBODY	41
7.8	VELIKOST DANĚ ZA PŘEDPOKLADU ODEČTENÍ VÝDAJŮ VYNALOŽENÝCH NA DOSAŽENÍ, ZAJIŠTĚNÍ A UDRŽENÍ PŘÍJMŮ	42
7.9	VELIKOST DANĚ ZA PŘEDPOKLADU POUŽITÍ VÝDAJŮ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ.....	42
7.10	SROVNÁNÍ.....	43
7.11	VÝSLEDNÁ DAŇ PANA SVOBODY.....	44
8	ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ NA SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBU	45
8.1	ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ NA NEJSTARŠÍHO SYNA PANA SVOBODY.....	45
8.2	VELIKOST DANĚ NEJSTARŠÍHO SYNA PANA SVOBODY	46
8.3	ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ NA MANŽELKU PANA SVOBODY	47
8.4	VELIKOST DANĚ MANŽELKY PANA SVOBODY	48
9	ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ PANA SVOBODY.....	51
9.1	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ PANA SVOBODY ZA ROK 2013.....	51
9.2	ZÁLOHY NA ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ V NÁSLEDUJÍCÍM ROCE.....	52
9.3	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ PANA SVOBODY ZA ROK 2013.....	52
9.4	ZÁLOHY NA SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ V NÁSLEDUJÍCÍM ROCE	53
10	SHRNUTÍ A NÁVRH DOPORUČENÍ K DAŇOVÉ OPTIMALIZACI PANA SVOBODY	54
10.1	DOPORUČENÍ, KTERÉ SE TÝKÁ ROKU 2013.....	54
10.2	DOPORUČENÍ, KTERÉ SE TÝKÁ NÁSLEDUJÍCÍHO ROKU 2014	55
	ZÁVĚR	57
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	58
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	60
	SEZNAM TABULEK.....	61
	SEZNAM PŘÍLOH.....	62

ÚVOD

Tématem bakalářské práce je optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby. Toto téma je podle mého názoru zajímavé a také důležité, protože nikdo nechce platit větší daň než musí. V zákoně o daních z příjmů přitom můžeme najít mnoho možností, jak optimalizovat daň. Myslím si, že je proto v zájmu všech, kteří chtějí svoji daňovou povinnost optimalizovat, se seznámit s jednotlivými ustanoveními zákona o daních z příjmů.

V teoretické části mé práce se budu nejprve zabývat základními pojmy z oblasti daní. Poté se zaměřím na příjmy, které jsou a které nejsou předmětem daně z příjmů anebo které jsou od daně z příjmů osvobozené. Dále vysvětlím, jak se stanovuje základ daně. Také se zaměřím na daňovou evidenci a použití výdajů procentem z příjmů.

Jednou z možností daňové optimalizace je rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu, proto se vysvětlením této problematiky budu v teoretické části zabývat. Dále teoretická část mé práce bude obsahovat mimo jiné informace o nezdanitelných částech základu daně, slevách na dani a také se zaměřím na sociální a zdravotní pojištění.

V praktické části mé práce se budu zabývat optimalizací daňové povinnosti pana Svobody, který podniká jako zemědělec. Dále také vlastní chatu, kterou pronajímá. Cílem daňové optimalizace je stanovit panu Svobodovi na základě zákona o daních z příjmů co nejmenší daň.

Při stanovení daňové povinnosti pana Svobody je nezbytné vzít v úvahu všechny možnosti, kterých pan Svoboda podle zákona o daních z příjmů může využít.

Budu porovnávat velikost daně pana Svobody za předpokladu, že uplatní skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo použije výdaje procentem z příjmů. Pan Svoboda má také možnost rozdělit své příjmy a výdaje na spolupracující osobu. Proto je třeba zjistit, jestli je to výhodné nejen pro pana Svobodu, ale také jestli je to výhodné pro danou spolupracující osobu. Další část práce tvoří výpočet sociálního a zdravotního pojištění pana Svobody.

Na závěr praktické části mé práce zhodnotím všechny tyto možnosti a navrhnou panu Svobodovi doporučení pro lepší optimalizaci jeho daně.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 STRUČNÉ DEFINOVÁNÍ VYBRANÝCH ZÁKLADNÍCH POJMŮ

Teoretickou část své bakalářské práce bych začal stručným objasněním vybraných základních pojmů z oblasti daní.

Na začátek bych uvedl definici daně. Kubátová v této souvislosti napsala (2010, s. 15): „*Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní.*“

1.1 Pojem poplatník a plátce

Dvořáková a kol. definují poplatníka jako (2013, s. 23): "*Osobu, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani.*" Co znamená pojem plátce, je uvedeno mimo jiné v zákoně o daních z příjmů v § 38c odst. 1 (Česko, 1992): "*Plátcem daně se rozumí osoba se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky, která podle tohoto zákona je povinna odvést správci daně daň nebo zálohu na daň, které jsou vybrány od poplatníků nebo poplatníkům sraženy, nebo úhradu na zajištění daně.*"

Jako příklad poplatníka bych uvedl osobu samostatně výdělečně činnou. Tato osoba si sestavuje daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob a co je důležité, sama si odvádí daň. (Dvořáková a kol., 2013, s. 23- 24)

Co se týká plátce, jako příklad lze zmínit zaměstnavatele, protože musí za zaměstnance odvádět daň z příjmů ze závislé činnosti. (Dvořáková a kol., 2013, s. 23- 24)

1.2 Pojem rezident a nerezident

Pojem rezident představuje poplatníka, který musí platit v České republice daně z příjmů, které pocházejí ze zdrojů z tuzemska i ze zahraničí. Jinými slovy můžeme říci, že se na něj vztahuje neomezená povinnost platit daně v ČR. (Dvořáková a kol., 2013, s. 23- 24)

Na druhou stranu nerezident musí platit v České republice daň jenom z těch příjmů, které pocházejí ze zdrojů v České republice. V zákoně o daních z příjmů v § 22 se můžeme dočíst, které druhy příjmů patří v této souvislosti pro nerezidenty ke zdrojům příjmů z České republiky. (Dvořáková a kol., 2013, s. 23- 24)

Může se stát, že jedna osoba splňuje podmínky rezidenství v několika státech. V těchto případech se postupuje podle smlouvy o zamezení dvojímu zdanění. (Dvořáková a kol., 2013, s. 25- 26)

V souvislosti se zamezením dvojího zdanění Ambrož uvedl, že se používají tyto dvě metody (2009, s. 33): „Metoda vynětí znamená praktické odečtení příjmů z hodnoty celosvětových příjmů a metoda zápočtu zohlední poměr těchto příjmů pro uznání zaplacené zahraniční daně podle smlouvy o zamezení dvojímu zdanění.“

1.3 Registrace poplatníka k dani z příjmu

V zákoně o daních z příjmů v § 39 můžeme najít informace o povinnosti registrace k dani z příjmů. Tato část zákona nabyla účinnosti 1. 1. 2013. (Dvořáková a kol., 2013, s. 28- 29)

V zákoně o daních z příjmů § 39 odst. 1 se můžeme dočíst, že poplatník daně z příjmů fyzických osob má povinnost (Česko, 1992): „Podat přihlášku k registraci k dani z příjmů fyzických osob u příslušného správce daně do 15 dnů ode dne, ve kterém

- a) započal vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti, nebo
- b) přijal příjem ze samostatné činnosti.“

Poplatník daně z příjmů fyzických osob se ale na druhou stranu nemusí registrovat, když dosáhl příjmů:

- co nepatří do předmětu daně z příjmů
- nebo se jedná o příjmy osvobozené od této daně
- příjmy, na které se vztahuje srážková daň. (Dvořáková a kol., 2013, s. 29)

Nyní provedu krátké odbočení. Jelikož ve své práci používám pojem správce daně, uvedu proto definici tohoto pojmu. Vančurová a Boněk ve své publikaci napsali (2011, s. 35): „Správce daně je orgán veřejné moci, který vykonává správu daní, a to v rozsahu, v jakém mu je svěřena zákonem nebo na základě zákona.“

1.4 Daňové přiznání

V rámci daňového řádu jsou daňová přiznání rozdělena tímto způsobem:

- řádné daňové přiznání,

- opravné daňové přiznání
- a dodatečné daňové přiznání. (Dvořáková a kol., 2013, s. 33- 34)

Řádné daňové přiznání musí zhotovit daňový subjekt, jestliže mu tato povinnost přímo vyplývá ze zákona nebo jestli to danému daňovému subjektu nařídil správce daně. Dvořáková a kol. dále uvádí (2013, s. 33- 34): „*Daňový subjekt je povinen v řádném daňovém tvrzení sám vyčíslit daň a uvést předepsané údaje, jakož i další okolnosti rozhodné pro vyměření daně.*“ Poplatník potom musí tuto daň uhradit v poslední den lhůty určené pro podání řádného daňového přiznání. (Dvořáková a kol., 2013, s. 33- 34)

Dalším druhem daňového přiznání je opravné. To použijeme v případě, když najdeme v řádném přiznání, které už jsme odevzdali chybu. Jestliže ale ještě neskončila lhůta, ve které se podává řádné přiznání, máme ještě možnost, do konce této lhůty, zhotovit opravné daňové přiznání. V této situaci je platné pouze zmíněné opravné daňové přiznání a jakékoli jiné předešlé přiznání se již nebere v potaz. (Dvořáková a kol., 2013, s. 34)

Jestliže nastane situace, že jsme v daňovém přiznání udělali chybu a z tohoto důvodu odvedli menší daň, než jsme měli a doba, do které se mělo řádné přiznání zhotovit, skončila, musíme podat dodatečné daňové přiznání. Lhůta pro dodatečné daňové přiznání je stanovena jako konec měsíce po měsíci, ve kterém jsme danou chybu našli. (Dvořáková a kol., 2013, s. 34)

Nyní bych se zaměřil na lhůty, které se týkají přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Poplatník této daně musí podat přiznání:

- do 3 měsíců, které následují po konci zdaňovacího období,
- za zákonem stanovených podmínek ale i do 6 měsíců po konci zdaňovacího období.

(Dvořáková a kol., 2013, s. 34- 35)

V předešlém odstavci jsem se zmínil o zákonem stanovených podmínkách. Jedná se o situaci, kdy daňové přiznání sestavuje pro poplatníka na základě udělené plné moci daňový poradce. Poplatník musí udělit daňovému poradci plnou moc dříve, než skončí základní lhůta, ve které by jinak poplatník musel, kdyby neměl žádného poradce, podat svoje daňové přiznání. (Dvořáková a kol., 2013, s. 34- 35)

Pokud se stane, že poplatník překročí lhůtu, která se vztahuje na toto daňové přiznání o více než 5 pracovních dnů, bude muset platit pokutu. (Dvořáková a kol., 2013, s. 35- 36)

Dvořáková a kol. uvádí, že se jedná o následující pokutu (2013, s. 35- 36):

- „0,05 % stanovené daně za každý následující den prodlení, nejvýše však 5 % stanovené daně, nebo
- 0,01 % stanovené daňové ztráty za každý následující den prodlení, nejvýše však 5 % stanovené daňové ztráty.“

Zmíněná pokuta má určitá omezení. Například pokuta nemůže být větší než 300 000 Kč. (Dvořáková a kol., 2013, s. 35- 36)

Nyní bych se zaměřil na situaci, kdy daňový subjekt v průběhu celého období neměl žádnou daňovou povinnost k dani, ke které je u správce daně registrován. V tomto případě pouze oznámí výše uvedené správci daně. Musí to ale stihnout oznámit do té doby, než skončí standardní lhůta, ve které se jinak podávají daňová přiznání. (Dvořáková, 2013, s. 36)

1.5 Osoby, které musí podat daňové přiznání

V zákoně o daních z příjmů v § 38g odst. 1 se píše (Česko, 1992): „*Daňové přiznání je povinen podat každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně.*“

Na druhou stranu je důležité ještě dodat, že daňové přiznání musí zhotovit také osoba, která sice nemá příjmy větší než 15 000 Kč, ale dostala se do daňové ztráty. (Dvořáková a kol., 2013, s. 36- 37)

Do daňového přiznání musí poplatník vypsát všechny příjmy, kterých v daném období dosáhl a které patří do předmětu této daně. Do daňového přiznání se ale už potom nedávají příjmy, které jsou osvobozené nebo u kterých se daň stanoví zvláštní sazbou daně. (Dvořáková a kol., 2013, s. 37)

Daňové přiznání nemusí sestavit poplatník, který dosáhl příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, to znamená jinými slovy příjmů podle § 6 zákona o daních z příjmů. A to jenom v případě, že tyto příjmy obdržel od jednoho plátce nebo postupně od několika plátců daně. To co jsem v předešlé větě uvedl, platí pouze tehdy, když daný poplatník u těchto plátců daně podepsal tzv. prohlášení k dani. Dále je také nutné (proto aby poplatník

nemusel podávat přiznání), aby poplatník ještě zároveň nedosáhl větších příjmů než 6 000 Kč podle zbylých paragrafů § 7 – § 10. (Dvořáková a kol., 2013, s. 37)

V minulém odstavci jsem se zmínil o prohlášení k dani. Ambrož o tomto prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob napsal (2010, s. 20): *"Poplatník v něm deklaruje důležité údaje týkající se možnosti uplatnění slev na dani při výpočtu záloh a daňového zvýhodnění a po skončení zdaňovacího období i nezdanitelných částí základu daně při výpočtu záloh a daňového zvýhodnění."*

2 POSTUP, PODLE KTERÉHO SE URČÍ ZÁKLAD DANĚ A VYPOČÍTÁ DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Na začátek tohoto postupu je nezbytné určit, které příjmy patří do předmětu daně z příjmů, jinými slovy musí být zdaněny. Dále je důležité stanovit, které příjmy naopak nejsou předmětem této daně, anebo které jsou osvobozeny od daně z příjmů.

2.1 Základní rozdělení příjmů fyzických osob

V zákoně o daních z příjmů v § 3 odst. 1 je uvedeno toto členění příjmů fyzických osob, které jsou dále detailněji rozepsány v příslušných paragrafech (Česko, 1992):

- "a) příjmy ze závislé činnosti (§ 6),*
- b) příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),*
- c) příjmy z kapitálového majetku (§ 8),*
- d) příjmy z nájmu (§ 9),*
- e) ostatní příjmy (§ 10)."*

Nejdříve bych začal krátkým vysvětlením příjmů ze závislé činnosti. Základ daně z této oblasti určíme, když k těmto příjmům přičteme sociální a zdravotní pojistné, které musí hradit zaměstnavatel. Zároveň bych dodal, že se jedná o sazbu 25 % u sociálního a 9 % u zdravotního pojištění. (Macháček, 2012, s. 23)

Příjmy z podnikání blíže popisuje zákon o daních z příjmů v § 7 odst. 1 (Česko, 1992):

- "a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,*
- b) příjem ze živnostenského podnikání,*
- c) příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenech a) a b)*
- d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku."*

Základem daně u příjmů z podnikání jsou tyto příjmy, od kterých odečteme výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pro přehled příjmů a výdajů je nutné vést daňovou evidenci, které je věnována kapitola číslo 2.5 této práce. Výdaje můžeme použít také procentem z příjmů, detailněji o tom píšou v kapitole číslo 2.6. (Macháček, 2012, s. 23)

Dalším druhem příjmu jsou příjmy z kapitálového majetku. Pro tyto příjmy je charakteristické, že si podnikatel od nich nemůže odečíst žádné výdaje. To ale neplatí ve dvou případech. V zákoně o daních z příjmů se v § 8 odst. 6 píše (Česko, 1992): *"Dávka penzijního připojištění se státním příspěvkem se považuje za základ daně po snížení o zaplacené příspěvky a o státní příspěvky na penzijní připojištění."* Druhý případ můžeme najít v § 8 odst. 7 zákona o daních z příjmů (Česko, 1992): *"Plnění ze soukromého životního pojištění se považuje za základ daně po snížení o zaplacené pojistné."* (Macháček, 2012, s. 23)

Základem daně podle § 9 jsou, jak jsem již výše uvedl, příjmy z nájmu, u kterých máme možnost je buď zmenšit o výdaje, která nám slouží na jejich dosažení, zajištění a udržení. Nebo lze také namísto těchto výdajů použít procenta z příjmu z nájmu- to je aktuálně podle zákona o daních z příjmů podle § 9, odst. 4 (Česko, 1992): *„30%, nejvýše však do částky 600 000 Kč.“* (Macháček, 2012, s. 23)

Ostatní příjmy, jak jsem již výše uvedl, blíže popisuje § 10. Obecně vzato se jedná o veškeré příjmy, které nemůžeme přiřadit do paragrafů 6 až 9. Také je důležité zmínit, že si můžeme od tohoto druhu příjmu odečíst výdaje, které jsme potřebovali, abychom tyto příjmy získali. (Macháček, 2012, s. 23)

Zákon o daních z příjmů v § 10 odst. 1 uvádí mimo jiné například tyto ostatní příjmy (Česko, 1992):

- "a) příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí,*
- b) příjmy z převodu věci,*
- c) příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví, včetně práv autorských a práv příbuzných právu autorskému,*
- d) přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky.“*

2.2 Příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů

V zákoně o daních z příjmů v § 3 odst. 4 můžeme najít seznam všech příjmů, které nejsou předmětem této daně, ze zmíněného zákona jsem vybral pouze několik příkladů (Česko, 1992):

"- příjmy získané: 1. nabytím akcií nebo podílových listů podle zákona upravujícího podmínky převodu majetku státu na jiné osoby, 2. vydáním podle právních předpisů upravujících restituci majetku,

- příjmy z rozšíření rozsahu nebo vypořádání společného jmění manželů."

Kromě výše uvedených k příjmům, které nejsou předmětem daně z příjmů, patří také například úvěry a půjčky, ale nesmí se jednat o výjimky, které blíže upravuje § 3 odst. 4 písm. b) zákona o daních z příjmů. (Dvořáková a kol., 2013, s. 56)

2.3 Příjmy, které jsou osvobozené od daně z příjmů

Tyto příjmy můžeme najít v zákoně o daních z příjmů především v § 4 odst. 1. Opět jsem jako v předešlé kapitole z tohoto zákona vybral jen několik příkladů (Česko, 1992):

"Příjem z prodeje rodinného domu a souvisejícího pozemku, nebo jednotky, která nezahrnuje nebytový prostor, a souvisejícího pozemku, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem."

Jestliže je ale uvedená doba kratší než dva roky, tak aby byl příjem ze zmíněného prodeje osvobozen, musí prodávající takto získané peníze použít na nové bydlení. Dále je ještě důležité dodat, jestliže se toto osvobození příjmů týká společného jmění manželů, je podle zákona také přijatelné, když uvedené podmínky splní jeden z manželů. (Dvořáková a kol., 2013, s. 57- 58)

Dále jsou osvobozené následující příjmy podle § 4 odst. 1 písm. f) zákona o daních z příjmů (Česko, 1992): *"Ceny z veřejné soutěže, z reklamní soutěže nebo z reklamního slosování, pokud se nejedná o spotřebitelskou loterii, ceny ze sportovní soutěže s výjimkou ceny ze sportovní soutěže u poplatníků, u nichž je sportovní činnost podnikáním, a to v úhrnné hodnotě nepřevyšující 10 000 Kč."*

Dalším příkladem těchto příjmů jsou příjmy, které daná osoba obdržela v podobě dávek nebo služeb:

- z nemocenského pojištění (zde se jedná například o nemocenské dávky, které dotyčný člověk dostal od správy sociálního zabezpečení a to za podmínky, že byl nemocný více než 21 dní). (Dvořáková a kol., 2013, s. 58- 59)

- z důchodového pojištění (to znamená například starobní důchody, ještě je však důležité dodat, jestliže se jedná o pravidelně vyplácené důchody nebo penze, tak se od daně z příjmů osvobozuje z celkové hodnoty daných příjmů maximálně 36násobek minimální mzdy). (Dvořáková a kol., 2013, s. 58- 59)
- dále Dvořáková a kol. uvádí, že sem patří (2013, s. 58): "*Státní sociální podpora (tj. příspěvek na dítě, rodičovský příspěvek, příspěvek na bydlení, porodné a pohřebné)*"
- kromě výše uvedených příjmů zde může patřit i podpora v nezaměstnanosti. (Dvořáková a kol., 2013, s. 59)

V zákoně o daních z příjmů v § 4 odst. 1 písm. s) je uvedeno, že se osvobozuje také (Česko, 1992): „*Příspěvek fyzické osobě poskytovaný podle zákona upravujícího stavební spoření a státní podporu stavebního spoření.*“

Mezi osvobozené příjmy patří i dotace. Jedná se zejména o dotace na hmotný majetek, různé technické zhodnocení majetku nebo také dotace na odstranění škod vzniklých v důsledku živelných pohrom. Musí jít ale o dotace, které pochází ze zdrojů vyjmenovaných v zákoně o daních z příjmů. (Dvořáková a kol., 2013, s. 59)

Dále je osvobozený podle zákona o daních z příjmů § 4 odst. 1 písm. j) (Česko, 1992): „*Příjem ve formě náhrady účelně, hospodárně a prokazatelně vynaložených výdajů spojených s darováním a odběrem krve a jejích složek, tkání, buněk nebo orgánů, pokud se tato náhrada poskytuje podle jiných právních předpisů.*“

2.4 Základ daně

Na začátek sečteme dílčí základy daně podle jednotlivých paragrafů 6 až 10 a vznikne nám součet dílčích základů daně. Tento součet můžeme ještě zmenšit o nezdánitelné části základu daně (těmi se zabývá § 15 zákona o daních z příjmů) a odčitatelné položky od základu daně (které upravuje § 34 zákona o daních z příjmů). (Dvořáková a kol., 2013, s. 62-63)

Výslednou částku, která nám vznikla po odečtení zmíněných nezdánitelných částí daně a odčitatelných položek musíme zaokrouhlit a to směrem dolů na celé stokoruny. Tento základ daně již můžeme zdanit sazbou daně z příjmů fyzických osob, která je stanovena jako 15%. (Dvořáková a kol., 2013, s. 62- 63)

Daň, ke které jsme tímto postupem došli, ještě máme možnost zmenšit o slevy na dani a daňové zvýhodnění na dítě. Problematikou týkající se slev na dani a daňového zvýhodnění na dítě se zabývám detailněji v kapitole číslo 3.1. Ještě nesmíme zapomenout si odečíst zálohy, které jsme odváděli v průběhu daného období. (Dvořáková a kol., 2013, s. 62- 63)

Jak uvedli Vančurová a Láchová, tak se jedná o následující zálohy (2010, s. 170): „*Zálohy na daň sražené zaměstnavatelem z příjmů ze závislé činnosti a zálohy na daň na dané zdaňovací období zaplacené poplatníkem podle poslední známé daňové povinnosti.*“

2.5 Daňová evidence

Daňovou evidenci používáme, abychom s její pomocí vedli záznamy o majetku a závazcích, po té určili správně základ daně a spočítali si daň z příjmů. Povinnost této daňové evidence platí pro všechny fyzické osoby, které mají příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. Zároveň ale neplatí pro ty, co již vedou účetnictví. (Pilátová, 2013, s. 11)

Zároveň bych chtěl ještě dodat, že v zákonu se nepíše, jak má daňová evidence přesně vypadat. Na podnikateli samotném spočívá, jakou si vybere její formu. Nicméně musí splňovat všechny požadavky, které jsou na daňovou evidenci ze strany zákona kladeny. (Pilátová, 2013, s. 26)

Cardová ve své knize napsala (2010, s. 24): "*Základní struktura peněžního deníku (evidence příjmů a výdajů) by měla umožnit:*

1. zjištění pohybu peněžních prostředků na bankovních účtech a v hotovosti,

2. zjištění dílčího základu daně z příjmů (z peněžních operací)."

V souvislosti s majetkem a závazky v daňové evidenci je důležité ještě zmínit, že při definování jednotlivých položek majetku a závazků vycházíme z účetních předpisů, jestliže se v zákoně o daních z příjmů neuvádí nic dalšího. (Cardová, 2010, s. 24)

V rámci daňové evidence může podnikatel také začít používat knihu pohledávek a závazků. Tato kniha slouží zejména k tomu, aby měl podnikatel všechny své závazky a pohledávky roztrženy tak, jak potřebuje. (Cardová, 2010, s. 25- 26)

K daňové evidenci mohou patřit ještě mimo peněžní deník a knihu pohledávek a závazků také, jak uvedla Cardová například (2010, s. 26): "*Kniha (karty) nehmotného majetku, kni-*

ha (karty) hmotného majetku, kniha finančního majetku, kniha (karty) zásob apod." Jestliže podnikatel má obavy kvůli množství zmíněných knih, může se rozhodnout pro přehled, který svým způsobem představuje seznam těchto evidencí. (Cardová, 2010, s. 26- 27)

2.6 Použití výdajů procentem z příjmů

Pokud se podnikatel rozhodne využít tuhle možnost, musí i nadále vést záznamy o svých příjmech a zároveň si také evidovat všechny pohledávky, které spadají do jeho podnikání. Pokud nastane situace, že tento podnikatel dosáhl ve stejném období odlišných druhů příjmů, ke kterým patří také jiná procenta, má povinnost tyto příjmy naprosto jasně rozlišit, aby mohl správně použít daná procenta. (Cardová, 2010, s. 17- 19)

V zákoně o daních z příjmů v § 7 odst. 7 můžeme najít v předchozím odstavci zmíněná procenta z příjmů, která jsou zde rozdělená do následujících čtyř skupin (Česko, 1992):

" a) 80% z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného,

b) 60% z příjmů z živnostenského podnikání, s výjimkou příjmů ze živnostenského podnikání řemeslného,

c) 40% z příjmů z jiného podnikání než ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a než z živnostenského podnikání,

d) 30% z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku."

Pokud budeme podávat dodatečné daňové přiznání, tak jestliže jsme v daném období uplatňovali výdaje procentem z příjmů, tak v dodatečném daňovém přiznání to už nemůžeme změnit na uplatnění skutečně vynaložených výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů. (Dušek, 2014, s. 18)

2.7 Spolupracující osoby

Následující problematika je vysvětlena v zákoně o daních z příjmů, a to zejména v § 13. OSVČ by se měla touto problematikou zabývat, protože může díky rozdělení svých příjmů a výdajů na spolupracující osoby dosáhnout lepší optimalizace své daně. (Macháček, 2012, s. 226- 227)

Na začátek bych definoval, co to znamená pojem spolupracující osoby. Těmito osobami jsou manželka (manžel) a také další osoby, které bydlí s danou OSVČ v jedné domácnosti. (Macháček, 2012, s. 226- 227)

Macháček ve své publikaci uvedl (2012, s. 226): *"Podmínky pro spolupracující osoby:*

- *při spolupráci manžela (manželky) ustanovení § 13 zákona o daních z příjmů nevyžaduje, aby manžel (manželka) žila v domácnosti s poplatníkem,*
- *při spolupráci ostatních osob s poplatníkem ustanovení § 13 zákona o daních z příjmů nevyžaduje příbuzenský vztah spolupracujících osob k poplatníkovi, ale zásadní podmínkou je, že tyto osoby žijí v domácnosti s poplatníkem."*

OSVČ může tímto způsobem rozdělit jen příjmy, které upravuje zákon o daních z příjmů, konkrétně § 7 odst. 1 písm. a) až c) a § 7 odst. 2. Zároveň ale uplatňuje i výdaje, které se k daným příjmům vztahují. (Macháček, 2012, s. 227)

Macháček napsal (2012, s. 226): *"Příjmy a výdaje však nelze rozdělovat:*

- *na děti až do ukončení jejich povinné školní docházky,*
- *na děti v kalendářních měsících, ve kterých je na ně uplatňováno daňové zvýhodnění,*
- *na manžela (manželku), je-li na něj ve zdaňovacím období uplatněna sleva na dani."*

Nyní bych se zaměřil na rozdělení příjmů na manželku. OSVČ může na ni rozdělit nejvýše 50 % svých příjmů a výdajů. Zároveň tento rozdíl mezi příjmy a výdaji, který je rozdělován na manželku, nemůže přesáhnout 540 000 Kč za dané období nebo 45 000 Kč za jeden měsíc. (Macháček, 2012, s. 227- 228)

Druhá možnost se týká, jak jsem již výše uvedl, dalších osob, kteří bydlí s danou OSVČ v jedné domácnosti. OSVČ může na tyto osoby rozdělit až 30 % příjmů a výdajů. Zde opět existuje omezení, které se vztahuje na rozdíl mezi příjmy a výdaji. Tento rozdíl nemůže být větší než 180 000 Kč za dané období nebo 15 000 Kč za jeden měsíc. (Macháček, 2012, s. 228- 229)

Vzhledem k celé této problematice rozdělování příjmů a výdajů na spolupracující osoby je důležité dodat, že OSVČ má povinnost rozdělit tyto příjmy a výdaje tak, aby se jednalo o totožná procenta příjmů a také totožná procenta výdajů. Pokud podnikatel chce rozdělit na

manželku třeba 50 % příjmů, tak na ni musí rozdělit i 50 % výdajů. (Macháček, 2012, 228-229)

Macháček také dále uvedl (2012, s. 229): *"Spolupracující osoba přejímá do svého základu daně určitý podíl příjmů a výdajů podnikatele, a proto není rozhodující při rozdělení výdajů poplatníka, jakým způsobem uplatňuje poplatník výdaje- zda ve skutečně prokázané výši nebo procentem z příjmů."*

Pokud podnikatel dosáhl ztráty, tak ji má možnost také rozdělit. Uvedený způsob se doporučuje, pokud má spolupracující osoba kromě příjmů, které jsou na ni rozdělovány i své vlastní příjmy. (Macháček, 2012, s. 230- 231)

Co se spolupracující osoby týká, tak tato osoba nemusí mít živnostenské oprávnění. (Macháček, 2012, s. 231)

Spolupracující osoba musí mimo jiné platit své sociální a zdravotní pojištění. Tato dvě pojištění za ni může zaplatit i daný podnikatel. Spolupracující osoba také nesmí zapomenout včas zhotovit své přiznání k dani z příjmů. (Macháček, 2012, s. 231)

2.8 Zálohy na daň z příjmů

Mezi další z řady povinností podnikatele patří například to, že si musí spočítat zálohy na daň z příjmů, které musí odvádět během zálohového období. Toto se ale na druhou stranu nevztahuje na poplatníka, který měl poslední daňovou povinnost menší než 30 000 Kč. O této povinnosti se můžeme dočíst v zákoně o daních z příjmů v § 38a. (Česko, 1992)

Nyní bych se zaměřil na situaci, kdy se podnikatelova poslední známá daňová povinnost pohybovala v rozmezí 30 000 Kč - 150 000 Kč. Podnikatel teď bude muset hradit celkem dvě zálohy. Obě dvě jsou stanoveny jako 40 % poslední daňové povinnosti. Macháček dále uvádí (2012, s. 34): *"První záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období a druhá je splatná do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období."* (Macháček, 2012, s. 34- 35)

Poslední možnost, která nám zbývá, nastane, pokud je podnikatelova poslední známá daňová povinnost vyšší než 150 000 Kč. V této situaci podnikateli vznikne povinnost čtyř záloh. Každou z nich si podnikatel spočítá jako jednu čtvrtinu poslední daňové povinnosti. Macháček ve své knize píše (2012, s. 34): *"Zálohy jsou splatné do 15. dne třetího, šestého, devátého a dvanáctého měsíce zdaňovacího období."* (Macháček, 2012, s. 34- 35)

V zákoně o daních z příjmů se v § 38a odst. 1 píše (Česko, 1992): „Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období.“

2.9 Záznamní povinnost podnikatele

Nyní bych se chtěl ještě zmínit o záznamní povinnosti. Tato povinnost se týká mimo jiné například toho, že podnikatel musí evidovat veškeré platby v hotovosti, které v daném období proběhly. Více se můžeme dočíst v § 97 daňového řádu. (Česko, 2009; Pilátová, 2013, s. 25- 26)

Všechny evidence a doklady, které nějakým způsobem souvisí se záznamní povinností, musí podnikatel archivovat, dokud neskončí lhůta, ve které se podle těchto evidencí a dokladů určuje daň. O této skutečnosti nás informuje daňový řád v § 97. (Česko, 2009; Pilátová, 2013, s. 25- 26)

2.10 Nezdánitelné části základu daně

Následující část mé práce je zaměřena na položky, o které si můžeme zmenšit svůj základ daně. Jako příklad položky, kterou si můžeme tímto způsobem odečíst, bych uvedl dary. Podmínky pro uplatnění darů se nachází v zákoně o daních z příjmů v § 15 odst. 1. (Macháček, 2012, s. 150)

V zákoně o daních z příjmů v § 15 odst. 1 se můžeme mimo jiné dočíst, že se musí jednat o dar (Česko, 1992): *"Poskytnutý obcím, krajům, organizačním složkám státu, právníckým osobám se sídlem na území České republiky, jakož i právníckým osobám, které jsou pořadatelé veřejných sbírek podle zvláštního zákona, a to na financování vědy a vzdělání, výzkumných a vývojových účelů, kultury, školství, na policii, na požární ochranu, na podporu a ochranu mládeže, na ochranu zvířat a jejich zdraví, na účely sociální, zdravotnické a ekologické, humanitární, charitativní, náboženské pro registrované církve a náboženské společnosti, tělovýchovné a sportovní, a politickým stranám a politickým hnutím na jejich činnost."* Z celkového výčtu z daného paragrafu jsem uvedl pouze několik příkladů.

Mezi podmínky patří, že dar musí být větší než 2 % základu daně nebo musí jít minimálně o částku 1 000 Kč. Celkem můžeme takto odečíst maximálně 10 % základu daně. (Macháček, 2012, s. 150- 151)

Zároveň je důležité dodat, že tyto tři podmínky se vztahují na celkovou hodnotu tohoto daru. Jinými slovy, pokud je celková hodnota všech darů větší než 1 000 Kč, tak nevadí, že jednotlivé dary nejsou v hodnotě 1 000 Kč, ale například se jedná o pět darů po 200 Kč. (Macháček, 2012, s. 150- 151)

V souvislosti s dary bych ještě zmínil odběr krve. V tomto případě si můžeme od základu daně odečíst 2 000 Kč. Tuto skutečnost upravuje zákon o daních z příjmů v § 15. (Česko, 1992)

2.11 Příjmy a výdaje

Co přesně chápeme jako příjem, je vymezeno v zákoně o daních z příjmů v § 3 odst. 2 (Česko, 1992): *"Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou."* Ještě je důležité dodat, že bližší informace o tom, jak stanovit hodnotu nepeněžního příjmu můžeme nalézt v zákoně o oceňování majetku. (Pilátová, 2013, s. 98)

V předchozím odstavci této práce jsem se zabýval příjmy, nyní bych se zaměřil na výdaje. Nejdříve bych chtěl poznamenat, že o výdajích se zejména píše v § 24 a § 25 zákona o daních z příjmů. (Pilátová, 2013, s. 98)

Pro daňově uznatelné výdaje platí, že není vždy nutné, aby byly uhrazeny v období, ke kterému se vztahují. Pilátová mimo jiné uvádí v této souvislosti jako příklad (2013, s. 98): *"Tvorba rezerv, uplatnění časového rozlišení u majetku pořizovaného formou finančního leasingu, cestovní náhrady, paušální výdaje na dopravu atd."* Dalším důležitým faktem je, že si podnikatel nesmí odečítat opakovaně ty samé výdaje, které už jednou v minulosti použil. (Pilátová, 2013, s. 98)

Nyní bych se zaměřil na některé příklady daňově uznatelných výdajů. Začnu finančním pronájmem, o kterém Sedláková napsala (2013, s. 60): *„Z hlediska daně z příjmů je při finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci (finančním leasingu) daňovým výdajem zejména nájemné, pojištění najaté věci, dále pak pořizovací cena najaté věci, případně další výdaje spojené s finančním leasingem jako jsou výdaje na dopravu, montáž, clo apod.“*

Daňově uznatelným nákladem mohou být i některé daně. Jedná se například o daň z převodu nemovitostí nebo daň z nemovitostí. Nezbytnou podmínkou pro obě tyto daně je, aby byly uhrazeny, jinak by už nešlo o daňově uznatelné výdaje. (Sedláková, 2013, s. 32-33)

Dále bych ještě uvedl příklady některých výdajů, které nejsou daňově uznatelné. V zákoně o daních z příjmů v § 25 odst. 1 písm. t) se píše (Česko, 1992): „*Výdaje na reprezentaci, kterými jsou zejména výdaje na pohoštění, občerstvení a bezúplatná plnění.*“

Dalšími daňově neuznatelnými výdaji jsou mimo jiné manka a škody, které jsou větší než náhrady, kromě výjimky zmíněné v § 24 zákona o daních z příjmů. Také není daňově uznatelné technické zhodnocení. Daňově neuznatelné výdaje, včetně zmíněného technického zhodnocení, manka a škody, jsou vyjmenovány v § 25 zákona o daních z příjmů. (Česko, 1992)

3 ROZDĚLENÍ SLEV NA DANI Z PŘÍJMŮ

Problematikou slev na dani se zabývá zákon o daních z příjmů zejména v § 35ba. (Macháček, 2012, s. 171)

Nejprve bych se zaměřil na slevu na poplatníka. V roce 2013 si mohl poplatník odečíst v rámci této slevy 24 840 Kč. (Pilátová, 2013, s. 326)

Pilátová dále ve své publikaci píše (2013, s. 326): *"Daň z příjmu fyzické osoby se snižuje o 24 840 Kč na manželku (manžela) žijící s poplatníkem v domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období částku 68 000Kč; je-li manželka (manžel) držitelkou průkazu mimořádných výhod 3. stupně (zvláště těžké postižení s potřebou průvodce) - průkaz ZTP/P, zvyšuje se částka 24 840 Kč na dvojnásobek."*

Významná sleva se týká také invalidního důchodu. Zde rozlišujeme invaliditu prvního a druhého stupně, pro kterou platí sleva 2 520 Kč. Dále invaliditu třetího stupně, ke které se vztahuje sleva 5 040 Kč. (Pilátová, 2013, s. 328)

Pokud se jedná o vlastníka průkazu ZTP/P, tak může využít slevy 16 140 Kč. (Pilátová, 2013, s. 328)

Pilátová napsala (2013, s. 328): *"Daň z příjmu fyzických osob se snižuje o 4 020 Kč u poplatníka po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let."*

3.1 Daňové zvýhodnění na děti

Toto zvýhodnění má možnost využít za zákonem uvedených podmínek každý poplatník na své dítě, pokud s ním bydlí v jedné domácnosti. Za rok 2013 se jednalo o částku 13 404 Kč. (Macháček, 2012, s. 178- 179; Pilátová, 2013, s. 329- 330)

Daňové zvýhodnění má podobu buď slevy na dani, bonusu anebo částečně slevy a částečně bonusu. (Macháček, 2012, s. 178- 179)

Sleva se používá tak, aby nikdy nebyla větší než daň. O bonusu mluvíme v případě, kdy poplatníkovi po odečtení ostatních slev nevznikla už žádná daň. Poslední možnost nastane,

když je daň menší oproti daňovému zvýhodnění. To znamená sleva je stejně velká jako daň a zbytek daňového zvýhodnění již tvoří bonus. (Macháček, 2012, s. 178- 179)

Daňový bonus má ale také svoje omezení. V roce 2013 nemohl přesáhnout 60 300 Kč. (Pi-látová, 2013, s. 329- 330)

3.2 Slevy pro podnikatele z důvodu zaměstnání zdravotně postižených osob

Kromě těchto výše uvedených slev, je důležité se ještě zmínit o slevě tentokrát pro podnikatele, který zaměstnává lidi s různým zdravotním postižením. (Macháček, 2012, s. 170- 171)

Macháček ve své knize uvedl, že se jedná o následující částky (2012, s. 170):

"a) 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením,

b) 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním pojištěním."

Abychom mohli uvedenou slevu správně stanovit, musíme nejprve určit, jak uvedl Macháček (2012, s. 170): *"Průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením. Tento se vypočítá jako podíl celkového počtu hodin a celkového ročního fondu pracovní doby."*

Nyní bych vysvětlil v předchozím odstavci zmíněný roční fond pracovní doby. Je tím myšleno, kolik hodin ročně náleží na zaměstnance s plnou pracovní dobou. (Macháček, 2012, s. 170- 171)

3.3 Sleva týkající se investiční pobídky

Tato sleva se vztahuje na všechny fyzické a právnické osoby, které obdržely příslib investiční pobídky v návaznosti na zákon č. 72/2000 Sb. o investičních pobídkách. (Dvořáková a kol., 2013, s. 137- 138)

Dvořáková a kol. dále uvádí, že se jedná o právnické a fyzické osoby (2013, s. 137): *"Které pro poskytnutí příslibu zahájily podnikání a zaregistrovaly se jako poplatníci, mají právo, pokud splnily všeobecné podmínky stanovené zvláštním právním předpisem a zvláštní podmínky stanovené zákonem o daních z příjmů, uplatnit slevu na dani (§35a zákona o daních z příjmů)."*

V souvislosti s předešlým odstavcem je třeba říci, že všeobecné podmínky blíže definuje již zmíněný zákon o investičních pobídkách. Zvláštní podmínky jsou detailněji rozepsány v zákoně o daních z příjmů. Můžeme se v něm dočíst, že je zde mimo jiné určeno nejvyšší možné uplatnění odpisů, opravných položek, které se vztahují k pohledávkám a některá jiná omezení. (Dvořáková a kol., 2013, s. 137- 138)

4 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Tato daň je stanovena jako 15 %. Je jí věnován § 16 zákona o daních z příjmů. V této části práce se zaměřím dále na solidární zvýšení daně a provedu stručné srovnání daně z příjmů v ČR a v několika vybraných státech Evropské unie. (Dvořáková a kol., 2013, s. 63)

4.1 Solidární daň

V rámci postupu uvedeného v § 16 zákona o daních z příjmů zvětšíme daň o solidární zvýšení daně. Toto zvýšení je určeno jako 7 % z kladného rozdílu mezi, jak se píše v zákoně o daních z příjmů v § 16a odst. 2 (Česko, 1992):

„a) součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně podle § 6 a dílčího základu daně podle § 7 v příslušném zdaňovacím období a

b) 48násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení.“

4.2 Srovnání daně z příjmů fyzických osob v ČR a ve vybraných státech Evropské unie

Ze států Evropské unie, u kterých provedu zmíněné srovnání, jsem si vybral Rakousko, Belgie a Francii. Ještě bych dodal, že všechny následující sazby daně z příjmů jsou za rok 2012. Sazby daní v těchto třech státech závisí na velikosti příjmů. Když v následujících odstavcích budu psát o těchto příjmech, mám vždy na mysli roční příjmy.

Nejprve se budu zabývat, jak jsem již uvedl na začátku, Rakouskem. Do 11 000 eur je sazba daně 0 %, poté do 14 000 eur se jedná o 36,5 %, příjmy do 35 000 eur zdaňujeme 43,2143 % a sazba u příjmů nad 60 000 eur je 50 %. (Boeijen-Ostaszewska a Schellekens, c2012, s. 84)

Následující odstavec se týká Belgie. Tady se do 8 350 eur jedná o sazbu 25%, příjmy mezi 8 350 až 11 890 eury jsou zdaněny 30 %, příjmy v rozmezí 11 890 až 19 810 eur 40 %, příjmy mezi 19 810 až 36 300 eury 45 % a u příjmů větší než 36 300 eur je sazba 50 %. (Boeijen-Ostaszewska a Schellekens, c2012, s. 141)

Nyní bych se zaměřil na Francii. Zde u příjmů do 5 963 eur je sazba 0 %, příjmy v rozmezí 5 963 až 11 896 eur se zdaňují 5,5 %, u příjmů mezi 11 896 až 26 420 eur se jedná o 14 %, u příjmů nad 26 420 eur se jedná o 30 %.

příjmy mezi 26 420 až 70 830 eur se zdaňují 30 % a pokud jsou příjmy větší než 70 830 eur, platí pro ně sazba 41 %. (Boeijen-Ostaszewska a Schellekens, c2012, s. 301)

5 OTÁZKA SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ

V této části své práce bych se zaměřil na problematiku sociálního pojištění. Na začátku je důležité zmínit, že osoby samostatně výdělečně činné můžeme rozlišit podle toho, jestli podnikají v rámci hlavní nebo vedlejší samostatně výdělečné činnosti. (Pilátová, 2013, s. 222)

OSVČ lze definovat jako člověka, který provozuje samostatně výdělečnou činnost nebo při této činnosti spolupracuje. V rámci tohoto sociálního pojištění dále platí podmínka, aby OSVČ měla více jak 15 let a splněnou povinnou školní docházku. (Pilátová, 2013, s. 222)

Macháček ve své publikaci uvádí (2012, s. 216): „*Sazba povinného pojistného na důchodové pojištění včetně státní politiky zaměstnanosti činí u OSVČ 29,2 % z vyměřovacího základu, z toho činí 28 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti.*“ Tento vyměřovací základ si můžeme stanovit, jak chceme, ale vždy minimálně ve výši 50 % daňového základu z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. Tento základ daně, jak jsem již na začátku této práce uvedl, upravuje blíže § 7 zákona o daních z příjmů. (Macháček, 2012, s. 216– 217)

Sociální pojistné se odvádí pomocí záloh anebo doplatků. Termín, do kterého musí podnikatel tuto zálohu uhradit je stanovený jako 20. den po uplynutí měsíce, ke kterému se tato záloha vztahuje. (Pilátová, 2013, s. 235)

Pilátová ve své publikaci píše (2013, s. 235): „*Zálohy se neplatí za měsíce, v nichž po celý kalendářní měsíc (od prvního do posledního dne měsíce) měla OSVČ nárok na nemocenské nebo peněžitou pomoc v mateřství z nemocenského pojištění OSVČ.*“

V souvislosti s odváděním záloh na uvedené pojistné má podnikatel také možnost hradit tyto zálohy dopředu. Pokud se podnikatel rozhodne této možnosti využít, musí o tom informovat OSSZ a to ještě než začne dané zálohy odvádět. V případě, že by to podnikatel OSSZ dopředu nesdělil, tak by OSSZ brala tuto částku jako zálohu za aktuální měsíc. (Pilátová, 2013, s. 235)

Nemocenské pojištění pro OSVČ není ze zákona povinné. Pokud se ale pro toto pojištění rozhodneme, tak abychom se ho účastnili, stačí vyplnit příslušný tiskopis u OSSZ. Opět zde platí, že si vyměřovací základ zvolíme, jak potřebujeme, ale jeho hodnota musí být větší než minimální vyměřovací základ, který je blíže popsán v zákoně č. 589/1992 Sb. o

pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. (Pilátová, 2013, s. 238- 239)

Sazba u nemocenského pojištění je stanovena jako 2,3 %. V souvislosti s předešlým sociálním pojistným je třeba dodat, že nemocenské podnikatel hradí zvlášť. (Pilátová, 2013, s. 238- 239)

Pilátová ve své knize také napsala (2013, s. 239): *"Nárok na nemocenské z nemocenského pojištění OSVČ vznikne nejdříve po uplynutí 3 měsíců účasti na nemocenském pojištění."*

6 PROBLEMATIKA ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

V zákoně o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů se v § 2 odst. 1 píše, že povinnost zdravotního pojištění se vztahuje na (Česko, 1997):

"a) osoby, které mají trvalý pobyt na území České republiky,

b) osoby, které na území České republiky nemají trvalý pobyt, pokud jsou zaměstnanci zaměstnavatele, který má sídlo nebo trvalý pobyt na území České republiky."

OSVČ musí informovat zdravotní pojišťovnu o tom, že začala vykonávat samostatně výdělečnou činnost nebo na druhou stranu i o jejím případném ukončení a to v obou případech do 8 dnů. (Pilátová, 2013, s. 252- 253)

Nyní bych se zaměřil na to, jak si OSVČ spočítá zdravotní pojištění. Sazba pro OSVČ činí 13,5 % a to ze základu za celý rok. Pro úplnost bych ještě dodal, že toto pojistné se zaokrouhluje směrem nahoru na celé koruny. (Pilátová, 2013, s. 253- 254)

O v předchozím odstavci zmíněném vyměřovacím základu pro zdravotní pojištění dále Pilátová ve své publikaci uvádí (2013, s. 254): *"Vyměřovací základ OSVČ je stanoven procentní sazbou z rozdílu mezi příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení."*

V současné době je tedy procentní sazba vyměřovacího základu (která je blíže definována v předešlém odstavci této práce) ve výši 50 %. Zároveň je ale důležité dodat, že se to netýká situace, kdy by nám vyšla částka menší než minimální vyměřovací základ. (Pilátová, 2013, s. 254- 256)

Zdravotní pojištění podnikatel hradí pomocí záloh. Pilátová dále uvádí (2013, s. 254): *"Zálohy na pojistné jsou splatné od 1. dne kalendářního měsíce do 8. dne následujícího měsíce."* Ještě je důležité zmínit, že v situaci, kdy podnikateli vnikne doplatek, tak jej musí uhradit do 8 dnů ode dne, kdy podnikatel doručil pojišťovně přehled o příjmech a výdajích. (Pilátová, 2013, s. 253- 254)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

7 ZÁKLADNÍ INFORMACE O OSVČ- PANU SVOBODOVI

V rámci praktické části své bakalářské práce se budu zabývat optimalizací daňové povinnosti OSVČ, konkrétně se jedná o soukromého zemědělce pana Svobodu. Na začátek bych pana Svobodu stručně představil.

Pan Svoboda podniká, jak jsem již uvedl, jako zemědělec. Pěstuje převážně hovězí dobytek. Největší část jeho příjmů pochází z prodeje kravského mléka, protože má uzavřenou smlouvu o prodeji mléka s nedalekou mlékárnou. Kromě toho pěstuje a prodává také prasata. Mimo to prodává ještě obilí a brambory. Pan Svoboda dále zaměstnával po celý rok jednoho zaměstnance.

Dalšími příjmy pana Svobody kromě zemědělství jsou z pronájmu. Jedná se o pronájem chaty, která se nachází v nedaleké chatařské oblasti. Dále pan Svoboda prodal v daném roce auto, které nepatřilo do obchodního majetku.

V roce 2013 pan Svoboda daroval místní škole dar v hodnotě 13 000 Kč. Dále si pan Svoboda platil penzijní připojištění 1 500 Kč měsíčně (celkem 18 000 Kč za rok). Také daroval v nedaleké nemocnici krev.

Manželka pana Svobody pracuje v nedalekém městě na poště. Její příjmy za daný rok činily 153 600 Kč.

Pan Svoboda má celkem 3 děti. Nejstarší syn pracuje v nedalekém městě ve firmě, která se zabývá výrobou nábytku. Jeho druhý syn v červnu úspěšně odmaturoval a našel si práci, do které nastoupil v říjnu. Nejmladším dítětem je dcera, která ještě chodí na základní školu. Ještě bych dodal, že daňové zvýhodnění na děti uplatňovala po celý rok 2013 manželka pana Svobody.

7.1 Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti

Nejprve se zaměřím na příjmy podle § 7 zákona o daních z příjmů. Pan Svoboda dosáhl za rok 2013 v rámci své zemědělské činnosti příjmů v celkové výši 713 120 Kč.

Největší podíl na těchto příjmech představují příjmy z prodeje kravského mléka, za daný rok je to částka 516 000 Kč. Dále zde patří příjmy z prodeje prasat 82 300 Kč a příjmy z prodeje hovězího dobytka 63 200 Kč. Zároveň pan Svoboda prodal brambory v celkové hodnotě 27 250 Kč a obilí celkem za 24 370 Kč.

V níže uvedené tabulce můžeme dále najít tyto příjmy rozdělené podle jednotlivých čtvrtletí. Největších příjmů pan Svoboda dosáhl ve třetím čtvrtletí, protože tehdy prodal kromě kravského mléka také všechnu svou úrodu brambor a obilí. Panu Svobodovi se dařilo i v posledním čtvrtletí roku 2013 a to z toho důvodu, že se mu podařilo uzavřít výhodný obchod s vepřovým dobytkem. Relativně úspěšné bylo i druhé čtvrtletí, zde kromě kravského mléka prodal pan Svoboda i několik kusů hovězího dobytka.

Tabulka 1 Příjmy rozdělené podle čtvrtletí (zdroj: vlastní zpracování na základě informací, které mi poskytl pan Svoboda)

Čtvrtletí	Příjmy
1. čtvrtletí (leden – březen 2013)	153 000 Kč
2. čtvrtletí (duben – červen 2013)	167 000 Kč
3. čtvrtletí (červenec – září 2013)	197 920 Kč
4. čtvrtletí (říjen – prosinec 2013)	195 200 Kč

7.2 Výdaje v souvislosti se zemědělskou činností

Nyní bych se věnoval detailněji výdajům. Zde má pan Svoboda možnost, jak jsem již uvedl v teoretické části této práce, buď evidovat veškeré výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů anebo výdaje použít procentem z příjmů.

7.3 Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

Nejprve bych se zaměřil na evidenci veškerých výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Velkou část nákladů tvoří nájemné, které pan Svoboda musí platit za hospodářskou budovu a související pozemek. Jedná se o částku 11 000 Kč měsíčně, tedy 132 000 Kč za rok.

Dále má pan Svoboda výdaje na elektřinu celkem 46 100 Kč za rok. Také měl výdaje v souvislosti s nákupem různých druhů hnojiv a postřiků na pole obilí a brambor, za daný rok 2013 šlo o částku 7 800 Kč. Ostatní provozní výdaje byly v roce 2013 v celkové hodnotě 31 560 Kč.

Mzdové náklady na zaměstnance tvořili 109 200 Kč za daný rok (9 100 Kč měsíčně) a náklady na sociální a zdravotní pojištění, které pan Svoboda musel platit za svého zaměstnance, jsou 37 128 Kč.

Nyní bych se zaměřil na následující daňové odpisy traktoru a zemědělských strojů:

Traktor

(odpisová skupina č. 2, pořizovací cena 840 000 Kč, pan Svoboda si tento traktor v daném roce koupil a rozhodl se pro rovnoměrný způsob odepisování)

$$840\,000 \times 0,11 = 92\,400 \text{ Kč}$$

Zemědělské stroje

(odpisová skupina č. 1, pořizovací cena 165 000 Kč, pan Svoboda je už odepisoval 2 roky rovnoměrným způsobem)

$$165\,000 \times 0,40 = 66\,000 \text{ Kč}$$

Odpisy za rok 2013 jsou tedy celkem 158 400 Kč.

Pokud sečteme všechny výdaje, které pan Svoboda vynaložil na dosažení, zajištění a udržení příjmů, tak nám vyjde částka 522 188 Kč.

7.4 Výdaje procentem z příjmů

Druhou možností je zmíněné uplatnění výdajů procentem z příjmů. Jelikož se jedná o příjmy podle § 7 odst. 1 písm. a) zákona o daních z příjmů, tedy ze zemědělské výroby, může si pan Svoboda odečíst výdaje jako 80 % z příjmů.

To znamená:

$$713\,120 \times 0,8 = 570\,496 \text{ Kč}$$

Výdaje ze zemědělské činnosti pana Svobody tím pádem za použití výdajů procentem z příjmů budou 570 496 Kč. Můžeme si všimnout, že je to více, než kdyby uplatnil skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

7.5 Příjmy a výdaje z pronájmu chaty

Jak jsem již uvedl na začátek praktické části své bakalářské práce, pan Svoboda vlastní chatu v nedaleké chatařské oblasti, kterou pronajímá. V této chatě se nachází 3 pokoje,

každý z nich pro dvě osoby. Pan Svoboda zde tedy nabízí ubytování pro 6 osob v ceně 300 Kč na osobu za noc.

Největších příjmů pan Svoboda z pronájmu této chaty dosáhl v létě, zejména v období června, července a srpna. Také se mu dařilo v zimě, kdy chatu využívali lidé, kteří jezdili lyžovat do nedalekých hor. Příjmy pana Svobody z pronájmu chaty jsou celkem 243 900 Kč za rok 2013.

V souvislosti s pronájmem má pan Svoboda, jak jsem již uvedl v teoretické části své práce, možnost buď použít vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů anebo stanovit výdaje procentem z příjmu.

Nejprve se zaměřím na první možnost, kdy pan Svoboda bude uplatňovat skutečně vynaložené výdaje.

V tomto případě se jedná zejména o tento daňový odpis:

Chata

(odpisová skupina 5, pořizovací cena 1 350 000 Kč, pan Svoboda ji již 8 let odepisoval rovnoměrným způsobem)

$$1\,350\,000 \times 0,034 = 45\,900 \text{ Kč}$$

Důležitou složkou jsou také výdaje, které panu Svobodovi vznikly kvůli energiím, konkrétně jde o částku 16 960 Kč.

Celková velikost skutečně vynaložených výdajů pana Svobody v souvislosti s pronájmem chaty za daný rok je tedy 62 860 Kč. (protože $45\,900 + 16\,960 = 62\,860$ Kč)

Na druhou stranu má pan Svoboda možnost i použít výdaje procentem z příjmů. To znamená 30 % ale nejvýše 600 000 Kč.

Pro pana Svobodu tato možnost představuje následující výdaje:

$$243\,900 \times 0,3 = 73\,170 \text{ Kč}$$

Výdaje z pronájmu jsou při použití výdajů procentem z příjmů 73 170 Kč. Jedná se o větší částku než při uplatnění skutečně vynaložených výdajů.

7.6 Prodej auta

Jak jsem již uvedl na začátek praktické části své práce, pan Svoboda prodal v daném roce auto, které nepatřilo do obchodního majetku. Ještě bych dodal, že pan Svoboda si toto auto koupil před 10 lety.

V zákoně o daních z příjmů (Česko, 1992) v § 4 odst. 1 písm. c) se píše, že jsou od daně z příjmů osvobozeny hmotné movité věci kromě:

"- Motorového vozidla, letadla nebo lodě, nepřesahuje-li doba mezi jejich nabytím a prodejem dobu 1 roku,

- movité věci, která je nebo v období 5 let před prodejem byla zahrnuta do obchodního majetku."

Jak vidíme, tak pan Svoboda splňuje obě dvě podmínky pro osvobození tohoto prodeje od daně z příjmů. Doba mezi nabytím a prodejem je větší než jeden rok a auto nikdy nepatřilo do obchodního majetku pana Svobody. Z důvodu zmíněného osvobození už nemusí pan Svoboda příjem z prodeje auta napsat do daňového přiznání.

7.7 Daňová povinnost pana Svobody

Jak jsme zjistili v předešlých částech práce, tak pan Svoboda má příjmy pouze podle § 7, tedy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti a podle § 9 zákona o daních z příjmů, čili příjmy z nájmu. U obou dvou těchto druhů příjmů má možnost použít výdaje procentem z příjmů nebo reálně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Která z těchto dvou možností je pro pana Svobodu výhodnější a o kolik, bych chtěl prokázat následujícím způsobem.

Nejprve spočítám velikost daně pana Svobody za předpokladu, že od jeho příjmů odečtu skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poté se zaměřím na druhou možnost, kdy stanovím jeho daň na základě toho, že výdaje použiju procentem z příjmů.

Daň spočítám bez vlivu slev na dani nebo daňového zvýhodnění na děti. Je to z toho důvodu, že když pan Svoboda použije výdaje procentem z příjmů, tak už podle § 35ca zákona o daních z příjmů si nemůže uplatnit slevu na manželku nebo daňové zvýhodnění na děti.

7.8 Velikost daně za předpokladu odečtení výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů

Nejprve stanovíme dílčí základy daně. Pro pana Svobodu to budou, jak už jsem zmínil, dílčí základy podle § 7 a § 9 zákona o daních z příjmů:

Dílčí základ daně podle § 7: $713\,120 - 522\,188 = 190\,932$ Kč

Dílčí základ daně podle § 9: $243\,900 - 62\,860 = 181\,040$ Kč

Pokud tyto dílčí základy daně sečteme, zjistíme, že součet dílčích základů daně se rovná 371 972 Kč. Uvedený součet dílčích základů daně můžeme zmenšit o nezdaniitelné části základu daně a odčitatelné položky.

U pana Svobody se jedná o následující nezdaniitelné části základu daně:

Penzijní připojištění $18\,000 - 12\,000 = 6\,000$ Kč

Darování krve = 2 000 Kč

Dar místní škole = 13 000 Kč (zde bych zdůraznil, že dar může být maximálně 10 % ze základu daně, tuto podmínku pan Svoboda splňuje)

Po odečtení nezdaniitelných částí základu daně:

$371\,972 - 6\,000 - 2\,000 - 13\,000 = 350\,972$ Kč

Tento základ daně zaokrouhlíme na celé stokoruny směrem dolů, to znamená, že základ daně po zaokrouhlení je 350 900 Kč.

$350\,900 \times 0,15 = 52\,635$ Kč

Daň pana Svobody by před uplatněním slev na dani a daňového zvýhodnění na děti byla za předpokladu, že by uplatnil skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů 52 635 Kč.

7.9 Velikost daně za předpokladu použití výdajů procentem z příjmů

I v tomto případě nejprve určíme jednotlivé dílčí základy daně:

Dílčí základ daně podle § 7: $713\,120 - 570\,496 = 142\,624$ Kč

Dílčí základ daně podle § 9: $243\,900 - 73\,170 = 170\,730$ Kč

Součet dílčích základů daně je nyní 313 354 Kč. Stejně jako v předešlé části odečteme nezdanitelné části základu daně:

6000 (penzijní připojištění 18 000 - 12 000)

2 000 (za odběr krve)

13 000 (dar místní škole, zde musíme opět zkontrolovat, že dar nesmí být větší než 10 % základu daně)

$313\,354 - 6\,000 - 2\,000 - 13\,000 = 292\,354$ Kč

Po zaokrouhlení na celé stokoruny směrem dolů je to 292 300 Kč.

Daň je tím pádem:

$292\,300 \times 0,15 = 43\,845$ Kč

Daň pana Svobody by před uplatněním slev na dani byla za použití výdajů procentem z příjmů 43 845 Kč.

7.10 Srovnání

Nyní provedu krátké srovnání těchto dvou možností - evidovaných výdajů vynaložených panem Svobodou na dosažení, zajištění a udržení příjmů a výdajů stanovených procentem z příjmů.

Můžeme si všimnout, že pokud srovnáme daně bez toho, abychom brali v úvahu slevy na dani a daňové zvýhodnění na děti, tak při skutečně vynaložených výdajích je daň pana Svobody 52 635 a při výdajích procentem z příjmů 43 845.

Z tohoto důvodu je tedy výhodnější, když si pan Svoboda uplatní výdaje procentem z příjmů. Nemůže si sice uplatnit slevu na manželku nebo daňové zvýhodnění na děti, ale na druhou stranu slevu na manželku by si pan Svoboda nemohl uplatnit tak jako tak, protože její příjmy byly v daném roce větší než 68 000 Kč. Daňové zvýhodnění na děti by si pan Svoboda také nemohl uplatnit, protože v roce 2013 daňové zvýhodnění na děti uplatňovala jeho manželka.

7.11 Výsledná daň pana Svobody

Protože z důvodů, které jsem uvedl v předešlé kapitole, je pro pana Svobody výhodnější uplatnit výdaje procentem z příjmů, tak je jeho daň zatím bez odečtení slev na dani 43 845 Kč.

Jelikož si pan Svoboda slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti uplatnit nemůže, tak jeho jedinou slevou bude sleva na poplatníka. Sleva na poplatníka byla 24 840 Kč za rok 2013.

Po odečtení slevy na poplatníka je daň pana Svobody:

$$43\,845 - 24\,840 = 19\,005 \text{ Kč}$$

Výsledná daňová povinnost pana Svobody za rok 2013 tím pádem bude 19 005 Kč.

8 ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ NA SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBU

V předchozích částech práce jsme dosud zatím nebrali v úvahu rozdělení příjmů na spolupracující osobu. Protože se jedná o další možnost daňové optimalizace, pan Svoboda se rozhodl ji využít.

Pan Svoboda může rozdělovat příjmy na svého nejstaršího syna nebo na manželku. V následující části své práce tedy porovnáme obě tyto možnosti a vyhodnotíme, která z nich je výhodnější.

8.1 Rozdělení příjmů a výdajů na nejstaršího syna pana Svobody

První možností pro pana Svobodu je rozdělit své příjmy na nejstaršího syna. Mezi důležité podmínky pro toto rozdělení patří, aby daná osoba žila s poplatníkem v jedné domácnosti. Tuto podmínku syn pana Svobody splňuje, protože v průběhu roku 2013 s ním žil v jedné domácnosti.

Další podmínkou, kterou pan Svoboda musí splnit je, že na svého syna může rozdělit nejvýše 30 % příjmů a výdajů. Při tom rozdíl mezi těmito příjmy a výdaji, jak jsem již uvedl v teoretické části své práce, může být maximálně 180 000 Kč za dané období nebo 15 000 Kč za jeden měsíc.

Jelikož jsme v předešlých částech práce došli k závěru, že pro Svobodu je výhodnější uplatňovat výdaje procentem z příjmů, tak na svého syna rozdělí:

Příjmy: 30 % ze 713 120 = 213 936 Kč

Výdaje: 30 % ze 570 496 = 171 149 Kč

Výsledný rozdíl je 213 936 - 171 149 = 42 787 Kč (tento rozdíl je menší než 180 000 Kč)

Dílní základ daně pana Svobody podle § 7 je nyní: 99 837 Kč.

Dílní základ daně podle § 9 zůstává stejný, to je 170 730 Kč. Součet těchto dvou dílních základů daně je 270 567 Kč. Opět odečteme nezdanitelné části základu daně, kterými jsou penzijní připojištění (18 000 - 12 000 = 6 000 Kč), darování krve (2 000 Kč) a dar místní škole (13 000 Kč zde nesmíme zapomenout ověřit, aby dar nebyl větší než 10 % základu daně).

270 567 - 6 000 - 2 000 - 13 000 = 249 567 Kč

Po zaokrouhlení na celé stokoruny dolů 249 500 Kč

$$249\,500 \times 0,15 = 37\,425 \text{ Kč}$$

Od této daně si můžeme odečíst slevu na poplatníka 24 840 Kč.

$$37\,425 - 24\,840 = 12\,585 \text{ Kč}$$

Pan Svoboda si nemůže odečíst slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti, protože, jak jsem již uvedl, pan Svoboda používá výdaje procentem z příjmů.

V prvním případě, kdy pan Svoboda na svého nejstaršího syna příjmy nerozdělil, tak by musel platit daň ve výši 19 005 Kč. Po rozdělení příjmů na svého nejstaršího syna by pan Svoboda platil daň 12 585 Kč. Daň pana Svobody by tedy byla menší o $19\,005 - 12\,585 = 6\,420$ Kč.

Na první pohled se může tedy zdát výhodné, aby pan Svoboda rozdělil příjmy na svého nejstaršího syna, ale abychom dokázali tuto výhodnost posoudit, musíme nejprve spočítat daň i jeho synovi.

8.2 Velikost daně nejstaršího syna pana Svobody

Kdyby se tento syn stal spolupracujícím osobou, musel by si také sestavit přiznání k dani z příjmu a také platit sociální a zdravotní pojištění. Jak jsem uvedl na začátku teoretické části mé práce, syn pana Svobody pracuje u firmy, která se zabývá výrobou nábytku. Zde také podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob. Ještě bych dodal, že syn pana Svobody není ženatý a nemá děti.

Nejprve proto spočítám jeho dílčí základ daně podle § 6 zákona o daních z příjmů. Součet hrubých mezd za rok 2013 je 128 400 Kč (jelikož má mzdu stanovenou jako 10 700 Kč měsíčně). Abychom mohli stanovit dílčí základ daně podle § 6, musíme tento součet zvýšit o sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem, v tomto případě je to částka 43 656 Kč. Dílčí základ daně podle § 6 syna pana Svobody je tím pádem $128\,400 + 43\,656 = 172\,056$ Kč.

Další důležitou informací je úhrn sražených záloh na daň z příjmů. Tuto informaci získáme z potvrzení o zdanitelných příjmech, které vystaví pro zaměstnance zaměstnavatel. Pro syna pana Svobody to bylo za rok 2013 celkem 1080 Kč.

Nyní bych se zaměřil na výpočet dílčího základu daně podle § 7:

Pan Svoboda na něj rozdělil, jak jsem uvedl v předešlé části práce, 30 % ze svých příjmů, to je 30 % ze 713 120 = 213 936 Kč a 30 % ze svých výdajů, to je 30 % ze 570 496 = 171 149 Kč. Rozdíl mezi těmito rozdělenými příjmy a výdaji představuje 42 787 Kč. Dále musíme také ověřit, že je tento rozdíl menší než 180 000 Kč.

Součet dílčích základů daně syna pana Svobody je tím pádem:

$$172\,056 + 42\,787 = 214\,843 \text{ Kč}$$

Syn neuplatňuje žádné nezdanitelné části základu daně, takže můžeme tento základ daně zaokrouhlit směrem dolů na celé stokoruny, to znamená na 214 800 Kč. A vypočteme daň:

$$214\,800 \times 0,15 = 32\,220 \text{ Kč}$$

Po odečtení slevy na poplatníka: $32\,220 - 24\,840 = 7\,380 \text{ Kč}$

Po odečtení úhrnu sražených záloh na daň z příjmů ze zaměstnání:

$$7\,380 - 1080 = 6\,300 \text{ Kč}$$

Výsledná daň nejstaršího syna pana Svobody by tedy po rozdělení příjmů a výdajů byla 6300 Kč.

Při rozdělení příjmů a výdajů na svého nejstaršího syna by pan Svoboda sice ušetřil 6 420 Kč na dani, ale jeho syn by musel platit kvůli tomuto rozdělení ještě navíc daň 6 300 Kč. Také by ještě jeho syn musel z důvodu tohoto rozdělení platit sociální a zdravotní pojištění. Tím pádem by se z hlediska celkového daňového zatížení obou dvou rozdělení příjmů a výdajů pana Svobody na svého syna nevyplatilo.

8.3 Rozdělení příjmů a výdajů na manželku pana Svobody

Nyní se zaměřím na situaci, kdy pan Svoboda rozdělí své příjmy a výdaje na svou manželku. Aby ale pan Svoboda mohl na svou manželku příjmy převést, musí splnit podmínky uvedené v zákoně o daních z příjmů.

Pan Svoboda si může na manželku rozdělit nejvýše 50 % příjmů a výdajů. Zároveň tento rozdíl mezi příjmy a výdaji, jak jsem již uvedl v teoretické části své práce, nemůže přesáhnout 540 000 Kč za dané období nebo 45 000 Kč za jeden měsíc. Dále pan Svoboda nesmí v daném období uplatňovat slevu na manželku, což také splňuje.

Pan Svoboda na svou manželku tímto způsobem rozdělí:

Příjmy: 50 % ze 713 120 = 356 560 Kč

Výdaje: 50 % ze 570 496 = 285 248 Kč

Rozdíl mezi těmito příjmy a výdaji $356\,560 - 285\,248 = 71\,312$ Kč (rozdíl je menší než 540 000 Kč)

Dílčí základ daně podle § 7 pana Svobody je: 71 312 Kč

Dílčí základ daně podle § 9 pana Svobody, jak jsme zjistili v předchozích částech práce je 170 730 Kč.

Součet dílčích základů daně pana Svobody je tím pádem 242 042 Kč. Zase tento základ daně zmenšíme o nezdanitelné části základu daně. Těmi jsou penzijní připojištění (18 000 - 12 000 = 6 000 Kč), darování krve (2 000 Kč) a dar místní škole (13 000 Kč musíme ověřit, že tento dar není větší než 10 % základu daně).

$242\,042 - 6\,000 - 2\,000 - 13\,000 = 221\,042$ Kč

Tento základ daně zaokrouhlíme na celé stokoruny dolů, to znamená, že se základ daně rovná 221 000 Kč. Vypočítáme daň:

$221\,000 \times 15 = 33\,150$ Kč

Po odečtení slevy na poplatníka: $33\,150 - 24\,840 = 8\,310$ Kč

Pan Svoboda nemá možnost uplatnit žádnou jinou slevu. Slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti nemůže uplatnit, protože výdaje používá procentem z příjmů.

Za předpokladu, že by pan Svoboda na manželku nerozdělil žádné příjmy a výdaje, tak by musel platit daň 19 005 Kč. Po rozdělení příjmů a výdajů na manželku by vznikla panu Svobodovi daň 8 310 Kč. Daň pana Svobody by tedy byla menší o $19\,005 - 8\,310 = 10\,695$ Kč.

Abychom posoudili, jestli je opravdu výhodné, aby pan Svoboda rozdělil své příjmy a výdaje na manželku, tak je ještě důležité spočítat daň i jeho manželce.

8.4 Velikost daně manželky pana Svobody

V případě, že by se manželka pana Svobody stala spolupracující osobou, tak jak jsem již uvedl, by musela podat daňové přiznání a uhradit související sociální a zdravotní pojištění.

Příjmy manželky pana Svobody, která je zaměstnaná v nedalekém městě na poště, byly za rok 2013 celkem 153 600 Kč (12 800 Kč měsíčně).

Na začátek je potřeba stanovit dílčí základ daně podle § 6 zákona o daních z příjmů. K tomu musíme znát zmíněné příjmy za daný rok, které jsou 153 600 Kč. Tento součet hrubých mezd zvýšíme o sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem. Jedná se o částku 52 224 Kč. Dílčí základ daně podle § 6 je tím pádem 205 824 Kč.

Dále je důležité znát úhrn sražených záloh na daň z příjmů. Tento údaj najdeme v potvrzení o zdanitelných příjmech. Toto potvrzení vystavil zaměstnavatel paní Svobodové. V tomto potvrzení se můžeme dočíst, že paní Svobodové byly vypláceny kvůli daňovému zvýhodnění na děti daňové bonusy, celkem za rok 2013 se jedná o 16 220 Kč.

Pan Svoboda na svou manželku rozdělil, jak jsem již uvedl, 50 % svých příjmů, to znamená 50 % ze 713 120, což je 356 560 Kč. Dále na ni rozdělil 50 % svých výdajů, jinými slovy 50 % ze 570 496 a to je 285 248 Kč. Rozdíl je $356 560 - 285 248 = 71 312$ Kč. Dále musíme ještě zkontrolovat, že je tento rozdíl menší než 540 000 Kč.

Dílčí základ daně podle § 7 zákona o daních z příjmů paní Svobodové je tedy 71 312 Kč. Když sečteme jednotlivé dílčí základy, tak dojdeme k základu daně 277 136 Kč. Paní Svobodová nemá žádné nezdánitelné části základu daně, tím pádem daný základ daně zao-krouhlíme na stokoruny směrem dolů 277 100 Kč. Nyní můžeme vypočítat daň:

$$277 100 \times 0,15 = 41 565 \text{ Kč}$$

$$\text{Po odečtení slevy na poplatníka: } 41 565 - 24 840 = 16 725 \text{ Kč}$$

Jelikož pan Svoboda daňové zvýhodnění na děti uplatňovat nemůže, bude je proto uplatňovat jeho manželka. Ta si může uplatnit daňové zvýhodnění pouze na mladšího syna a dceru, protože nejstarší syn je dospělý a má příjmy ze zaměstnání ve firmě, která se zabývá výrobou nábytku.

Na nejmladší dceru si může uplatnit daňové zvýhodnění za celý rok 2013, to znamená 13 404 Kč, protože ještě chodí na základní školu. Na mladšího syna, který v tom roce maturoval, si může uplatnit daňové zvýhodnění pouze do konce srpna. Daňové zvýhodnění spočítáme jako $13 404 / 12 \times 8 = 8 936$ Kč.

Daňové zvýhodnění na děti se rovná 22 340 Kč.

Jak jsem již uvedl, tak v potvrzení o zdanitelných příjmech od zaměstnance paní Svobodové stojí, že jí byly měsíčně vypláceny daňové bonusy, celkem za rok 2013 to bylo 16 220 Kč. Kdyby nenastala tato skutečnost, tak by si paní Svobodová mohla nyní uplatnit celé daňové zvýhodnění 22 340 Kč, ale vzhledem k faktu, že jí bylo na daňových bonusech 16 220 Kč vráceno, tak si nyní může odečíst daňové zvýhodnění pouze ve výši 6 120 Kč. (protože $22\,340 - 16\,220 = 6\,120$ Kč). Paní Svobodová bude muset tím pádem doplatit na dani ještě $16\,725 - 6\,120 = 10\,605$ Kč.

Při rozdělení příjmů a výdajů na manželku by pan Svoboda platil daň o 10 695 Kč menší, ale jeho manželka by musela doplatit o 10 605 Kč více dani. Ještě by také musela manželka pana Svobody navíc platit sociální a zdravotní pojištění. Z těchto důvodů nepovažuji rozdělení příjmů a výdajů na manželku pana Svobody výhodné.

9 ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ PANA SVOBODY

9.1 Zdravotní pojištění pana Svobody za rok 2013

Nejprve je důležité zjistit, jak velké zdravotní pojištění bude muset pan Svoboda za rok 2013 zaplatit. Poté odečteme zálohy na toto pojištění, které pan Svoboda v uplynulém roce zaplatil, a tím pádem zjistíme, kolik bude muset pan Svoboda případně ještě na zdravotním pojištění doplácat.

V případě pana Svobody se do vyměřovacího základu pro toto pojištění zahrnuje jen rozdíl mezi příjmy a výdaji podle § 7 zákona o daních z příjmů. Ačkoli dosáhl ještě příjmů z pronájmu chaty, tak tyto příjmy se do vyměřovacího základu pro zdravotní pojištění nezapočítávají.

Vyměřovací základ tím pádem spočítáme následujícím způsobem:

Rozdíl mezi příjmy a výdaji: $713\,120 - 570\,496 = 142\,624$ Kč

Vyměřovací základ: $142\,624 \times 0,5 = 71\,312$ Kč

Vypočtený vyměřovací základ je ale menší než minimální vyměřovací základ:

$12\,942 \times 12 = 155\,304$ Kč

Proto použijeme minimální vyměřovací základ 155 304 Kč.

Zdravotní pojištění spočítáme jako 13,5 % z tohoto vyměřovacího základu:

$155\,304 \times 0,135 = 20\,967$ Kč

Jelikož pan Svoboda platil během roku 2013 zálohy na zdravotní pojištění, tak nyní ještě musíme zjistit, jestli má pan Svoboda vůči své zdravotní pojišťovně přeplatek nebo nedoplatek.

Pan Svoboda v roce 2013 platil zálohy na zdravotní pojištění ve výši 1 748 Kč za měsíc. To znamená celkem $1\,748 \times 12 = 20\,976$ Kč za rok 2013.

Přeplatek spočítáme jako $20\,976 - 20\,967 = 9$ Kč

Pan Svoboda má tedy u své zdravotní pojišťovny přeplatek 9 Kč za rok 2013.

9.2 Zálohy na zdravotní pojištění v následujícím roce

Nyní vypočítám zálohy na zdravotní pojištění, které bude muset pan Svoboda platit v roce 2014. Tyto zálohy bude muset pan Svoboda hradit měsíčně, a to vždy do 8. dne následujícího měsíce.

Vyměřovacím základem pro pana Svobodu za rok 2013 je, jak jsem spočítal v předešlé kapitole, částka 71 312 Kč. To znamená za měsíc $71\,312 / 12 = 5\,943$ Kč.

Námi vypočtený vyměřovací základ za měsíc 5 943, je menší než minimální vyměřovací základ za měsíc, který je pro rok 2014 stanovený jako 12 971 Kč. Proto použijeme právě tento minimální vyměřovací základ. Minimální měsíční záloha je pro rok 2014 stanovená jako 1 752 Kč.

Pan Svoboda tedy bude muset v roce 2014 platit měsíční zálohy na zdravotní pojištění ve výši 1 752 Kč.

9.3 Sociální pojištění pana Svobody za rok 2013

Opět začnu tím, že nejprve spočítám, jakou částku bude muset pan Svoboda za rok 2013 na sociálním pojištění zaplatit. Od této částky odečtu zálohy na dané pojištění, které pan Svoboda uhradil v minulém roce. Poté můžeme říci, jak moc nebo jestli vůbec bude muset pan Svoboda ještě na sociálním pojištění doplácet.

Pan Svoboda si do vyměřovacího základu podobně jako u zdravotního pojištění zahrne pouze rozdíl mezi příjmy a výdaji podle § 7 zákona o daních z příjmů. I když má ještě příjmy z pronájmu chaty, tak tyto příjmy z pronájmu se do vyměřovacího základu pro sociální pojištění nedávají.

Vyměřovací základ stanovíme stejným způsobem jako u zdravotního pojištění:

Rozdíl mezi příjmy a výdaji: $713\,120 - 570\,496 = 142\,624$ Kč

Vyměřovací základ je tím pádem: $142\,624 \times 0,5 = 71\,312$ Kč

Vypočtený vyměřovací základ je ale menší než minimální vyměřovací základ 77 652 Kč.

Sociální pojištění stanovíme jako 29,2 % z vyměřovacího základu:

$77\,652 \times 0,292 = 22\,675$ Kč

Pan Svoboda v průběhu roku 2013 hradil zálohy na sociální pojištění. Z tohoto důvodu musíme ještě zjistit, jestli panu Svobodovi vznikl přeplatek nebo nedoplatek na sociálním pojištění.

Pan Svoboda v roce 2013 platil zálohy na sociální pojištění ve výši 1 890 Kč za měsíc. To znamená celkem $1\,890 \times 12 = 22\,680$ Kč za rok 2013.

Přeplatek spočítáme jako $22\,680 - 22\,675 = 5$ Kč

Pan Svoboda má tím pádem přeplatek na sociálním pojištění 5 Kč za rok 2013.

9.4 Zálohy na sociální pojištění v následujícím roce

V této části práce stanovím zálohy na sociální pojištění, které bude muset pan Svoboda hradit v roce 2014. Zálohy na sociální pojištění se opět platí měsíčně, a to vždy do konce 20. dne následujícího měsíce.

Vyměřovacím základem je stejně jako v případě zdravotního pojištění 71 312 Kč. Za měsíc je to potom $71\,312 / 12 = 5\,943$ Kč.

Vyměřovací základ, ke kterému jsme došli 5 943 je menší než minimální vyměřovací základ za měsíc, který je pro rok 2014 stanovený jako 6 486 Kč. Z tohoto důvodu použijeme tento minimální vyměřovací základ. Minimální měsíční záloha je potom pro rok 2014 stanovená jako 1 894 Kč.

Pan Svoboda tím pádem bude muset v roce 2014 platit měsíční zálohy na sociální pojištění ve výši 1 894 Kč.

10 SHRNU TÍ A NÁVRH DOPORUČENÍ K DAŇOVÉ OPTIMALIZACI PANA SVOBODY

V rámci praktické části mé práce jsem se zabýval optimalizací daně z příjmů pana Svobody. Cílem daňové optimalizace je, aby konečná daň pana Svobody byla co nejmenší. Proto jsem se snažil využít všechny možnosti, které zákon o daních z příjmů nabízí.

Nyní na závěr praktické části mé práce, bych se proto pokusil navrhnout panu Svobodovi doporučení pro lepší optimalizaci jeho daně. Doporučení jsem pro lepší přehlednost rozdělil následujícím způsobem.

Na doporučení, které se vztahuje k roku 2013, za který jsem panu Svobodovi počítal jeho daňovou povinnost a na doporučení pro následující rok 2014.

10.1 Doporučení, které se týká roku 2013

Nejprve jsem porovnával, jestli je výhodné pro pana Svobodu používat výdaje procentem z příjmů nebo výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Další možností jak optimalizovat daň pana Svobody bylo rozdělit jeho příjmy a výdaje na spolupracující osoby. Poslední část tvořil výpočet sociálního a zdravotního pojištění pana Svobody za rok 2013 a záloh, k těmto pojištěním na další rok.

Pro pana Svobodu je výhodnější použít výdaje procentem z příjmů než skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jeho základ daně bude menší a tím pádem i jeho daň bude menší, když nebereme v úvahu slevy na dani a daňové zvýhodnění na děti.

Podle § 35ca zákona o daních z příjmů nebude moci, když používá výdaje procentem z příjmů uplatňovat slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti.

Na druhou stranu je důležité dodat, že slevu na manželku by si stejně nemohl uplatnit, protože příjmy manželky pana Svobody byly v roce 2013 větší než 68 000 Kč. Co se týká daňového zvýhodnění na děti, tak daňové zvýhodnění na děti uplatňovala po celý rok 2013 manželka pana Svobody.

Jedinou slevou na dani, kterou si pan Svoboda mohl za rok 2013 odečíst, byla tím pádem sleva na poplatníka. Výsledná daň pana Svobody za rok 2013 se tedy rovnala částce 19 005 Kč.

Jelikož se pan Svoboda snaží o co nejlepší optimalizaci své daně, tak chce využít všech možností zákona o daních z příjmů. Proto se tím pádem rozhodl o rozdělení svých příjmů a výdajů na spolupracující osoby. Spolupracujícími osobami pana Svobody se mohou stát jeho nejstarší syn, který žije s panem Svobodou v jedné domácnosti nebo manželka pana Svobody.

Rozdělení příjmů a výdajů na nejstaršího syna pana Svobody není výhodné. Panu Svobodovi se sice díky tomu zmenší daň, ale jeho syn bude muset kvůli tomuto rozdělení příjmů a výdajů platit ještě navíc daň. Výsledný rozdíl mezi tím kolik pan Svoboda ušetří a kolik bude muset jeho syn doplácet na dani je nepatrný. Navíc syn pana Svobody jako spolupracující osoba by musel ještě platit související sociální a zdravotní pojištění. Z těchto důvodů není výhodné, aby se nejstarší syn pana Svobody stal spolupracující osobou.

Pokud pan Svoboda rozdělí své příjmy a výdaje na manželku, tak se mu opět zmenší daň, ale paní Svobodová bude muset doplácet na dani. Celkový rozdíl mezi tím o kolik bude moci pan Svoboda platit méně a o kolik jeho manželka doplácet je nepatrný. Když vezme-me ještě v úvahu, že by paní Svobodová musela platit jako spolupracující osoba navíc sociální a zdravotní pojištění, tak dojdeme k závěru, že není výhodné, aby pan Svoboda své příjmy a výdaje rozdělil na manželku.

10.2 Doporučení, které se týká následujícího roku 2014

Co se týká doporučení pro rok 2014, tak pan Svoboda by se měl například rozhodnout, jestli bude daňové zvýhodnění na děti uplatňovat v roce 2014 on nebo jeho manželka, která pracuje na počtě v nedalekém městě.

V roce 2014 bude pan Svoboda opět řešit, jestli uplatnit výdaje procentem z příjmů nebo skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jestli bude v roce 2014 dosahovat podobných příjmů a výdajů, tak bych mu doporučil použít výdaje procentem z příjmů.

Jak jsem již několikrát uvedl, kdyby se tedy rozhodl i v následujícím roce pro možnost uplatnit výdaje procentem z příjmů, nebude si moci uplatnit slevu na manželku ani daňové zvýhodnění na děti. Z tohoto důvodu je nutné, aby daňové zvýhodnění na dítě uplatnila v roce 2014 opět jeho manželka.

V souvislosti s daňovým zvýhodněním je potřeba také dodat, že v roce 2014 si může paní Svobodová uplatnit daňové zvýhodnění pouze na nejmladší dceru. Oba dva synové totiž už nejsou vyživovanými dětmi, a proto si na ně paní Svobodová nemůže daňové zvýhodnění uplatnit.

Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu může pan Svoboda sice v roce 2014 také zvážit, nicméně pokud se jeho příjmy a výdaje nebudou výrazně lišit od jeho příjmů a výdajů v roce 2013, z kterých jsem mu v rámci praktické části mé bakalářské práce počítal daň, nemyslím si, že to bude pro pana Svobodu a jeho rodinu výhodné.

ZÁVĚR

Tématem bakalářské práce byla optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby. Smyslem daňové optimalizace je spočítat na základě zákona o daních z příjmů co nejmenší daň.

Teoretická část mé práce se týkala mimo jiné základních pojmů, postupu pro stanovení základu daně, slev na dani a sociálního a zdravotního pojištění. Snažil jsem se zde také vysvětlit některá ustanovení zákona o daních z příjmů, ze kterých jsem potom v praktické části při daňové optimalizaci konkrétní fyzické osoby vycházel.

Praktická část mé práce se skládala z daňové optimalizace pana Svobody. Pan Svoboda je podnikatelem v oblasti zemědělství. Kromě toho vlastní také chatu, kterou v průběhu roku pronajímá. Cílem praktické části mé práce tedy bylo navrhnout panu Svobodovi doporučení, jak už jsem se zmínil, k optimalizaci jeho daně.

Pan Svoboda měl na výběr uplatnit skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo použít výdaje procentem z příjmů. Pro pana Svobodu je výhodnější použít výdaje procentem z příjmů.

Použití výdaje procentem z příjmů je pro pana Svobodu výhodnější i přesto, že si už nemůže uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Slevu na manželku by si nemohl uplatnit stejně, protože měla příjmy větší než 68 000 Kč. Daňové zvýhodnění na děti si uplatňovala v roce 2013 jeho manželka. Po odečtení slevy na poplatníka je tím pádem daň pana Svobody 19 005 Kč.

Také se pan Svoboda rozhodoval, jestli využije možnosti rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Spolupracující osobou pana Svobody se mohl stát buď jeho nejstarší syn anebo jeho manželka. Po výpočtu se ukázalo, že není výhodné, aby si pan Svoboda svoje příjmy a výdaje rozděloval ani na jednoho z nich.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie:

- [1] AMBROŽ, Jan, 2009. *Daňové přiznání fyzických osob*. 1. vyd. Praha: Koršach. ISBN 978-80-86296-24-1.
- [2] AMBROŽ, Jan, 2010. *Tipy pro daňové přiznání*. 1. vyd. Praha: Koršach. ISBN 978-80-86296-33-3.
- [3] BOEIJEN-OSTASZEWSKA, Ola van a Marnix SCHELLEKENS, c2012. *European tax handbook 2012*. 23th annual ed. Amsterdam: IBFD. ISBN 978-90-8722-134-8.
- [4] CARDOVÁ, Zdenka, 2010. *Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR. ISBN 978-80-7357-502-1.
- [5] DUŠEK, Jiří, 2014. *Daně z příjmů 2014: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 9. vyd. Praha: Grada. ISBN: 978-80-247-5116-0.
- [6] DVOŘÁKOVÁ, Veronika a kol., 2013. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014*. 1. vyd. Praha: Linde. ISBN 978-80-7201-916-8.
- [7] KUBÁTOVÁ, Květa, 2010. *Daňová teorie a politika*. 5. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR. ISBN 978-80-7357-574-8.
- [8] MACHÁČEK, Ivan, 2012. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012: publikace je zpracována podle právního stavu k 2012*. 3. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: ASPI. ISBN 978-80-7357-711-7.
- [9] PILÁTOVÁ, Jana, 2013. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ : daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitostí, sociální pojištění, zdravotní pojištění*. 9. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-772-0.
- [10] SEDLÁKOVÁ, Eva, 2013. *Daňové a nedaňové výdaje: A-Z*. 8. aktualiz. vyd. Český Těšín: Poradce. ISBN 978-80-7365-344-6.
- [11] VANČUROVÁ, Alena a Václav Boněk, 2011. *Správa daní pro ekonomy*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR. ISBN 978-80-7357-701-8.

- [12] VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ, 2010. *Daňový systém ČR 2010*. 10. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX. ISBN 978-80-86324-86-9.

Zákony:

- [13] ČESKO, 1992. Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů. In: *Portál veřejné správy* [online]. [cit. 2014-04-24]. Dostupné z:
<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakon.jsp?page=0&nr=586~2F1992&rpp=15#seznam>.
- [14] ČESKO, 1997. Zákon č. 48/1997 Sb. o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů. In: *Portál veřejné správy* [online]. [cit. 2014-04-24]. Dostupné z:
<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakon.jsp?page=0&nr=48~2F1997&rpp=15#seznam>.
- [15] ČESKO, 2009. Zákon č. 280/2009 Sb. daňový řád. In: *Portál veřejné správy* [online]. [cit. 2014-04-24]. Dostupné z:
<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakon.jsp?page=0&nr=280~2F2009&rpp=15#seznam>.

Zdrojem praktické části mé bakalářské práce byly informace, které mi poskytl pan Svoboda.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

OSVČ Osoba samostatně výdělečně činná

ZD Základ daně

DZD Dílčí základ daně

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Příjmy rozdělené podle čtvrtletí (zdroj: vlastní zpracování na základě informací, které mi poskytl pan Svoboda).....	38
--	----

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Příloha P II: Zdravotní pojištění – Přehled o příjmech a výdajích

Příloha P III: Sociální pojištění – Přehled o příjmech a výdajích

PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

OLOMOUČSKÝ KRAJ

Územnímu pracovišti v, ve, pro

PROSTĚJOVĚ

01 Daňové identifikační číslo

C, Z 6,5,0,3,1,1,3,2,5,7

02 Rodné číslo

6,5,0,3,1,1,1,3,2,5,7

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2013 nebo jeho část²⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení SVOBODA	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) FRANTIŠEK
09 Titul	10 Státní příslušnost CR	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec KOSTELEČ NA HANÉ	13 Ulice / část obce NERUDOVA	14 Číslo popisné / orientační 75
15 PSČ 798 41	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail SVOBODA@CENTRUM.CZ
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-------------------------------	--------

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

 Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst.13 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	0	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	142 624	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	170 730	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	313 354	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	313 354	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	313 354	
43 Poměrná část základu daně v procentním vyjádření pro účely prominutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(ř. 37 + ř. 39)/ ř. 42 *100]		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	313 354	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)	15 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)	6 000	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	21 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	292 354	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	292 300	
57 Daň podle § 16 zákona	43 845	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	43 845	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + 59)	43 845	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č.1 ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu zaškrtněte příslušnou variantu

ano ne

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		19 005	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
	Celkem			

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	19 005	
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	0	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	0	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81); zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84a Částka promíjené úhrady na daň z příjmů (ř.74/100 x ř.43)		
84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84a - ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	19 005	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Pojistné přiznání	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Posudek pojišťovny nebo znalce k prokázání výše skutečné škody v důsledku mimořádné události (povodně) na území, pro které byl vyhlášen nouzový stav	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojho zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	2

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
<input type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
11. 3. 2014	<i>Svoboda</i>
Otisk razítka	

- 1) Označte křížkem odpovídající variantu
2) Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis poplatníka (zástupce)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2013 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 20 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 65031113257

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

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>
-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	-------------------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	713 120	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	570 496	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	142 624	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	142 624	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitostí
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
ZEMĚDĚLSKÁ VÝROBA	80	713 120	570 496	

Název dalších činností

Název dalších činností	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Celkem		713 120	570 496	

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek ^{*)}		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

^{*)} označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o účastnících sdružení²⁾

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ	%
-----	---

¹⁾ Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Rodné číslo: 651031113257

PŘÍLOHA č. 2je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2013 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 20 (dále jen „DAP“)

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

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona)**

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %)¹⁾ Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů¹⁾

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona	243 900	
202 Výdaje podle § 9 zákona	73 170	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	170 730	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	170 730	

Rezervy na začátku zdaňovacího období Rezervy na konci zdaňovacího období **2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)**

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů				

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

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

PŘÍLOHA P II: ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ – PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH



Česká průmyslová
zdravotní pojišťovna

Jeremenkova 11
703 00 Ostrava-Vítkovice

Převzala pobočka ČPZP – dne

VYÚČTOVÁNÍ POJISTNÉHO OSVČ ZA ROK 2013

přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů)

Typ Vyúčtování (nehodící se škrtněte)

řádný

opravný

změnový

Jméno, příjmení: FRANTIŠEK SVOBODA

Rodné číslo:

6 5 0 3 1 1 3 2 5 7

Adresa trvalého pobytu:

NERUDOVA č. 75

KOSTELEČ NA HANÉ PSČ 798 41

IČ:

E-mail: SVOBODA@CENTRUM.CZ

Telefonické spojení:

Adresa pro doručování, na kterou má být zaslána korespondence, je-li odlišná od adresy trvalého pobytu:

Mám povinnost podávat daňové přiznání

ano

ne

Mám daňového poradce

ano

ne

PŘEPLATEK (zakroužkujte písmeno u správného výrazu):

A NEMÁM přeplatek pojistného

B NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku. Žádám o použití přeplatku na úhrady záloh v dalším období.

C ŽÁDÁM o vrácení přeplatku ve výši Kč na účet

Aktuální číslo účtu, ze kterého hradím pojistné:

Číslo účtu 111 111 Směrový kód banky 111 Variabilní symbol 111

V případě kladné odpovědi ZAKROUŽKujte ×!

× Rok 2013 byl prvním rokem mého podnikání, podnikal(a) jsem měsíců

× V roce 2013 byla samostatná výdělečná činnost hlavním zdrojem příjmů v měsících: 1-12

× V roce 2013 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:
zaměstnání – „a“, nemoc OSVČ – „b“

(uveďte písmeno a nebo b podle bodu 9 Poučení)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----

V roce 2013 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:

zaměstnání – „a“, stát – „b“, nemoc – „c“, osoba s postižením – „d“, důchodový věk – „e“, péče o děti – „f“

(uveďte písmeno a až f podle bodu 10 Poučení)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----

× Pokud je v kolonkách uvedeno písmeno „a“ uveďte zaměstnavatele:

Název, IČ od do

Název, IČ od do

Pojistné OSVČ

Řádek	Text	Vyplní pojistětec (Kč, měsíce)	Záznamy ČPZP
1	Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2013 <i>bod 3 Poučení</i>	713 120	
2	Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2013 <i>bod 3 Poučení</i>	570 496	
4	Počet kalendářních měsíců, ve kterých v roce 2013 trvala samostatná výdělečná činnost (hlavní i vedl.)	12	
5	Z toho počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u ČPZP.	12	
6	Počet kalendářních měsíců, ve kterých byla samostatná výdělečná činnost v roce 2013 hlavním zdrojem příjmů. Neuvádějí se takové měsíce, ve kterých OSVČ patřila po celý kalendářní měsíc mezi osoby, kterým nebyl stanoven minimální vyměrovací základ. <i>bod 10 Poučení</i>	12	
9	Minimální vyměrovací základ 12 942 × řádek 6 <i>bod 11 Poučení</i>	155 304	
12	Řádek 1 - řádek 2	142 624	
14	Vyměrovací základ OSVČ za rok 2013: 0,50 × řádek 12 Pokud je tato částka menší než částka řádku 9, запиše se částka řádku 9	155 304	
15	Řádek 14 × (řádek 5 : řádek 4)	155 304	
16	Pojistné za rok 2013: 0,135 × řádek 15 zaokrouhleno na korunu nahoru	20 967	

Zálohy na pojistné jsem ČPZP v průběhu roku 2013 platil(a) takto:

Do součtu záloh budou započteny zálohy uhrazené od 9. 1. 2013 do 8. 1. 2014

Datum	Částka	Datum	Částka	Datum	Částka	Datum	Částka
4.2. 2013	1748	2.5. 2013	1748	2.8. 2013	1748	4.11. 2013	1748
5.3. 2013	1748	4.6. 2013	1748	2.9. 2013	1748	2.12. 2013	1748
2.4. 2013	1748	3.7. 2013	1748	4.10. 2013	1748	3.1. 2014	1748

Přeplatek – nedoplatek

Řádek	Text	Vyplní pojistětec (Kč, měsíce)	Záznamy ČPZP
41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné za měsíce roku 2013, odvedených na účet ČPZP <i>bod 7 Poučení</i>	20 976	
43	Řádek 41 - řádek 16, Kladná hodnota = přeplatek <i>bod 7 Poučení</i>	9	
44	Řádek 41 - řádek 16, Záporná hodnota = nedoplatek Nedoplatek je třeba uhradit na účet ČPZP nejpozději do osmi dnů po dni, ve kterém byl, popřípadě měl být podán formulář - „Vyúčtování pojistného za rok 2013“. číslo účtu 508111/0300, var. symbol = rodné číslo <i>bod 4 Poučení</i>		

Zálohy

Řádek	Text	Záznamy
51	Nová výše zálohy $\frac{0,135 \times 0,5 \times \text{řádek 12}}{\text{řádek 4}}$	
	<p>Zaokrouhлено na korunu nahoru.</p> <p>Pokud záloha podle vzorce vyjde menší než částka 1 752: *)</p> <p>a) jsem OSVČ, pro kterou platí minimální vyměřovací základ - zapíše se částka 1 752 <i>bod 12 Poučení</i></p> <p>b) jsem OSVČ, pro kterou není stanoven minimální vyměřovací základ - ponechá se částka vypočtená podle vzorce <i>bod 10 Poučení</i></p> <p>c) jsem OSVČ, která je zároveň zaměstnána, samostatná výdělečná činnost není hlavním zdrojem mých příjmů a nejsem povinna platit zálohy na pojistné - zapíše se nula a do závorky částka vypočtená podle vzorce <i>bod 9 a 13 Poučení</i></p>	

*) označte odpovídající variantu

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto přehledu jsou pravdivé, a že ohlásím ČPZP všechny změny údajů do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl(a).

Dne: 11. 3. 2014

Podpis: Svoboda

POUČENÍ

- Osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ) je povinna předložit všem zdravotním pojišťovnám, u kterých byla v tomto období pojištěna, přehled o svých příjmech a výdajích vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení, zaplacených zálohách na pojistné, vyměřovacím základu stanoveném podle § 3a zákona č. 592/1992 Sb., a pojistném vypočteném z tohoto vyměřovacího základu **nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání za rok 2013**. Přehled odevzdává i OSVČ, která má daň stanovenou paušální částkou, nebo OSVČ, na kterou byl prohlášen konkurs, či osoba, která má příjmy ze samostatné výdělečné činnosti a není povinna daňové přiznání podávat (má nízké příjmy, příjmy zdaňované zvláštní sazbou daně apod.). OSVČ, které nejsou povinny daňové přiznání podávat, předkládají formulář Vyúčtování pojistného za rok 2013 nejpozději do 8. 4. 2014.
- Skutečnost, že daňové přiznání zpracovává daňový poradce, je OSVČ povinna doložit do 30. 4. 2014. Tuto skutečnost je možno doložit např. kopií plné moci, kterou OSVČ zmocňuje daňového poradce ke zpracování daňového přiznání a předkládá ji na FÚ.
- Do „Přehledu o příjmech a výdajích“ se zahrnují veškeré příjmy z roku 2013 (řádek č. 1) a veškeré výdaje z roku 2013 (řádek č. 2). Výše ztráty za předchozí zdaňovací období, uplatňovaná pro daňové účely, se nezahrnuje. U spolupracující osoby se za příjem ze samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení považuje její podíl na společných příjmech. U osoby, která vede účetnictví, u společníka veřejné obchodní společnosti a u komplementáře komanditní společnosti se za příjem ze samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho udržení považuje základ daně z příjmů z této činnosti (tzv. dílčí základ daně). U osoby, která je poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou, se za příjem považuje (jde-li o příjmy stanovené paušální částkou) předpokládaný příjem a za výdaje vynaložené na jeho dosažení se považují předpokládané výdaje za takový rok.
- Doplatek pojistného za rok 2013 je splatný vždy nejpozději do 8 dnů po dni, ve kterém byl, popřípadě měl být podán formulář – „Vyúčtování pojistného za rok 2013“, číslo účtu 508111/0300, var. symbol = rodné číslo.
- Pokud se dodatečně změni skutečnosti uvedené v tomto Vyúčtování, je OSVČ povinna do 8 dnů ode dne, kdy se o změně dozvěděla, podat opravné Vyúčtování a do 30 dnů doplatit dlužné pojistné. Nebyl-li formulář Vyúčtování opraven na základě dodatečně zjištěných skutečností (např. opravné nebo dodatečné daňové přiznání, kontrola FÚ apod.), ale pouze opravuje nepřesně nebo chybně vyplněný formulář Vyúčtování, nejedná se o opravný formulář Vyúčtování, ale o změnový formulář Vyúčtování.
- Výše uvedené povinnosti mají také osoby, které ukončily samostatnou výdělečnou činnost v roce 2013, nebo v roce 2014 před odevzdáním Vyúčtování.
- Do úhrnu zaplacených záloh na pojistné se zahrnují platby za rok 2013, provedené do 8. 1. 2014 včetně. Nezahrnují se platby penále, pokut, doplatky na základě dřívějších „Vyúčtování“ a úhrady pojistného za měsíce, v nichž byl pojištěnec „osobou bez zdanitelných příjmů“. Prokázaný přeplatek bude poukázán na účet plátce pojistného ve lhůtě stanovené zákonem. Při posuzování výše přeplatku přihlíží zdravotní pojišťovna k tomu, zda plátce nemá vůči zdravotní pojišťovně splatný závazek (dluh na pojistném, penále atd.). Pojištěnec uvede na první straně tohoto „Vyúčtování“, zda žádá o vrácení přeplatku, nebo o jeho použití na úhradu záloh na pojistné v dalším období.

8. **Spolupracující osoba**, na kterou je převedena část příjmů a výdajů OSVČ, je také považována za OSVČ. Musí být po celou dobu, kdy postupuje jako spolupracující osoba, přihlášená v kategorii „P“ – OSVČ, **musí podávat samostatné Vyúčtování a platit zálohy na pojistné**, pokud není od placení záloh zákonem osvobozena.
9. **Osvobození od platby záloh je možné jen u zákonem vyjmenovaných skupin OSVČ:**
- v celých kalendářních měsících, ve kterých OSVČ byla **současně zaměstnancem a zaměstnání pro ni bylo hlavním zdrojem příjmů**, není OSVČ povinná platit zálohy na pojistné. Pojistné za takové měsíce zaplatí formou doplatku podle bodu 4 Poučení.
 - zálohy na pojistné neplatí také OSVČ za celé kalendářní měsíce, ve kterých byla uznána práce neschopnou, nebo jí byla nařízena karanténa podle zvláštních právních předpisů.
- Osvobození od platby záloh nemusí znamenat, že se ve „Vyúčtování“ nestanovuje minimální vyměřovací základ – viz. *další bod Poučení*.
10. **Minimální vyměřovací základ pro OSVČ nebyl v roce 2013 stanoven** v kalendářním měsíci, ve kterém **po celý tento kalendářní měsíc** trvala některá z následujících skutečností :
- a – v zaměstnání bylo odvedeno pojistné vypočtené alespoň z minimálního vyměřovacího základu platného pro zaměstnance,
 - b – plátcem pojistného byl i stát; osoby, za které je plátcem pojistného i stát, jsou uvedeny v § 7 odst. 1 zákona č. 48/1997 Sb., ve znění pozdějších předpisů (poživatel důchodu, nezaopatřené dítě, žena na mateřské dovolené, osoby na rodičovské dovolené). Osoba, která je nezaopatřené dítě doloží potvrzení o studiu, žena na mateřské dovolené a osoby na rodičovské dovolené doloží potvrzení - přehled vyplacených dávek státní sociální podpory.
 - c – OSVČ pobírala nemocenské z nemocenského pojištění osob samostatně výdělečně činných (**doložit potvrzení z OSSZ**),
 - d – OSVČ, které jsou závislé na péči jiné osoby ve stupni II (středně těžká závislost) nebo stupni III (těžká závislost) anebo stupni IV (úplná závislost), osoby pečující o tyto osoby a osoby pečující o osoby mladší 10 let, které jsou závislé na péči jiné osoby ve stupni I (lehká závislost),
 - e – OSVČ, které jsou invalidní ve třetím stupni nebo které dosáhly věku potřebného pro nárok na starobní důchod, avšak nesplňují další podmínky pro přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně nebo starobního důchodu a nemají příjmy ze zaměstnání, ze samostatné výdělečné činnosti a nepoživají žádný důchod z ciziny, nebo tento důchod nepřesahuje měsíčně částku ve výši minimální mzdy,
 - f – OSVČ celodenně osobně a řádně pečovala alespoň o jedno dítě do 7 let věku nebo nejméně o dvě děti do 15 let věku (**doložit rodný list dítěte (dětí), čestné prohlášení o celodenním, osobním a řádném pečování o dítě (dětí) ve smyslu zákona**), za celodenní péči **není** považována péče u OSVČ, která umístila dítě předškolního věku do školského zařízení na dobu přesahující 4 hodiny denně, nebo dítě školou povinné do školského zařízení na dobu přesahující vyučování, nebo dítě umístila do zařízení s celotydním nebo celoročním provozem.
 - g – OSVČ byla osobou s těžkým tělesným, smyslovým, nebo mentálním postižením, která je držitelem průkazu ZTP nebo ZTP/P podle zvláštního právního předpisu.
11. **Minimální vyměřovací základ pro rok 2013 činí dvanáctinásobek 50 % průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství. Pro rok 2013 se počítá s částkou 25 884 Kč. Minimální měsíční vyměřovací základ pro rok 2013 je roven částce 12 942 Kč (řádek č. 9).**
12. Vyměřovací základ se v roce 2014 stanovuje z rozdílu mezi příjmy a výdaji. Minimální měsíční záloha v roce 2014 činí 1 752 Kč. Při výpočtu minimální zálohy pro rok 2014 se vychází z průměrné mzdy v národním hospodářství. Na základě Vyhlášky č. 296, se pro rok 2014 počítá s částkou 25 942 Kč. **Minimální měsíční vyměřovací základ pro měsíce roku 2014 je roven částce 12 971 Kč.**
13. Nová výše zálohy podle řádku č. 51, „Vyúčtování“ musí být placena poprvé za kalendářní měsíc, ve kterém bylo nebo mělo být podáno „Vyúčtování“, a platí se ve stejné výši až do měsíce předcházejícího měsíci, kdy bude obdobné „Vyúčtování“ předloženo v roce 2015. Změna zálohy v průběhu období podle předchozí věty je možná pouze v těchto případech:
- plátcí je schválena „Žádost o snížení zálohy“ – viz. *bod 14 Poučení*,
 - dojde ke změně minimálního vyměřovacího základu – OSVČ musí platit zálohy vypočtené alespoň z minimálního vyměřovacího základu,
 - změně se skutečností rozhodne pro stanovení minimálního vyměřovacího základu podle bodu č. 10 Poučení – OSVČ, která není uvedena v bodě č. 10, musí hradit alespoň minimální zálohu,
 - změně se skutečností rozhodne pro osvobození od platby záloh podle bodu č. 9 Poučení – OSVČ, která není uvedena v bodě č. 9, je povinna hradit zálohu (a naopak).
- OSVČ, která je v době podání „Vyúčtování“ osvobozena od platby záloh, uvede jako výši zálohy nulu a vypočtenou výši dle řádku č. 51, „Vyúčtování“ uvede v závorce. Jestliže přestane platit osvobození od platby záloh (i na část měsíce), oznámí OSVČ tuto skutečnost a začne platit zálohy uvedené v závorce.
14. Snížení zálohy není možné bez podání „Žádosti o snížení zálohy“ a jejího kladného vyřízení Českou průmyslovou zdravotní pojišťovnou. **O novou výši záloh pro rok 2014 je možno požádat až od 1. 4. 2014.** Snížení zálohy lze provést na dobu nejdéle do konce kalendářního měsíce, který předchází kalendářnímu měsíci, v němž byl nebo měl být podán formulář „Vyúčtování pojistného OSVČ“.
15. Dotazy zodpoví kontaktní místa ČPZP, nebo informační centrum ČPZP na telefonním čísle 810 800 000. Obecné informace včetně formuláře jsou také na adrese internetu: www.cpzp.cz

PŘÍLOHA P III: SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ – PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

řádný opravný



1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)				Rodné číslo											
1. Příjmení SVOBODA	2. Jméno FRANTIŠEK	3. Titul	4. Datum narození 11.3.1965	650311/3257											
5. Ulice NERUDOVA	6. Číslo poplání/orient. 75	7. Stát CZ	Variabilní symbol												
8. Obec KOSTELEČ NA HANĚ	9. PSČ (Post Code) 798 41	10. Telefon	11. ID datové schránky												
2. Údaje o daňovém přiznání															
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:													
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	<input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání	ze dne:	prodlouženo do dne:											
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	17. Účtování v hospodářském roce	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne												
3. Údaje o výkonu samostatně výdělečné činnosti (SVČ)															
18. V roce 2013 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost															
<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší															
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Vedlejší samostatná výdělečná činnost – podle § 9 odst. 6 písm. a) až e) zák. č. 155/1995 Sb.															
Důvod výkonu vedlejší SVČ															
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>												
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	21.2. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nem. pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM,	<input type="checkbox"/>												
21.3. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II – IV	<input type="checkbox"/>														
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>	23. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.	<input type="checkbox"/>												
5. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)															
24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	v měsících:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř)	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	od:			do:										
6. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2013 a další údaje podle § 15 zák. č. 589/1992 Sb.															
26. Daňový základ	142 624	Kč	hlavní	vedlejší											
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ	12	Kč	hlavní	vedlejší											
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	12	Kč	hlavní	vedlejší											
29. Průměrný měsíční daňový základ	11 885,33	Kč	hlavní činnost	vedlejší činnost											
30. Rozdělení daňového základu	0	Kč	hlavní činnost	vedlejší činnost											
31. Vypočtený vyměřovací základ	77 652,00	Kč	hlavní činnost	vedlejší činnost											
32. Dílčí vyměřovací základ	0,00	Kč	hlavní činnost	vedlejší činnost											
33. V roce 2013 jsem si alespoň v jednom kalendářním měsíci stanovil/a vyšší MZ pro pojistné na NP a zároveň vyšší MVZ pro zálohu na DP, než činil můj minimální MVZ pro zálohu na DP	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne														
34. Úhrn MVZ pro zálohu na DP	0,00	Kč	39. Vyměřovací základ ze SVČ	77 652,00	Kč										
35. Minimální vyměřovací základ	77 652,00	Kč	40. Pojistné na DP	22 675,00	Kč										
36. Určený vyměřovací základ	77 652,00	Kč	41. Úhrn zaplacených záloh na DP	22 680	Kč										
37. Vyměřovací základ ze zaměstnání	0,00	Kč	42. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (40 – 41)	5	Kč										
38. Součet řádků 36 a 37	77 652,00	Kč													



0 9 5 6 3 6 8 8 1 6

strana 1

ČSSZ 89 324 12 – V2014

Pro výpočet údajů v části 5, při vyplňování tohoto formuláře a následném vytisknutí na Vaši tiskárně, můžete jako pomůcku využít elektronický formulář na internetové adrese www.cssz.cz.

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 – 2. strana



Rodné číslo OSVČ
650311/3257

7. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši: Kč

použijte (pokud nemám vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné

na měsíce: 1/14 2/14 3/14 4/14 5/14 6/14 7/14 8/14 9/14 10/14 11/14 12/14 1/14-12/14

Přeplatek (zbývající část přeplatku):

a) vraťte na účet: IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předčíslí účtu - Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b) pošlete poštovní poukázkou na adresu: Příjmení Jméno Titul

Ulice Číslo popisné/orientační

Obec PSČ (Post Code)

Stát CZ

8. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistné na nemocenské pojištění (NP) na rok 2014

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2014 považován/a za OSVČ vykonávající: hlavní činnost vedlejší činnost

43. Měsíční vyměrovací základ Kč 45. Měsíční pojistné na NP Kč

44. Měsíční záloha na DP Kč

9. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení	Jméno	Titul	Datum narození	Rodné číslo
			0	
Ulice	Číslo popisné/orientační			
Obec	PSČ (Post Code)	Stát	CZ	

10. Příhlaška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2013

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2013 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu ano ne

11. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměrovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

12. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměrovacího základu za rok 2013, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře Datum přijetí formuláře

Počet příloh

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

