

# Optimalizace daňové povinnosti individuálního podnikatele XY

Pavla Novotná

---

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: **Pavla Novotná**  
Osobní číslo: **M11615**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Účetnictví a daně**  
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Optimalizace daňové povinnosti individuálního podnikatele XY**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Proveďte kritickou literární rešerši odborných pramenů a zpracujte teoretické poznatky týkající se daně z příjmů fyzických osob.

II. Praktická část

- Analyzujte současný stav daňové povinnosti u individuálního podnikatele XY.
- Na základě provedené analýzy navrhněte optimalizaci daňové povinnosti individuálního podnikatele XY.

Závěr

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

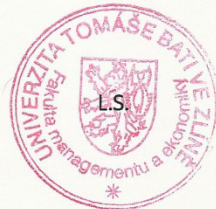
Seznam odborné literatury:

**CARDOVÁ, Zdenka. Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010, 160 s. ISBN 978-80-7357-502-1.**  
**Daňové zákony 2013. 1. vyd. Ostrava-Hrabůvka: Sagit, leden 2013, 344 s. ISBN 978-80-7208-960-4.**  
**DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2013. 10. vyd. Praha: Grada, 2013, 136 s. ISBN 978-80-247-4624-1.**  
**RYNEŠ, Petr. Podvojně účetnictví a účetní závěrka. 13. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2013, 1112 s. ISBN 978-80-7263-793-5.**  
**WALTHER, Larry M. a Christopher J. SKOUSEN. The Accounting Cycle. 1 edition. BookBoon, 2009, 98 s. ISBN 978-87-7681-486-1. Dostupné také z: <http://www.e-booksdirectory.com/details.php?ebook=3194>.**

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Kateřina Huspeninová**  
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 obhajoby<sup>1</sup>;
- 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. 3<sup>2</sup>;
- podle § 60<sup>3</sup> odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

---

<sup>1</sup>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 nevydělečně 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.

<sup>2</sup>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).

<sup>3</sup>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). Odpírá-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 § 60<sup>4</sup> 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 4.5.2014

Arystad

<sup>4</sup>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 jim 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 přihlídí k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

## **ABSTRAKT**

Bakalářská práce se zabývá optimalizací daňové povinnosti individuálního podnikatele XY. V rámci teoretické části byly zpracovány poznatky odborné literatury z oblasti zdanění příjmů fyzických osob včetně odvodů na sociální a zdravotní pojištění. V teoretické části jsou uvedeny rovněž možnosti evidence podnikatelské činnosti individuálního podnikatele. V praktické části jsou analyzovány různé varianty stanovení daňové povinnosti u individuálního podnikatele XY, včetně výpočtů sociálního a zdravotního pojištění. Na základě provedené analýzy je navržena optimální varianta zdanění příjmů individuálního podnikatele XY, což je také hlavním cílem práce.

Klíčová slova: individuální podnikatel, daňová evidence, spolupracující osoba, základ daně, daň z příjmů, zdravotní pojištění, sociální pojištění

## **ABSTRACT**

The subject of this bachelor's thesis is optimizing the tax duty of an individual entrepreneur XY. In terms of the theoretical part, the reference books' data related to income tax of a natural person as well as the cost of health and social insurance were compiled and processed. Furthermore, the specific policy to monitor business activity of an individual entrepreneur has been proposed in the same part of the thesis. In the practical part, various formulations of tax duty regarding the individual entrepreneur XY have been analysed, this includes calculation of health and social insurance. Based on the result of the analysis, the main objective of the work has been achieved: a suggestion of an optimal alternative to taxation.

Keywords: Individual Entrepreneur, Tax Records, Co-operant, Tax Base, Income Tax, Health Insurance, Social Insurance

## **Poděkování**

Děkuji vedoucí bakalářské práce Ing. Kateřině Huspeninové, Ph.D., MBA za pomoc, praktické rady, odborné vedení a vstřícný přístup při vypracování bakalářské práce.



## OBSAH

ÚVOD.....	10
<b>I TEORETICKÁ ČÁST.....</b>	<b>11</b>
<b>1 CHARAKTERISTIKA PODNIKATELE, PODNIKÁNÍ, PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB .....</b>	<b>12</b>
1.1 PŘÍJMY FYZICKÉ OSOBY .....	14
1.2 PŘÍJMY PODLE § 6 ZDP .....	14
1.3 PŘÍJMY PODLE § 7 ZDP .....	16
1.4 PŘÍJMY PODLE § 8 - § 10 ZDP.....	17
<b>2 ZPŮSOBY EVIDOVÁNÍ PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI U INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE .....</b>	<b>18</b>
2.1 DAŇOVÁ EVIDENCE .....	18
2.1.1 Deník příjmů a výdajů.....	20
2.1.2 Další karty, knihy v daňové evidenci.....	21
2.1.3 Činnosti na konci zdaňovacího období .....	22
2.2 UPLATNĚNÍ VÝDAJŮ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ .....	22
2.3 VEDENÍ ÚČETNICTVÍ.....	24
<b>3 DAŇ Z PŘÍJMŮ INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE A JEJÍ OPTIMALIZACE .....</b>	<b>28</b>
3.1 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI .....	28
3.1.1 Spolupracující osoba .....	28
3.1.2 Paušální výdaje na dopravu.....	29
3.1.3 Odpisy hmotného majetku .....	29
3.1.4 Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky od základu daně, sleva na dani, daňové zvýhodnění.....	30
3.2 ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ .....	32
3.3 VÝŠE DANĚ Z PŘÍJMŮ .....	32
3.4 SESTAVENÍ DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ.....	33
3.5 ZÁLOHY NA DAŇ Z PŘÍJMŮ FO .....	33
<b>4 ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>34</b>
4.1 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	34
4.2 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	35
<b>5 SHRUTÍ TEORETICKÉ ČÁSTI.....</b>	<b>37</b>
<b>II PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>38</b>
<b>6 PŘEDSTAVENÍ INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE A JEHO PŘÍJMY V ROCE 2013 .....</b>	<b>39</b>
6.1 PŘÍJMY PODLE § 6 ZDP .....	40
6.2 PŘÍJMY PODLE § 7 ZDP .....	41
6.3 PŘÍJMY PODLE § 10 ZDP .....	41
<b>7 ZPŮSOBY EVIDENCE PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI .....</b>	<b>42</b>
7.1 DAŇOVÁ EVIDENCE .....	42
7.1.1 Deník příjmů a výdajů.....	42
7.1.2 Další evidované knihy v daňové evidenci.....	43

7.2	UPLATNĚNÍ VÝDAJŮ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ .....	45
7.3	VEDENÍ ÚČETNICTVÍ.....	45
<b>8</b>	<b>STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ, VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ A JEJÍ OPTIMALIZACE .....</b>	<b>46</b>
8.1	VÝPOČET DANĚ PŘI VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE .....	46
8.1.1	Výpočet daně při vedení daňové evidence - uplatňování prokazatelně vynaložených výdajů za nákup PHM – varianta I. ....	46
8.1.2	Výpočet daně při vedení daňové evidence - použití paušálních výdajů na dopravu – varianta II. ....	48
8.2	VÝPOČET DANĚ PŘI UPLATNĚNÍ VÝDAJŮ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ – VARIANTA III. ....	50
8.3	SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA .....	51
8.4	SESTAVENÍ DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ .....	54
8.5	ZÁLOHY NA DAŇ Z PŘÍJMŮ FO .....	54
<b>9</b>	<b>ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>55</b>
9.1	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	55
9.1.1	Zdravotní pojištění – spolupracující osoba .....	56
9.2	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	57
9.2.1	Sociální pojištění – spolupracující osoba .....	59
<b>10</b>	<b>ZHODNOCENÍ A NÁVRH OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE XY .....</b>	<b>60</b>
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>63</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>64</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>66</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>67</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>68</b>

## ÚVOD

V současné době je optimalizace daňové povinnosti aktuálním tématem u podnikajících fyzických osob. Každá fyzická osoba, individuální podnikatel, se snaží v rámci zákonem stanovených možností minimalizovat svoji daňovou povinnost.

Počet drobných podnikatelů v posledních letech neustále narůstá. Spousta lidí začne provozovat podnikatelskou činnost buď z důvodu, že přijdou o zaměstnání a nemohou najít jinou pracovní příležitost ve svém oboru, nebo začnou podnikat při zaměstnání, aby si zlepšili svoji finanční situaci.

Daňová optimalizace není vždy pro drobného podnikatele jednoduchá záležitost. Problémy podnikatelům způsobují stále se měnící daňové zákony. Ne všichni se v této problematice orientují a při své pracovní vytíženosti nemají prostor časté změny zákonů sledovat. Někteří drobní podnikatelé ani netuší, jaké možnosti mohou využít v rámci zákona, aby platili co nejnižší daně a takto ušetřené peníze mohli dále využít při své podnikatelské činnosti. Pomocnou ruku často vyhledávají u účetních firem.

V loňském roce jsem byla oslovena začínajícím podnikatelem, zda bych mu nepomohla se zpracováním daňových dokladů a sestavením daňového přiznání. Protože mě problematika zdaňování fyzických osob zajímá, požádala jsem podnikatele o svolení zpracovat toto téma v mé bakalářské práci.

V bakalářské práci se zabývám optimalizací daňové povinnosti začínajícího individuálního podnikatele XY, který byl po celý rok 2013 zaměstnaný a v květnu začal při zaměstnání provozovat samostatnou výdělečnou činnost. Zaměřuji se na popis jednotlivých způsobů evidence podnikatelské činnosti, na výpočet základů daně z příjmů, daně z příjmů samotné při výběru jednotlivých možností a na výpočet sociálního a zdravotního pojištění, které souvisí s podnikatelskou činností individuálního podnikatele. Cílem práce je navrhnout neoptimálnější variantu daňového zatížení individuálního podnikatele XY za rok 2013.

K 1. 1. 2014 došlo k výrazným změnám v zákoně o daních z příjmů, z velké části souvisejících s rekodifikací soukromého práva, kdy nový občanský zákoník zavádí v soukromém právu novou terminologii, na kterou musely reagovat i daňové zákony. Protože se v práci zabývám optimalizací daňové povinnosti za rok 2013, budou tyto změny v práci zmíněny jen okrajově a budou použity daňové zákony platné k 31. 12. 2013.



## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 CHARAKTERISTIKA PODNIKATELE, PODNIKÁNÍ, PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB

Pojem podnikatel a podnikání byl do 31. 12. 2013 vymezen v § 2, odst. 1 obchodním zákoníku (zákon č. 513/1991 Sb.) takto: Podnikáním se rozumí soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku.

Podnikatelem byla podle tohoto zákona:

- a) osoba zapsaná v obchodním rejstříku,
- b) osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění,
- c) osoba, která podniká na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů,
- d) osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsána do evidence podle zvláštního předpisu. (Cardová, 2010, s. 11)

Tento zákon byl k 1. 1. 2014 zrušen. Ustanovení vztahující se k podnikatelům jsou od 1. 1. 2014 obsažena v novém občanském zákoníku č. 89/2012 Sb. Pojem podnikatel je vymezen v § 420 – 422 občanského zákoníku:

- „Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.
- Pro účely ochrany spotřebitele a pro účely § 1963 se za podnikatele považuje také každá osoba, která uzavírá smlouvy související s vlastní obchodní, výrobní nebo obdobnou činností či při samostatném výkonu svého povolání, popřípadě osoba, která jedná jménem nebo na účet podnikatele.
- Za podnikatele se považuje osoba zapsaná v obchodním rejstříku. Za jakých podmínek se osoby zapisují do obchodního rejstříku, stanoví jiný zákon.
- Má se za to, že podnikatelem je osoba, která má k podnikání živnostenské nebo jiné oprávnění podle jiného zákona.
- Podnikatel, který nemá obchodní firmu, právně jedná při svém podnikání pod vlastním jménem; připojí-li k němu dodatky charakterizující blíže jeho osobu

nebo obchodní závod, nesmí být klamavé.“ (Nový občanský zákoník 2014, 2014, s. 50)

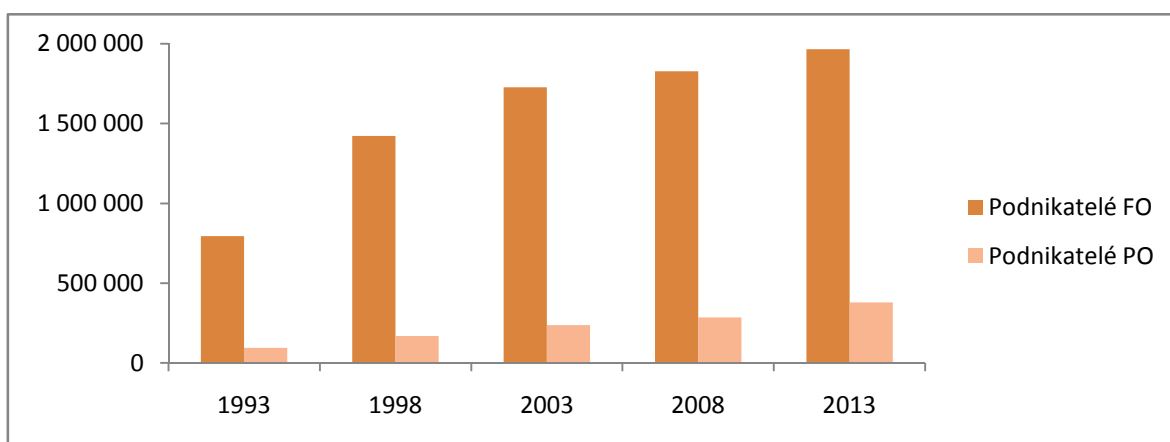
Za individuálního podnikatele je považována fyzická osoba, která samostatně podniká na svůj účet a vlastním jménem. Podle Kolářové (2013, s. 12) se jedná o nejčastější formu podnikání, kdy zahájení takového podnikání bývá zpravidla jednoduché. Mohou to být osoby, které podnikají na základě živnostenského nebo jiného oprávnění, soukromě hospodařící zemědělec zapsaný v evidenci a osoby zapsané v obchodním rejstříku.

Ryneš (2013, s. 231) popisuje v rámci účtování individuálního podnikatele jako tuzemskou či zahraniční fyzickou osobu – podnikatele, která je podle § 1 odst. 2 písm. e) až písm. h) zákona o účetnictví účetní jednotkou.

Individuální podnikatel bývá také označován jako osoba samostatně výdělečně činná, jedná se o osobu, která má příjem z podnikání a/nebo jiné samostatně výdělečné činnosti. (Konečná, 2013)

Podle zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, se za osobu samostatně výdělečně činnou považuje ten, kdo:

- vykonává samostatně výdělečnou činnost, o které se běžně hovoří jako o podnikání,
- spolupracuje při výkonu samostatně výdělečné činnosti a rozdělují se na ni příjmy z výkonu této činnosti,
- ukončil povinnou školní docházku a dosáhl alespoň věku 15 let. (Kolářová, 2013, s. 65)



Obrázek 1 *Nárůst počtu podnikatelů FO a PO za období 1993 – 2013 (Živnostenský rejstřík, 2014)*



Na obrázku č. 1 je zobrazen nárůst počtu podnikatelů fyzických a právnických osob v letech 1993 – 2013 v intervalu 5let. Podle údajů z Živnostenského rejstříku (2014) je počet podnikatelů fyzických osob ke konci roku 2013 téměř 2,5 krát větší než v roce 1993 a 5 krát větší než počet podnikatelů právnických osob. Jedná se tedy o velmi rozšířenou formu podnikání.

## 1.1 Příjmy fyzické osoby

V zákoně o dani z příjmů č. 586/1992 Sb., jsou příjmy fyzických osob rozděleny do následujících skupin:

- a) příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky v § 6,
- b) příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti v § 7,
- c) příjmy z kapitálového majetku v § 8,
- d) příjmy z pronájmu v § 9,
- e) ostatní příjmy v § 10.

Výše uvedenými příjmy se rozumí peněžní i nepeněžní dosažený i směnou. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 5)

Na základě rekodifikace soukromého práva byly od 1. 1. 2014 provedeny i zásadní změny v terminologii zákona o dani z příjmů. Příjmy v § 6 jsou označeny jako příjmy ze závislé činnosti, příjmy podle § 7 jako příjmy ze samostatné činnosti; příjmy podle § 9 jako příjmy z nájmu. (Marková, 2014, s. 7, 13)

## 1.2 Příjmy podle § 6 ZDP

„Dílní základ daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků se týká největšího počtu poplatníků, neboť v rámci něho se zdaňují mzdy a platy. Pro převážnou část populace se jedná o nejdůležitější součást celoživotního důchodu.“ (Vančurová a Láchová, 2012, s. 161)

Mezi příjmy ze závislé činnosti patří např.:

- a) příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního poměru, v němž je poplatník povinen dbát příkazů plátce,

- b) příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným, komanditistů komanditních společností,
- c) odměny členů statutárních a dalších orgánů právnických osob,

Funkčními požitky jsou:

- a) funkční platy a plnění poskytovaná v souvislosti se současným nebo dřívějším výkonem funkce,
- b) odměny za výkon funkce a plnění poskytovaná v souvislosti s výkonem funkce např. v orgánech obcí, občanských sdruženích, komorách apod. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 9, 11)

Od 1. 1. 2014 je v § 6, odst. 1 ZDP nové uspořádání příjmů ze závislé činnosti:

- a) plnění v podobě – 1. příjmu ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního poměru, poplatník je povinen dbát příkazů plátce, 2. funkčního požitku,
- b) příjmy za práci – 1. člena družstva, 2. společníka společnosti s ručením omezeným, 3. komanditisty komanditní společnosti,
- c) odměny – 1. člena orgánu právnické osoby, 2. orgánu právnické osoby, 3. likvidátora. (Marková, 2014, s. 13)

Výrazná změna v § 6 ZDP v roce 2014 je v odst. 4. Příjmy do 31. 12. 2013 podle tohoto odstavce byly samostatným základem daně pro zdanění srážkovou daní, pokud úhrnná výše před zvýšením o povinné pojistné u téhož zaměstnavatele nepřesáhla v kalendářním měsíci částku 5 tis. Kč. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 9). Od 1. 1. 2014 podle odst. 4 platí srážková daň pouze u příjmů plynoucí na základě dohody o provedení práce a úhrnná výše nepřesáhne částku 10 tis. Kč za kalendářní měsíc. (Marková, 2014, s. 14).

V § 6 ZDP, odst. 7 jsou uvedeny příjmy, které nejsou předmětem daně; v odst. 9 příjmy, které jsou dále osvobozeny. Mezi příjmy, které nejsou předmětem daně ze závislé činnosti, patří především náhrady cestovních výdajů do výše zákonných limitů, hodnota poskytnutých pracovních a ochranných pomůcek atd. a mezi příjmy osvobozené patří nepeněžitá plnění od zaměstnavatele např. na stravování, poskytování nealkoholických nápojů na pracovišti atd. (Vančurová a Láchová, 2012, s. 165)

Základem daně jsou příjmy ze závislé činnosti nebo funkční požitky, které jsou zvýšené o tzv. povinné pojistné. Jedná se o pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku za-

městnanosti a o pojistné na zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů povinen platit zaměstnavatel. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 11)

### 1.3 Příjmy podle § 7 ZDP

Příjmy podle § 7 ZDP byly do 31. 12. 2013 označovány jako příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti.

Příjmy z podnikání:

- a) příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství; (tyto příjmy má FO, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsána do evidence podle zvláštního předpisu),
- b) příjmy ze živnosti; (u FO podnikající na základě živnostenského oprávnění),
- c) příjmy z jiného podnikání dle zvláštních předpisů (např. příjmy auditorů, advokátů, daňových poradců, lékařů, notářů, komerčních právníků, pojišťovacích agentů),
- d) podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku. (Cardová, 2010, s. 12-13)

V zákoně o dani z příjmů k 1. 1. 2014 je podle § 7 příjem ze samostatné činnosti (pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6):

- 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. (Marková, 2014, s. 16)

Do příjmů z jiné samostatné výdělečné činnosti uvedené v § 7, odst. 2, (pokud nepatří do příjmů podle § 6) patří například příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv; příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů; příjmy znalce, tlumočnicka; příjmy z činnosti insolventního správce; příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku. (*Daňové zákony 2013*, 2013, 12).



## 1.4 Příjmy podle § 8 - § 10 ZDP

**Příjmy z kapitálového majetku podle § 8**, až na drobné výjimky, jsou jen příjmy z držby finančního majetku, tj. běžné a nikoli kapitálové příjmy. Podstatná část těchto příjmů tvoří samostatné základy daně a zdaňuje se srážkovou daní. (Vančurová a Láchová, 2012, s. 192-193). Jsou to např. úroky z vkladů na běžných účtech nesloužících k podnikání, úroky z vkladů na účtech stavebního spoření; dílčím základem daně dle § 8 jsou např. úroky z vkladů na běžných účtech sloužících k podnikání, úroky z poskytnutých úvěrů a půjček. (Svátková, 2013)

**Příjmy z pronájmu podle § 9** jsou příjmy z pronájmu nemovitostí, bytů nebo jejich částí, příjmy z pronájmu movitých věcí kromě příležitostného pronájmu (ten se považuje za ostatní příjem dle § 10). Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poplatník nemusí prokazovat výdaje, může uplatnit výdaje paušálem ve výši 30 % z příjmů. Od roku 2013 maximálně do částky 600 tis. Kč. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 14). Jedná se o příjmy z nakládání s majetkem, nejedná se o obchodní majetek (Svátková, 2013)

**Ostatními příjmy podle § 10** jsou příjmy, při kterých dochází ke zvýšení majetku, pokud nebyly zachyceny v § 6 až 9 (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 15). Do ostatních příjmů patří např. příjmy z příležitostných činností (nahodilé příjmy, které nejsou považovány za podnikání), příjmy z příležitostného pronájmu movitých věcí, příjmy ze zemědělské výroby (nejedná se o samostatně hospodařícího rolníka). Tyto příjmy jsou osvobozeny od daně, pokud úhrn těchto příjmů nepřesáhne za zdaňovací období 20 tis. Kč. (Vančurová a Láchová, 2012, s. 195). Od 1. 1. 2014 jsou osvobozeny příjmy nepřesahující v úhrnu u poplatníka za zdaňovací období 30 tis. Kč. (Marková, 2014, s. 18)

Dále mezi ostatní příjmy patří např. příjmy z převodu vlastní nemovitosti, bytu nebo nebytového prostoru, přijaté výživné, důchody, výhry v loteriích, sázkách, ceny z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží apod. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 15)

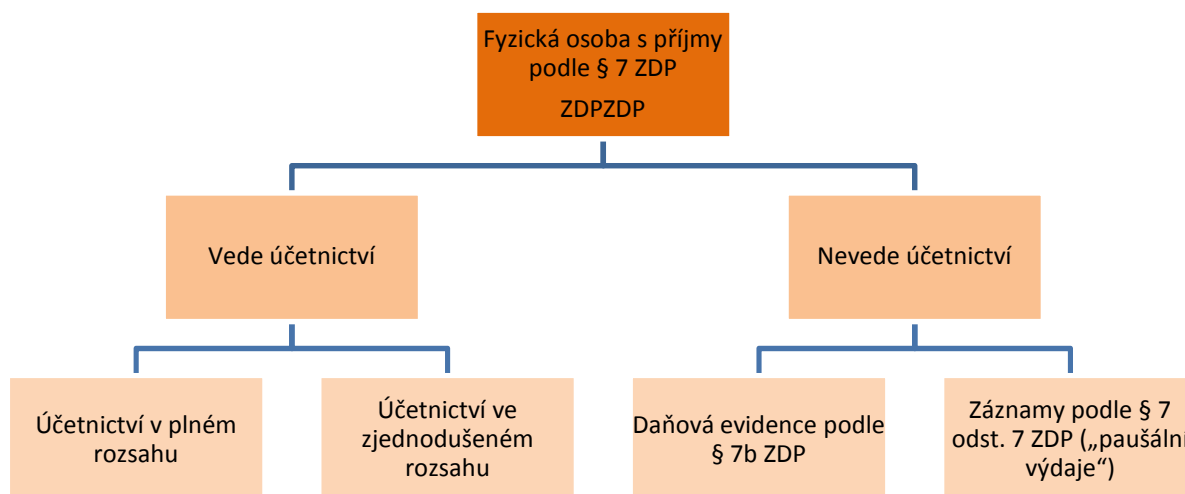
## 2 ZPŮSOBY EVIDOVÁNÍ PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI U INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKTELE

Každý individuální podnikatel má povinnost evidovat určitým způsobem svou podnikatelskou činnost.

Fyzická osoba, která má příjmy podle § 7, odst. 1 a 2, ZDP, může vést účetnictví, daňovou evidenci nebo může uplatnit výdaje paušální částkou z dosažených příjmů. (*Daňové zákony 2013, 2013, s. 12*)

Každý z uvedených způsobů má určité výhody, někdy i nevýhody a určitě je rozdíl při výpočtu dílčího základu daně podle § 7 ZDP.

„Základní pravidlo zakotvené v zákoně o daních z příjmů: Fyzické osoby s příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, které nevedou účetnictví (povinně nebo dobrovolně dle zákona o účetnictví), a neuplatňují výdaje paušální částkou z dosažených příjmů, vedou daňovou evidenci.“ (*Cardová, 2010, s. 14*)



Obrázek 2 Způsoby evidování podnikatelské činnosti u fyzické osoby s příjmy podle § 7 ZDP (*Pilátová a kolektiv, 2012, s. 17*)

### 2.1 Daňová evidence

§ 7b zákona o daních z příjmů platné do 31. 12. 2013 uvádí, že „daňová evidence zajišťuje zjištění základu daně z příjmů a obsahuje údaje o

- a) příjmech a výdajích, v členění potřebném pro zjištění základu daně,
- b) majetku a závazcích.“ (*Daňové zákony 2013, 2013, s. 13*)

Od 1. 1. 2014 je v zákoně o daních z příjmů v § 7b uvedeno: „Daňovou evidencí se pro účely daní z příjmů rozumí evidence pro účely stanovení základu daně a daně z příjmů. Tato evidence obsahuje údaje o

- a) příjmech a výdajích, v členění potřebném pro zjištění základu daně,
- b) majetku a dlužích.“ (Marková, 2014, s. 17)

Zvýše uvedeného je patrné, že změna v zákoně souvisí s novou terminologií v důsledku rekodifikace soukromého práva.

Cardová (2010, s. 19-20) uvádí, že daňovou evidenci mohou vést pouze fyzické osoby, které mají příjmy z podnikání a nerozhodly se vést účetnictví dobrovolně, nejsou zapsané v obchodním rejstříku, nepřesáhly limit obrátu 25 mil. Kč v období dle zákona o účetnictví, nejsou účastníky sdružení a pokud by byly, tak žádný z účastníků není účetní jednotkou, nebo jim tak neukládá zvláštní právní předpis.

Daňovou evidenci povinně vedou fyzické osoby, které mají zdanitelné příjmy podle § 7 ZDP a při zjišťování základu daně uplatňují skutečně vynaložené výdaje a nevedou účetnictví. (Pilátová a kol., 2012, s. 11; Kolářová, 2013, s. 92)

„Daňová evidence v zásadě nahradila jednoduché účetnictví.“ (Kolářová, 2013, s. 92). Dušek a Sedláček (2013, s. 9) uvádí, že jednoduché účetnictví bylo zrušeno novelou zákona o účetnictví, která vstoupila v platnost od 1. 1. 2014. Byla to reakce na vstup ČR do EU, kdy členské země používají výhradně pojem podvojně účtování, jednoduché účetnictví je pro ně neznámý pojem. Pro podnikatele byla zavedena místo jednoduchého účetnictví daňová evidence, obsahuje záznamy pro správné stanovení daňového základu a daně.

Daňová evidence není administrativně náročná, má nižší požadavky na technické vybavení, není stanovena přesná forma vedení (Dušek a Sedláček, 2013, s. 10). Obsah daňové evidence stanoví zákon o dani z příjmů. „Daňová evidence je evidence majetku a závazků pro účely stanovení základu daně a daně z příjmů fyzických osob.“ (Cardová, 2010, s. 24)

V daňové evidenci by měl být zachycen veškerý majetek a závazky podnikatele, které ovlivňují základ daně z příjmů. Podnikatel, který má příjmy podle § 7 ZDP, může zaznamenat do daňové evidence pouze výdaje související s majetkem zahrnutým do obchodního majetku (Dušek a Sedláček, 2013, s. 14).

Cardová (2010, s. 27) uvádí, že pro účely daně z příjmů z fyzických osob se za obchodní majetek považuje souhrn majetkových hodnot (věcí, pohledávek a jiných práv a peněží

ocenitelných jiných hodnot), které jsou ve vlastnictví poplatníka a jsou nebo byly uvedeny v daňové evidenci.

Struktura obchodního majetku:

- dlouhodobý majetek (nehmotný, hmotný, finanční),
  - oběžným majetkem (zásoby, pohledávky, finanční majetek, peněžní prostředky).
- (Dušek a Sedláček, 2013, s. 14)

Pro obsahové vymezení majetku a závazků se použijí účetní předpisy, pokud zákon o dani z příjmů nestanoví jinak. Příjmy a výdaje je potřeba členit pro zjištění základu daně, které je vymezeno v zákoně o dani z příjmů. (Cardová, 2010, s. 24)

Podle toho, jaký má podnikatel majetek, se odvíjí forma daňové evidence. (Dušek a Sedláček, 2013, s. 15)

### 2.1.1 Deník příjmů a výdajů

„Údaje o příjmech a výdajích tvoří hlavní součást daňové evidence.“ (Dušek a Sedláček, 2013, s. 19)

Pro zachycení příjmů a výdajů je určen deník příjmů a výdajů, kdy se zápisy provádějí chronologicky podle jednotlivých dokladů, a každé transakci je vymezen jeden řádek. Příjmy i výdaje mohou mít podobu peněžitou nebo nepeněžitou. (Kolářová, 2013, s. 92)

Rozhodující je podle Cardové (2010, s. 28) pro zaznamenání transakce v daňové evidenci její zaplacení (tedy příjem nebo výdej peněžních prostředků) nikoli uskutečnění dané transakce.

Pilátová a kol. (2012, s. 116) uvádí, že výdajům jsou věnovány především § 24 a § 25 ZDP a podotýká, že ne všechny daňově uznatelné výdaje musí být i fyzicky zaplacené (např. tvorba rezerv, paušální výdaje na dopravu, časové rozlišení nájemného u finančního leasingu).

Dušek a Sedláček (2013, s. 20) člení výdaje také na peněžní a nepeněžní daňové výdaje. Mezi daňově uznatelné nepeněžní výdaje uvádí zejména odpisy majetku, kdy musí být splněny podmínky pro jeho odpisování (§ 26 ZDP), především vlastnictví.

Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů jsou vyjmenovány v § 24 zákona o daních z příjmů. Jedná se o takové výdaje, které snižují základ daně

pro výpočet daňové povinnosti; musí být vždy prokázány příslušnými doklady (např. faktura, paragony apod.) a evidovány v daňové evidenci. (Kolářová, 2013, s. 98, 107)

Deník příjmů a výdajů musí obsahovat minimálně tyto údaje:

- datum uskutečnění transakce (myšleno datum zaplacení nebo inkasa),
- označení daňového dokladu
- stručný popis transakce,
- přehled o celkových příjmech,
- přehled o příjmech, které jsou předmětem daně z příjmů,
- přehled o přijaté a zaplacení dani z přidané hodnoty (týká se plátců DPH),
- přehled o celkových výdajích,
- přehled o výdajích, souvisejících s příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů,
- přehled o úpravách, které zvyšují nebo snižují rozdíl mezi příjmy a výdaji. (Kolářová, 2013. s. 93)

### 2.1.2 Další karty, knihy v daňové evidenci

Cardová (2010, s. 26 – 27) uvádí příklady dalších knih nebo karet v daňové evidenci:

- karty dlouhodobého majetku
- karty zásob
- kniha pohledávek a závazků
- karty rezerv
- karty časového rozlišení
- kniha pro sledování DPH
- mzdová agenda
- seznam nepeněžních operací, které ovlivňují základ daně z příjmů.

Dušek a Sedláček (2013, s. 15) dále uvádějí karty úvěrů a půjček, knihu jízd, pokladní knihu, evidenci stálých plateb.

### 2.1.3 Činnosti na konci zdaňovacího období

Zákon o dani z příjmů uvádí, že poplatník k poslednímu dni zdaňovacího období zjistí skutečný stav zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků, o zjištěném stavu provede zápis a o případné rozdíly upraví základ daně podle § 24 a § 25. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 13)

## 2.2 Uplatnění výdajů procentem z příjmů

Pokud se podnikatel, fyzická osoba, která má příjmy podle § 7 ZDP rozhodne, že neuplatní prokazatelně vynaložené daňové výdaje, může uplatnit výdaje procentem z příjmů, tzv. výdaje paušální částkou z dosažených příjmů. (Cardová, 2010, s. 17-18)

Výdajové paušály mohou být pro spoustu podnikatelů výhodné. Hlavně v případě, že skutečné výdaje jsou nižší než výdajový paušál, potom přináší úsporu nejenom na dani z příjmů, ale i na sociálním a zdravotním pojištění. Další výhodou je jednoduchost, srozumitelnost a minimální administrativní náročnost. V případě, kdy skutečné výdaje jsou o něco málo vyšší než paušál, tak je paušál přesto u některých podnikatelů používán z důvodu, že paušály šetří čas, daňová agenda je jednoduchá a podnikatelé tuto agendu zvládnou sami. (Gola, 2012)

Pokud se podnikatel rozhodne změnit uplatňování skutečných výdajů (ukončit vedení daňové evidence) na paušální výdaje, musí v daňovém přiznání za období, kdy končí vedení daňové evidence, provést příslušné úpravy základu daně. Dílčí základ daně je nutné zvýšit o:

- neuhrazené pohledávky (výjimky jsou uvedeny v ZDP) s výjimkou poskytnutých záloh,
- cenu nespotřebovaných zásob,
- zůstatky vytvořených rezerv (na opravy hmotného majetku dle zákona).

Dílčí základ je možné snížit o:

- neuhrazené závazky, s výjimkou přijatých záloh,
- poměrnou část časově rozlišeného nájemného připadajícího na příslušný rok. (Cardová, 2010, s. 72)



Výdaje procentem z příjmů upravuje § 7 odst. 7 ZDP. V tabulce je uveden vývoj paušálních výdajů v letech 2004 – 2012.

Tabulka 1 *Vývoj paušálních výdajů v letech 2004 – 2012 (Vančurová a Láchová, 2012, s. 179)*

druh příjmu	2004	2005	2009	2010	2012
ze zemědělské výroby	50 %	80 %	80 %	80 %	80 %
z řemeslných živností	25 %	60 %	80 %	80 %	80 %
z ostatních živností	25 %	50 %	60 %	60 %	60 %
z jiného podnikání a z nezávislého povolání	25 %	40 %	60 %	40 %	40 %
z převodu a využití práv	30 %	40 %	60 %	40 %	40 %
z pronájmu majetku vloženého do obchodního maj.	-	-	-	-	30 %

V roce 2013 platí stejné výdajové paušály jako v roce 2012, ale je zde určité omezení. U výdajových paušálů ve výši 40 % lze uplatnit výdaje nejvýše do částky 800 000 Kč a u výdajových paušálů ve výši 30 % - lze uplatnit výdaje nejvýše do částky 600 000 Kč. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 12)

Omezení 800 000 Kč a 600 000 Kč platí od 1. 1. 2013 a tento limit odpovídá hranici příjmu 2 mil. Kč.

U příjmů z pronájmu podle § 9 ZDP může poplatník také uplatnit výdaje ve výši 30 % z příjmů, nejvýše však do částky 600 000 Kč. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 14)

Další omezení výdajových paušálů platí od 1. 1. 2013 a vztahuje se na poplatníka, u kterého je součet dílčích základů daně (§ 7/7 a § 9/4 ZDP), kde byly uplatněny paušální výdaje, vyšší než 50 % celkového základu daně. Takový poplatník nemůže uplatnit daňové zvýhodnění na děti a nemůže uplatnit odpočitatelnou položku na manželku, manžela podle § 35ba odst. 1 písm. b) ZDP. (Dušek a Sedláček, 2013, s. 21)

V roce 2014 zůstaly výdajové paušály včetně omezení pro rok 2013 nezměněné. (Marková, 2014, s. 16)

„Paušální výdaje u dílčího základu daně (§ 7) nelze kombinovat se skutečnými výdaji. Tj. veškeré činnosti z podnikání dle tohoto paragrafu jsou vykázány ve skutečných výdajích nebo všechny paušálem.“ (Dušek a Sedláček, 2013, s. 21)

Podnikatel musí vést při uplatňování výdajů procentem z příjmů evidenci, která bude přesně evidovat jednotlivé druhy příjmů a dále evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s podnikáním. Pokud podnikatel uplatňuje paušální výdaje, má se za to, že v této částce jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka. (Kolářová, 2013, s. 98). Vančurová a Láchová (2012, s. 180) zdůrazňují skutečnost, že po dobu uplatňování paušálních výdajů je poplatník povinen evidovat hmotný majetek a snižovat jeho zůstatkovou cenu o odpisy, které jsou součástí paušálních výdajů (odepisování je pouze evidenční).

Pokud má fyzická osoba různé druhy příjmů, u kterých uplatňuje rozdílné paušální výdaje, musí přesně evidovat jednotlivé druhy příjmů, aby bylo možné uplatnit paušální výdaje v příslušné výši. (Cardová, 2010, s. 18)

Fyzická osoba, která má příjmy podle § 7 ZDP a uplatňuje paušální výdaje, nemá obchodní majetek (Pilátová a kol., 2012, s. 12).

### 2.3 Vedení účetnictví

„Účetnictví je určitý systém soustředování, zaznamenávání, ověřování, třídění a zejména pak vyhodnocování ekonomických informací pro potřeby podnikatele, ale i státu, veřejnosti a dalších subjektů.“ (Kolářová, 2013, s. 100)

Základní předpisy, které upravují účetnictví podnikatelů v České republice:

- **zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví** (základní právní dokument v oblasti účetnictví),
- **Vyhláška MF č. 500/2002 Sb., pro podnikatele,**
- **České účetní standardy pro podnikatele,**
- **Vnitřní předpisy** (interní směrnice).

Pojem účetní jednotka je vymezen v § 1, odst. 2, zákona o účetnictví, který se vztahuje na:

- a) právnické osoby se sídlem na území České republiky,
- b) zahraniční osoby, pokud na území ČR podnikají,
- c) organizační složky státu,

- d) fyzické osoby, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku,
- e) fyzické osoby, které jsou podnikateli, a jejich obrat podle zákona o DPH přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 mil. Kč,
- f) fyzické osoby, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí,
- g) fyzické osoby, kterým povinnost vést účetnictví ukládá zvláštní právní předpis. (*Účetnictví podnikatelů*, 2013, s. 5)

Účetní jednotky mají povinnost účtovat v soustavě podvojného účetnictví (Ryneš, 2013, s. 24) a Kolářová (2013, s. 100) uvádí, že povinnost vést účetnictví vzniká dnem zápisu do obchodního rejstříku.

Fyzické osoby, jejichž obrat podle zákona o DPH přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 mil. Kč, vedou účetnictví od prvního dne účetního období, které následuje po kalendářním roce, ve kterém se staly účetní jednotkou. (Ryneš, 2013, s. 41). Pokud u fyzické osoby přesáhl obrat v roce 2012 částku 25 mil. Kč, v roce 2013 se stává účetní jednotkou a od roku 2014 vede účetnictví.

Účetní jednotky mohou vést účetnictví v plném nebo ve zjednodušeném rozsahu (Ryneš, 2013, 48). „Fyzické osoby, které nemají povinnost auditu, nerozhodnou se vést účetnictví v plném rozsahu dobrovolně, případně jim tuto povinnost nestanoví zvláštní zákon, mohou vést účetnictví ve zjednodušeném rozsahu.“ (Cardová, 23010, s. 83). Pokud tedy zákon o účetnictví nestanoví v § 9, že účetní jednotky mohou vést účetnictví ve zjednodušeném rozsahu, musí vést účetnictví v plném rozsahu. (Ryneš, 2013, s. 48)

Účetní jednotky musí sestavovat účtový rozvrh, ten musí vycházet ze směrné účtové osnovy, která stanoví závazné členění na úroveň účtových skupin. Při vedení účetnictví ve zjednodušeném rozsahu stačí sestavit účtový rozvrh, kde jsou uvedeny pouze účtové skupiny. Při vedení účetnictví v plném rozsahu, stanoví účetní jednotka uspořádání a obsah syntetických účtů v rámci účtových skupin. (Ryneš, 2013, s. 28, 74-75). Účetní jednotky musí v účtovém rozvrhu uvést účty, které jsou potřebné k zaúčtování všech účetních případů a k sestavení účetní závěrky v dané účetní jednotce. (*Účetnictví podnikatelů*, 2013, s. 11)

Základem účetnictví je bilanční princip (bilanční rovnice): Aktiva = Pasiva, která platí v účetnictví vždy. Kdy Aktiva jsou konkrétní majetkové položky (př. budovy, stroje, zásoby)

by, peníze apod.) a pasiva jsou zdroje financování majetku, kdy majetek může být pořízen z vlastních nebo cizích zdrojů. Cardová (2010, s. 80)

„Podnikatelský subjekt, může být popsán jako soubor aktiv a odpovídajících nároků vůči těmto aktivům. Nároky lze rozdělit do nároků věřitelů a vlastníků. To vede k základní účetní rovnici: Aktiva = Cizí zdroje + vlastní kapitál.“ (vlastní překlad), (Walther a Skousen, 2009, s. 13)<sup>1</sup>

„Účetní jednotky účtují o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření.“ (*Účetnictví podnikatelů*, 2013, s. 6).

V účetnictví (dříve podvojném účetnictví) je každý účetní zápis zaúčtován podvojně, tzn., že jeden účetní případ způsobí pohyb na minimálně dvou účtech, a to na straně Má dáti a na straně Dal. (Kolářová, 2013, s. 101).

Cardová (2010, s. 80-81) popisuje, že veškeré účetní případy jsou zaznamenávány podvojně a souvztačně. Na aktivních účtech se přírůstky majetku zaznamenávají na stranu MD, úbytky na stranu Dal. Na pasivních účtech je to obráceně, úbytky pasiv na stranu MD a přírůstky pasiv na stranu Dal.

Okamžik zaznamenání účetní transakce je v momentu, kdy daná operace nastala, nemusí být spojena s pohybem peněz (tak jako je tomu v daňové evidenci). Jedná se o tzv. akruální bázi. Účtujeme o nákladech a výnosech ve věcné a časové souvislosti. (Cardová, 2010, 74-75, 81)

Účetnictví je vedeno v těchto knihách:

- deník – účetní zápisy jsou uspořádány z hlediska časového a prokazuje se jím zaúčtování všech účetních případů v účetním období,
- hlavní kniha – uspořádání z hlediska věcného (podle jednotlivých účtů),

---

<sup>1</sup> A business entity can be described as a collection of assets and the corresponding claims against those assets. The claims can be divided into the claims of creditors and owners. This gives rise to the fundamental accounting equation: Assets = Liabilities + Owners' Equity. (Walther a Skousen, 2009, s. 13)

- knihy analytických účtů – zde jsou podrobně rozvedeny účetní zápisy z hlavní knihy,
- knihy podrozvahových účtů – uvádějí se účetní zápisy, které se neprovádějí v deníku a v hlavní knize.

Tyto účetní knihy platí pro vedení účetnictví v plném rozsahu. (Ryneš, 2013, s. 47). Při vedení účetnictví ve zjednodušeném rozsahu nemusí účetní jednotky vést knihu analytických a podrozvahových účtů, dále mohou spojit účtování v deníku s účtováním v hlavní knize. (*Účetnictví podnikatelů*, 2013, s. 11)

Na konci účetního období sestavují účetní jednotky dle zákona o účetnictví účetní závěrku (Kolářová, 2013, s. 102). „Účetní závěrka je klíčovým a vrcholovým dokumentem, kterým vrcholí účetní práce v účetní jednotce za celé účetní období.“ (Ryneš, 2013, s. 248).

Účetní závěrku ve zjednodušeném rozsahu tvoří:

- rozvaha – přehled aktiv (majetku) na jedné straně a zdrojů financování = pasiva (vlastní a cizí zdroje) na straně druhé,
- výkaz zisku a ztráty – informace o nákladech a výnosech,
- příloha – detailnější informace, které není možné vyčíst přímo z rozvahy či výkazu zisku a ztráty.

Účetní závěrka v plném rozsahu (u těch podnikatelů, kteří musí ověřovat povinně účetní závěrku auditorem a u všech akciových společností) musí mimo výše uvedené obsahovat přehled peněžních toků a přehled o změnách vlastního kapitálu. (Ryneš, 2013, 248-283)

### 3 DAŇ Z PŘÍJMŮ INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE A JEJÍ OPTIMALIZACE

Podle Vančurové a Láchové (2012, s. 143) je „daň z příjmů fyzických osob asi nejsložitěji konstruovanou daní v celém daňovém systému.“

Daň z příjmů fyzických osob upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

#### 3.1 Optimalizace daňové povinnosti

Snahou každé fyzické osoby podnikající, ale i nepodnikající, je minimalizovat daňovou povinnost. K tomuto je možné využít spousty ustanovení zákona o dani z příjmů. Jedná se především o § 15 (nezdanitelné části základu daně), § 34 (položky odčitatelné od základu daně), a slevy obsažené v § 35ba, § 35c. Dalším způsobem optimalizace daňové povinnosti je uplatnění výdajů procentem z příjmů, rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu, uplatnění paušálního výdaje na dopravu, nebo prostřednictvím odpisů hmotného majetku.

##### 3.1.1 Spolupracující osoba

Příjmy podle § 7 ZDP (kromě podílů společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku) a výdaje které s těmito příjmy souvisí, lze rozdělit na spolupracující osobu, kterou může být manžel (manželka), nebo na jiného člena domácnosti. (Vančurová a Láchová, 2012, s. 181)

§ 13 ZDP uvádí, že podíl na spolupracujícího manžela (manželku) nesmí činit více jak 50 % a rozdíl mezi příjmy a výdaji nesmí činit více jak 540 tis. Kč za celé zdaňovací období nebo 45 tis. za každý i započatý měsíc spolupráce. U spolupráce manžela (manželky) a jiných členů domácnosti může činit jejich podíl na společných příjmech a výdajích v úhrnu nejvýše 30 % a částka připadající v úhrnu na spolupracující osobu, o kterou příjmy přesahují výdaje, smí činit nejvýše 180 tis. Kč za celé zdaňovací období nebo 15 tis. za měsíc spolupráce. Výše podílů v tomto případě musí být stejná. Příjmy a výdaje není možné rozdělit na děti až do ukončení jejich povinné školní docházky; na děti, na které je uplatňováno daňové zvýhodnění; a na manžela (manželku), pokud je na ně uplatňována sleva. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 16)

Využití spolupracující osoby k optimalizaci daně lze použít např. v těchto situacích:



- spolupracující osoba nemá zdanitelné příjmy, takže nemůže uplatnit odpočty od základu daně a slevu na dani,
- spolupracující osoba má zdanitelné příjmy, ale vypočtený základ daně neumožní uplatnit slevu na dani a odpočty od základu daně,
- podnikatel uplatňuje paušální výdaje a nemůže si uplatnit slevu na dani na manželku,
- podnikatel s ohledem na dosažený základ daně z příjmů musí uplatnit solidární zvýšení daně. (*Daňový Tip*, 2014, s. 4)

### 3.1.2 Paušální výdaje na dopravu

Poplatník s příjmy podle § 7 nebo § 9 ZDP může uplatnit výdaje na dopravu u vozidla v obchodním majetku nebo v nájmu v prokázané výši podle § 24, odst. 2, písm. k); pokud nemá vozidlo v obchodním majetku, uplatní výdaje ve výši sazby základní náhrady a náhrady výdajů za spotřebované pohonné hmoty; nebo se může rozhodnout uplatnit paušální výdaje na dopravu podle § 24, odst. 2, písm. zt). Může se v tomto případě jednat o vozidlo v obchodním majetku, ale i takové, které není v obchodním majetku zahrnuto. (*Daňový tip*, 2014, s. 3). Zákon o dani z příjmů stanoví výši paušálního výdaje 5 000 Kč na jedno vozidlo za celý kalendářní měsíc, nebo krácený paušální výdaj na dopravu ve výši 80 % z částky 5 000 Kč. Bližší podmínky jsou uvedeny v ZDP. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 33)

### 3.1.3 Odpisy hmotného majetku

Daňové odpisy mohou významně ovlivnit výši základu daně z příjmů jak při vedení daňové evidence, tak při vedení účetnictví. Účelným využitím daňových odpisů může poplatník dosáhnout minimální výše daně z příjmů a přitom současně uplatnit všechny odpočty od základu daně a slevu na dani, které by jinak propadly. Dále jsou uvedeny způsoby, které může poplatník k optimalizaci daně využít:

- zrychlený způsob odpisování majetku,
- zvýšení odpisů v 1. roce rovnoměrného a zrychleného odpisování,
- možnost nižších ročních odpisových sazeb u rovnoměrného odpisování,
- neuplatnění odpisů v roce pořízení hmotného majetku,

- možnost přerušování daňového odpisování hmotného majetku. (*Daňový Tip*, 2014, s. 1-3)

### 3.1.4 Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky od základu daně, sleva na dani, daňové zvýhodnění

Dalším způsobem, jak si může individuální podnikatel snížit daňovou zátěž, jsou níže uvedené položky uvedené v zákoně o dani z příjmu.

**Nezdánitelné části základu daně** jsou upraveny v § 15 ZDP.

**Hodnota darů** poskytnutá na veřejně prospěšné účely. V odst. 1 jsou uvedeny kritéria pro uznání darů - jednak komu může být dar poskytnut, na jaký účel a jaká výše daru je uznatelná jako odpočet od celkového základu daně. (Svátková, 2013). Může se jednat o dary v peněžní i nepeněžní podobě (Vančurová a Láchová, 2012, s. 199). Poskytnuté dary je možné odečíst, pokud úhrnná hodnota darů přesáhne 2 % základu daně anebo činí alespoň 1 tis. Kč. Nejvýše lze odečíst 10 % ze základu daně. Bezpríspevkový odběr krve se oceňuje částkou 2 tis. Kč. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 16). V roce 2014 došlo ke zvýšení maximální hranice na 15 % ze základu daně (Marková, 2014, s. 20).

Podmínky na odečet **úroků z úvěru na bytové potřeby** vymezuje odst. 3 a 4. Podle Vančurové a Láchové (2012, s. 200) se jedná o odečet, který má nejvýznamnější vliv na základ daně poplatníka. Úhrnná částka úroků snižující základ daně ze všech úvěrů poplatníků v téže domácnosti nesmí překročit částku za zdaňovací období 300 tis. Kč.

Dalším odpočtem jsou příspěvky na **penzijní připojištění se státním příspěvkem a na doplňkové penzijní spoření** podle odst. 5. Odečíst lze nejvýše částku 12 tis. Kč za kalendářní rok. Je možné odečíst zaplacené příspěvky, které převyšují částku 12 tis. Kč. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 17). V roce 2012 bylo možné odečíst zaplacené příspěvky, které převyšovaly částku 6 tis. Kč za zdaňovací období (Vančurová a Láchová, 2012, s. 202).

Od základu daně je možné odečíst poplatníkem zaplacené pojistné na jeho **soukromé životní pojištění**. Tento odečet upravuje odst. 6. Maximálně je možné odečíst 12 tis. Kč za rok za podmínek, že výplata plnění bude po 60 kalendářních měsíců od uzavření smlouvy a zároveň nejdříve v roce dosažení 60 let poplatníka. Poplatník a pojištění musí být jedna osoba.

Dále je možné odečíst zaplacené členské příspěvky odborové organizaci do výše 1,5 % zdanitelných příjmů dle § 6, maximálně však 3 tis. Kč za zdaňovací období. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 17)

V § 34 ZDP jsou vymezeny **položky odčitatelné od základu daně**, např. **odečet daňové ztráty**. Vyměřená daňová ztráta může být uplatněna kdykoliv v nejvýše pěti následujících zdaňovacích obdobích, a to najednou nebo po libovolných částech. Daňová ztráta nemůže snížit dílčí základ daně z příjmů podle § 6. (Vančurová a Láchová, 2012, s. 203)

Nezdanitelné části základu daně (§ 15) mohou být odečteny od celkového daňového základu v libovolném pořadí a využity jen v příslušném zdaňovacím období, jinak propadnou. (Svátková, 2013)

**Slevy na dani** pro fyzické osoby jsou vymezeny v § 35ba ZDP.

**Sleva na poplatníka** ve výši 24 840 Kč. Od 1. 1. 2013 nemá nárok na tuto slevu poplatník, který k 1. 1. zdaňovacího období pobírá starobní důchod z důchodového pojištění.

**Sleva na vyživovanou manželku (manžela)** ve výši 24 840 Kč. Tuto slevu může poplatník uplatnit, pokud vlastní příjem druhého z manželů nepřesahuje částku 68 tis. Kč za zdaňovací období. Pokud je druhý z manželů držitelem průkazu ZTP/P zvyšuje se částka 24 840 Kč na dvojnásobek.

**Sleva na studenta** ve výši 4 020 Kč, pokud se poplatník soustavně připravuje na budoucí povolání studiem (studium se posuzuje podle zákona o státní sociální podpoře) a do dovršení věku 26 let. U doktorských studijních programů do věku 28 let.

**Sleva na invaliditu 1. a 2. stupně** – 2 520 Kč. **Sleva na invaliditu 3. stupně** – 5 040 Kč. **Držitel průkazu ZTP/P** – 16 140 Kč.

Podmínky pro **daňové zvýhodnění** na vyživované dítě, žijící s poplatníkem v domácnosti vymezuje § 35c ZDP. Výše zvýhodnění je 13 404 Kč ročně. Daňové zvýhodnění může mít formu slevy na dani, daňového bonusu nebo kombinací obou forem. Sleva je možná uplatnit do výše daňové povinnosti. Pokud je daňová povinnost nižší, než daňové zvýhodnění je vzniklý rozdíl daňovým bonusem, který může být uplatněn, pokud příjmy podle § 6 – 8 a 9 jsou ve zdaňovacím období vyšší než šestinásobek minimální mzdy. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 47)

Omezení uplatnění slevy na druhého z manželů a daňové zvýhodnění na dítě je popsáno v kapitole 2.2. Uplatnění výdajů procentem z příjmů.

### 3.2 Základ daně z příjmů

„Základ daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.“ (Kolářová, 2013, s. 107)

Základ daně z příjmů (řádek 42 daňového přiznání) je tvořen dílčími základy daně z příjmů podle § 6 až § 10, kdy výsledkem celkové daně může být daňový zisk (+) nebo daňová ztráta (-). (Svátková, 2013)

V tabulce č. 2 jsou uvedeny jednotlivé dílčí základy daně, jejich tvorba a možný výsledek dílčích základů.

Tabulka 2 *Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob (Svátková, 2013)*

§	příjem	tvorba dílčího ZD	výsledek
6	Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky	příjmy + soc. pojistné hrazené zaměstnavatelem	(+)
7	Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	příjmy – výdaje (Výnosy – náklady)	(+) nebo (-)
8	Příjmy z kapitálového majetku	zpravidla pouze příjmy	(+) nebo 0
9	Příjmy z pronájmu	příjmy - výdaje	(+) nebo (-)
10	Ostatní příjmy	příjmy - výdaje	(+) nebo 0

### 3.3 Výše daně z příjmů

„Sazba daně z příjmů fyzických osob byla v letech 1993 až 2007 klouzavě progresivní. Od roku 2008 je lineární, a to ve výši 15 %.“ (Vančurová a Láchová, 2012, s. 204). Pro roky 2013 až 2015 bylo v § 16a ZDP zavedeno tzv. solidární zvýšení daně, které činí 7 % z kladného rozdílu mezi součtem příjmů dle § 6 a dílčím základem daně dle § 7 ZDP a 48násobkem průměrné mzdy stanovené pro účely pojistného na sociální pojištění. Pro rok 2013 je limitem 1 242 432 Kč. (*Daňový Tip*, 2014, s. 10). Pro lepší pochopení Svátková (2013) uvádí následující vzorec výpočtu solidárního zvýšení daně za zdaňovací období v Kč =  $[(\sum \text{příjmů z dílčího základu § 6} + \text{dílní základ § 7}) - 1\,242\,432] \times 7\%$ .

### 3.4 Sestavení daňového přiznání

Individuální podnikatel má povinnost podat daňové přiznání do 1. 4. po skončení zdaňovacího období; pokud má daňového poradce, prodlužuje se lhůta pro podání přiznání do 1. 7. (Kolářová, 2013, s. 110)

Základ daně se zjistí z jednotlivých dílčích základů daně podle § 6 – 10 ZDP. Od základu daně (s výjimkou dílčího základu daně dle § 6) je možné odečíst daňovou ztrátu vzniklou v 5 minulých letech a nezdanitelné části základu daně. Dostaneme upravený základ daně, který zaokrouhlíme na celé stovky korun dolů a vynásobíme sazbou daně podle § 16 - 16a. Vypočtenou daň upravíme o slevy na dani a daňové zvýhodnění a vyjde nám daňová povinnost. Pokud poplatník platil zálohy na daň z příjmů, odečte je od daňové povinnosti a výsledkem je nedoplatek nebo přeplatek na dani. (Svátková, 2013)

### 3.5 Zálohy na daň z příjmů FO

Placení záloh na daň z příjmů je upraveno v § 38a ZDP. Zálohy neplatí poplatníci, jejich poslední známá daňová povinnost nepřesáhla částku 30 tis. Kč. V případě, že poslední známá daňová povinnost přesáhla částku 30 tis. Kč, ale nepřesáhla 150 tis. Kč, platí pololetní zálohy na daň na zdaňovací období ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti. První záloha je splatná do 15. června a druhá do 15. prosince. Poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 tis. Kč, platí čtvrtletní zálohy ve výši  $\frac{1}{4}$  poslední známé daňové povinnosti, v termínu do 15. března, 15. června, 15. září a poslední záloha je splatná do 15. prosince. Pokud je základ daně tvořen i dílčím základem daně z příjmů podle § 6 ZDP, ze kterých se sráží zálohy na daň a činí 50 % a více z celkového ZD, zálohy výše uvedené se neplatí. Činí-li tento dílčí ZD méně než 15 % platí se zálohy výše uvedené a pokud je v rozmezí 15 % a více a méně než 50 % platí se výše uvedené zálohy v poloviční výši. (*Daňové zákony 2013*, 2013, s. 51)

## 4 ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Další povinností individuálního podnikatele je platit zdravotní a sociální pojištění a podat Přehled o příjmech a výdajích osoby samostatně výdělečně činné za rozhodné období (kalendářní rok) na příslušnou zdravotní pojišťovnu a na příslušnou správu sociálního zabezpečení do jednoho měsíce po posledním dni lhůty pro podání daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob. (Vančurová a Láchová, 2012. s. 227-228)

### 4.1 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění upravuje v ČR zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů a zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.

Vyměřovacím základem u OSVČ je od roku 2006 50 % z rozdílu mezi příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti a výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. Do roku 2003 činila procentní sazba 35 %, v roce 2004 40 % a v roce 2005 byla sazba 45 %. OSVČ musí odvést pojistné z vyměřovacího základu, nejvýše však z maximálního vyměřovacího základu (max. vyměřovací základ se nepoužije pro rozhodná období 2013 až 2015). Pokud je vypočtený vyměřovací základ nižší než minimální vyměřovací základ, musí OSVČ odvést pojistné z min. vyměřovacího základu. Toto neplatí pro OSVČ, která je současně zaměstnancem a odvádí pojistné ze zaměstnání alespoň z min. vyměřovacího základu pro zaměstnance. Vyměřovacím základem je u těchto osob jejich skutečný příjem po odpočtu výdajů. (*Zdravotní pojištění*, 2013, s. 164-165)

U OSVČ, která má příjmy i ze zaměstnání, se bude posuzovat maximální vyměřovací základ v úhrnu ze všech příjmů. Výše maximálního vyměřovacího základu činí od 1. ledna 2010 72násobek průměrné mzdy. V roce 2012 činil 1 806 864 Kč. Minimální (roční) vyměřovací základ je stanoven jako 12násobek 50 % průměrné mzdy. Od ledna 2012 byl minimální měsíční vyměřovací základ 12 568,50 Kč a minimální měsíční záloha ve výši 1 697 Kč. (Pilátová a kol., 2012, s. 262, 264)

V roce 2013 je minimální měsíční vyměřovací základ 12 942 Kč. Minimální měsíční záloha na pojistné je rovna částce 1 748 Kč. Pro rok 2014 je minimální měsíční vyměřovací základ stanoven na částku 12 971 Kč a minimální měsíční záloha na pojistné bude po zaokrouhlení činit 1 752 Kč. (VZP, © 2014)

Výše pojistného podle § 2 zákona č. 592/1992 Sb. činí 13,5 % z vyměřovacího základu za rozhodné období.

§ 7 a § 8 zákona č. 592/1992 Sb. upravují platby pojistného za OSVČ ve formě záloh na pojistné a doplatku pojistného. Záloha na pojistné je splatná od 1. dne kalendářního měsíce, na který se platí, do 8. dne následujícího kalendářního měsíce. (*Zdravotní pojištění*, 2013, s. 165). V roce zahájení podnikání platí OSVČ minimální měsíční zálohy na pojistné, pokud si nestanoví zálohu vyšší. V dalších letech se platí zálohy podle skutečně dosažených příjmů (alespoň z minimálního vyměřovacího základu) a záloha se mění od měsíce, kdy je nebo má být podán Přehled. Přehled je určen pro výpočet pojistného, doplatku pojistného za předchozí období a záloh na pojistné na další období. Zálohy nemusí platit např. OSVČ, kdy podnikání není hlavním zdrojem příjmů a je současně zaměstnána. (Pilátová a kol., 2012, s. 267-269)

## 4.2 Sociální pojištění

Sociální pojištění upravuje zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti; zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění; zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění a zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení.

OSVČ musí platit pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pokud jsou účastny důchodového pojištění; pojistné na nemocenské pojištění musí platit, pokud jsou účastny nemocenského pojištění. (*Sociální pojištění 2013*, 2013, s. 6).

OSVČ mohou vykonávat samostatnou výdělečnou činnost jako hlavní nebo vedlejší činnost. V § 9 odst. 6 – 9 zákona č. 155/1995 Sb., je stanoveno, kdy se považuje samostatná výdělečná činnost za vedlejší a kdy za hlavní. Např. za OSVČ vykonávající vedlejší činnost je považována taková OSVČ, která není účastna nemocenského pojištění OSVČ, a která byla současně v kalendářním roce zaměstnána a zaměstnání zakládá účast na nemocenském nebo důchodovém pojištění. (*Sociální pojištění 2013*, 2013, s. 135). Účast na nemocenském pojištění je dobrovolná; pokud se však OSVČ rozhodne pro účast, považuje se její výdělečná činnost vždy za hlavní. (Svátková, 2013)

OSVČ vykonávající hlavní činnost jsou vždy účastny důchodového pojištění, OSVČ vedlejší jsou povinně účastny důchodového pojištění, pokud příjem po odpočtu výdajů činí alespoň 60 329 Kč v roce 2012. (Pilátová a kol., 2012, s. 238). Rozhodná částka pro po-



vinnou účast OSVČ vedlejší v roce 2013 činí 62 121 Kč a v roce 2014 činí 62 261 Kč. (MPSV, 2013)

Vyměřovací základ OSVČ pro pojistné na důchodové pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti se stanoví z daňového základu (rozdílu mezi příjmy a výdaji). Vyměřovací základ nesmí být nižší než minimální vyměřovací základ. Minimálním vyměřovacím základem je 50 % daňového základu (Pilátová a kol., 2012, s. 238-239), nesmí být však u OSVČ hlavní nižší než 77 652 Kč (rok 2013) a nižší než 77 832 Kč (rok 2014) a u OSVČ vedlejší nesmí být v roce 2013 nižší než 31 068 Kč a v roce 2014 nižší než 31 140 Kč. Maximální vyměřovací základ je v roce 2013 1 242 432 Kč a v roce 2014 se zvyšuje na 1 245 216 Kč. (MPSV, 2013)

Výše pojistného se stanoví procentní sazbou ze zjištěného vyměřovacího základu. Sazba pojistného činí 29,2 % z vyměřovacího základu na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti, pokud OSVČ není účastna důchodového spoření; pokud je účastna, činí sazba pojistného 26,2 % z vyměřovacího základu. (*Sociální pojištění 2013*, 2013, s. 7,10)

Pojistné na důchodové pojištění se platí formou záloh a doplateků. Zálohy za jednotlivé měsíce jsou splatné od 1. do 20. dne následujícího měsíce. (Pilátová a kol., 2012, s. 241).

Povinnost platit zálohy za kalendářní měsíc má OSVČ:

- vedlejší, která se přihlásila k účasti na důchodovém pojištění,
- vedlejší, pokud její příjem z vedlejší činnosti dosáhl v kalendářním roce aspoň rozhodné částky,
- která vykonává hlavní činnost (*Sociální pojištění 2013*, 2013, s. 12, 136).

Minimální výše zálohy na pojistné na důchodové pojištění je u OSVČ hlavní 1 890 Kč (rok 2013) a 1 894 Kč (rok 2014); u OSVČ vedlejších se zvyšuje ze 756 Kč v roce 2013 na 758 Kč v roce 2014. (MPSV, 2013)

OSVČ je povinna podat Přehled o příjmech a výdajích do 1 měsíce ode dne, v němž mělo být nejpozději podáno daňové přiznání. Na základě údajů uvedených v Přehledu se stanoví výše pojistného na důchodové pojištění a minimální výše záloh. (Pilátová a kol., 2012, s. 237)

## 5 SHRUTÍ TEORETICKÉ ČÁSTI

První kapitola teoretické části bakalářské práce byla zaměřena na charakteristiku podnikatele, podnikání a byly popsány jednotlivé příjmy, které může mít fyzická osoba, individuální podnikatel. Jedná se o příjmy podle § 6 - § 10 zákona o dani z příjmů. Druhá kapitola se věnovala jednotlivým způsobům evidování podnikatelské činnosti individuálního podnikatele. Byly popsány základní principy při vedení daňové evidence, při uplatňování výdajů procentem z příjmů a při vedení účetnictví. Způsob, jakým si může individuální podnikatel optimalizovat daňovou povinnost, jak se stanovení základ daně a provede výpočet daně z příjmů včetně povinnosti sestavení daňového přiznání, byl uveden v kapitole třetí. K optimalizaci může využít rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu, uplatnit paušální výdaje na dopravu, ovlivnit základ daně pomocí odpisů hmotného majetku. Podnikatel může uplatnit nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky od základu daně, slevy na dani a daňové zvýhodnění. Povinností individuálního podnikatele je podání Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ na ČSSZ a příslušnou zdravotní pojišťovnu a platit zálohy a doplatky na sociální a zdravotní pojistné. Této problematice se věnovala kapitola čtvrtá.

Praktická část bude zaměřena na představení individuálního podnikatele pana XY, u kterého bude řešen problém optimalizace daňové povinnosti za rok 2013. Budou popsány příjmy, které měl v tomto roce. Ze způsobů evidence bude praktická část zaměřena na daňovou evidenci a na uplatnění výdajů procentem z příjmů. Vedení účetnictví by bylo pro pana XY, který má podnikání jako vedlejší činnost, časově a administrativně příliš náročné, proto tento způsob evidence podnikatelské činnosti nebude blíže rozepsán. Stanovení základu daně a výpočet daňové povinnosti bude proveden při vedení daňové evidence v případě, kdy bude uplatňovat prokazatelně vynaložené výdaje na nákup PHM, nebo pokud uplatní paušální výdaje na dopravu. Další možností bude výpočet daně při uplatňování výdajů procentem z příjmů. K výpočtu daňové povinnosti bude využita možnost rozdělit příjmy a výdaje na spolupracující osobu. Na základě navrhovaných variant stanovení daňového základu budou vypočteny částky, které musí individuální podnikatel popřípadě spolupracující osoba zaplatit na sociální a zdravotní pojištění. Na závěr praktické části bude navržena nejvýhodnější daňová povinnost pro individuálního podnikatele za rok 2013.

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 6 PŘEDSTAVENÍ INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE A JEHO PŘÍJMY V ROCE 2013

V praktické části se budu zabývat optimalizací daňové povinnosti individuálního podnikatele, který si nepřeje zveřejnit své osobní údaje, proto bude v práci dále označován jako pan XY.

Pan XY začal v měsíci květnu 2013 provozovat samostatnou výdělečnou činnost, předmětem podnikání je provozování autoškoly. Jedná se o živnost ohlašovací vázanou; pan XY má příslušné živnostenské oprávnění k provozování autoškoly a registraci k provozování autoškoly – souhlas k poskytování výuky a výcviku k získání a zdokonalování odborné způsobilosti k řízení motorových vozidel pro skupiny a podskupiny řidičského oprávnění v rozsahu AM, A1, A2. Výcvik a zkouška se pro skupinu AM provádí na mopedu s objemem motoru nepřevyšujícím  $50 \text{ cm}^3$  a s konstrukční rychlostí nepřevyšující  $45 \text{ km}\cdot\text{h}^{-1}$  nebo na motocyklu s objemem spalovacího motoru nepřevyšujícím  $125 \text{ cm}^3$ , přičemž rychlost jízdy nesmí převyšovat  $45 \text{ km}\cdot\text{h}^{-1}$ ; pro skupinu A1 se provádí na motocyklu bez postranního vozíku s objemem motoru nejméně  $120 \text{ cm}^3$ , jehož konstrukční rychlost je nejméně  $90 \text{ km}\cdot\text{h}^{-1}$ ; a pro skupinu A2 na motocyklu bez postranního vozíku s objemem motoru nejméně  $400 \text{ cm}^3$  a výkonem alespoň 25 kW.

Podnikání bylo považováno v roce 2013 za vedlejší činnost, protože pan XY byl po celý rok zaměstnán jako vychovatel na Středním odborném učilišti, měl příjmy ze závislé činnosti podle § 6 ZDP. V roce 2013 zrušil smlouvu na soukromé životní pojištění, ze které si v předchozích letech uplatňoval daňové odpočty. Takto uplatněné odpočty jsou v roce 2013 příjmem podle § 10 ZDP. Pan XY má manželku, která má pouze příjmy ze zaměstnání a pomáhá panu XY s administrativní činností; má dvě děti žijící s ním ve společné domácnosti; je dobrovolný dárce krve, v roce 2013 byl darovat krev 2x; v uvedeném roce platil odborové příspěvky.

Pan XY si v roce zahájení vedlejší samostatné výdělečné činnosti nezaložil podnikatelský účet u banky; veškeré příjmy a výdaje proběhly v hotovosti. Nezaregistroval se jako plátce daně z přidané hodnoty. K provozování autoškoly používá dva motocykly, které má zařazené v drobném hmotném majetku. Zálohy na silniční daň neplatí, protože motocykly jsou od silniční daně osvobozeny. Podnikatel má uzavřenou Smlouvu o nájmu nebytových prostor - odbornou učebnu pro výuku řidičů motorových vozidel a plochu cvičného do-

právního hřiště pro účely řidičů motorových vozidel. Nájemné platí na základě faktur vystavených pronajímatel podle skutečného počtu hodin, kdy využíval pronajaté prostory.

## 6.1 Příjmy podle § 6 ZDP

Jak bylo výše uvedeno, byl pan XY po celý rok 2013 zaměstnán, měl tedy příjmy ze závislé činnosti podle § 6 ZDP. Do 15. 2. 2013 podepsal u zaměstnavatele na rok 2013 prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků, kde uplatnil slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě vyživované děti. Dále uvedl, že k 1. lednu zdaňovacího období nepobíral starobní důchod. Protože začal v roce 2013 podnikat, měl povinnost podat daňové přiznání, nemohl si tedy zažádat za uvedené období o provedení ročního zúčtování. V případě, že by nezačal podnikat, také by musel podat daňové přiznání z důvodu zrušení smlouvy na soukromé životní pojištění, ze kterého si v předchozích letech uplatňoval daňové odpočty za zaplacené pojistné. Požádal svého zaměstnavatele o vystavení Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za období 2013. Údaje z Potvrzení budou uvedeny v daňovém přiznání jako dílčí základ daně podle § 6 ZDP. V tabulce č. 3 jsou uvedeny vybrané (nenulové) řádky z Potvrzení za období 2013.

Tabulka 3 *Potvrzení o zdanitelných příjmech za období 2013 (vlastní zpracování)*

1.	Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků	304 162
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2014	304 162
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení)	1-12
6.	Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2	103 421
8.	Základ daně	407 583
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	10 714
12.	Záloha na daň z příjmů celkem	10 714
15.	Sleva na poplatníka podle § 35ba odst. 1 písm. a) zákona byla poskytnuta v měsících	1-12
16.	Děti uplatňované jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a §35d zákona – uvedeny dvě děti v období 1 – 12.	Uvedena jména+RČ

## 6.2 Příjmy podle § 7 ZDP

V květnu 2013 začal pan XY podnikat na základě živnosti ohlašovací vázané - provozování autoškoly. Měl tedy příjmy podle § 7 odst. 1 písm. b) ZDP.

Tabulka č. 4 zobrazuje příjmy a výdaje, které měl pan XY za období květen – prosinec 2013. Dále jsou v tabulce uvedeny tzv. zřizovací výdaje, které měl pan XY před zahájením provozování podnikatelské činnosti. Zřizovací výdaje, pokud podnikatel nevede účetnictví, je možné zahrnout celé do výdajů, není omezena jejich výše.

Tabulka 4 *Příjmy a výdaje v roce 2013 (vlastní zpracování)*

Celkové příjmy z podnikání za období květen – prosinec 2013	133 500
Zřizovací výdaje (výdaje před zahájením podnikání)	65 184
Výdaje (daňové) za období květen – prosinec 2013	25 884

## 6.3 Příjmy podle § 10 ZDP

Pan XY uzavřel v roce 2008 smlouvu na životní pojištění. Smlouva splňovala podmínky pro uplatnění nezdanitelné části základu daně podle § 15 odst. 6 ZDP. Na základě Potvrzení o zaplaceném pojistném vystavených pojišťovnou si v letech 2008 – 2012 uplatňoval v ročním zúčtování u zaměstnavatele zaplacenou částku na soukromé životní pojištění. Celková výše uplatněné částky na soukromé životní pojištění za uvedené období činila 14 145 Kč. V roce 2013 se pan XY rozhodl tuto smlouvu zrušit. Protože nedodržel podmínky smlouvy, stalo se zaplacené pojistné, o které byl v předešlých letech snížen základ daně, příjmem podle § 10 ZDP.

## 7 ZPŮSOBY EVIDENCE PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI

Pan XY se musel rozhodnout, jakým způsobem bude evidovat svoji podnikatelskou činnost. Mohl si zvolit mezi vedením daňové evidence, uplatněním výdajů procentem z příjmů nebo vedením účetnictví. V práci bude dále podrobněji popsána daňová evidence a uplatněné výdaje procentem z příjmů.

### 7.1 Daňová evidence

Pan XY není zapsaný v obchodním rejstříku, nemá povinnost vést účetnictví podle zákona o účetnictví, není účastníkem sdružení a pokud se dobrovolně nerozhodne vést účetnictví, může vést daňovou evidenci.

Pro účely daňové evidence povede podnikatel:

- deník příjmů a výdajů,
- knihu pohledávek a závazků,
- knihu jízd,
- přehled úprav příjmů a výdajů pro zjištění základu daně z příjmů (karta zřizovacích výdajů).

Použité doklady budou mít následující označení:

- příjmový doklad: PD
- výdajový doklad: VD
- faktura přijatá: FP

#### 7.1.1 Deník příjmů a výdajů

V deníku příjmů a výdajů, který je uvedený v příloze práce – Příloha P I: Deník příjmů a výdajů, jsou uvedeny veškeré příjmy a výdaje za zdaňovací období 2013. Každá transakce by měla být uvedena na samostatném řádku. Pro zjednodušení v této práci jsou příjmy za kurzy autoškoly, výdaje za nákup PHM, náhradních dílů, kancelářských potřeb v jednotlivých měsících sečteny a uvedeny vždy jedním zápisem. Příjmy a výdaje jsou v deníku rozděleny na daňové a nedaňové, kdy v nedaňových položkách jsou evidovány např. osobní vklady a osobní spotřeba podnikatele. Pokud by podnikatel platil zálohy na sociální a zdravotní pojištění, byly by také uvedeny v nedaňových výdajích. Pokladní knihu chce pan XY evidovat v rámci deníku příjmů a výdajů. Zřizovací výdaje jsou



v deníku zapsány jednou částkou jako položky snižující základ daně; jednotlivě jsou roze-psány v přehledu úprav příjmů a výdajů, na Kartě č. 1 – Zřizovací výdaje.

### 7.1.2 Další evidované knihy v daňové evidenci

Pan XY vedl v roce 2013 knihu pohledávek a závazků (tabulka č. 5). V uvedeném období obdržel přijaté faktury pouze za pronájem nebytových prostor. Všechny faktury byly uhra-zeny v hotovosti v roce 2013. K 31. 12. 2013 neevidoval žádné neuhrazené faktury. V roce 2013 nebyla vystavena podnikatelem žádná faktura.

Tabulka 5 *Knihy pohledávek a závazků (přijaté faktury), (vlastní zpracování)*

Č. řádku	doklad	věřitel	Popis
1.	FP 13001	Střední odborné učiliště	Faktura za nájemné 5/13
2.	FP 13002	Střední odborné učiliště	Faktura za nájemné 6/13
3.	FP 13003	Střední odborné učiliště	Faktura za nájemné 9/13
4.	FP 13004	Střední odborné učiliště	Faktura za nájemné 10/13
	<b>CELKEM</b>		

Částka (Kč)	přijetí dokladu	Datum splatnosti	Datum úhrady	Uhrazeno
2 100	31. 5. 2013	14. 6. 2013	14. 6. 2013	2 100
2 400	30. 6. 2013	14. 7. 2013	10. 7. 2013	2 400
900	30. 9. 2013	14. 10. 2013	15. 10. 2013	900
600	31. 10. 2013	14. 11. 2013	5. 11. 2013	600
<b>6 000</b>				<b>6 000</b>

Před zahájením samostatné výdělečné činnosti měl pan XY výdaje spojené se zahájením činnosti – zřizovací výdaje. Jednalo se o nákup dvou starších motocyklů v ceně nepřevyšující částku 40 000 Kč, které může jednorázově odepsat. Dalšími výdaji jsou poplatky za živnostenské oprávnění, dopravně psychologické vyšetření, prepis motorek, vydání profesního osvědčení, správní poplatky za registraci k provozování autoškoly, pojištění moto-

rek a vyhotovení razítka. Celková částka zřizovacích výdajů ve výši 65 184 Kč je uvedena v první položce deníku příjmů a výdajů. Jednotlivý rozpis položek je evidován na Kartě č. 1 – Zřizovací výdaje (tabulka č. 6).

Tabulka 6 Karta č. 1 – Zřizovací výdaje (vlastní zpracování)

Poř.číslo	text	Částka (Kč)
1.	Poplatek za živnostenský list	1 000
2.	Dopravně psychologické vyšetření	2 600
3.	Nákup motorky – 500 cm <sup>3</sup> - Kawasaki	38 000
4.	Nákup motorky – 125 cm <sup>3</sup> - Jawa	18 000
5.	Pojištění motorek	1 214
6.	Poplatky související s přepisem motorek	1 570
7.	Vydání profesního osvědčení	300
8.	razítko	500
9.	Správní poplatky autoškola	2 000
	<b>CELKEM</b>	<b>65 184</b>

Dále musel pan XY vést knihu jízd na dva motocykly, kde eviduje veškeré pracovní cesty. V tabulce č. 7 je uvedena ukázka zápisů v knize jízd na jeden motocykl.

Tabulka 7 Ukázka knihy jízd (vlastní zpracování)

Obchodní jméno: <b>pan XY</b>		SPZ: <b>1X2345</b>		
Typ motocyklu: <b>Kawasaki ER5</b>				
Stav tachometru k: 28. 5. 2013: 45 725 km		29. 5. 2013: 45 833 km		
Datum	Cesta z – do, účel	PS tachometru	KS tachometru	Počet km
28. 5. 2013	Cesta z X do Y: výcvik řidičů	45 725	45 774	49
29. 5. 2013	Cesta z X do Y: výcvik řidičů	45 774	45 833	59

## 7.2 Uplatnění výdajů procentem z příjmů

Pokud by nechtěl pan XY uplatňovat prokazatelně vynaložené výdaje, z důvodu snížení administrativní zátěže, má možnost uplatnit výdaje procentem z příjmů. V takovém případě musí přesně evidovat jednotlivé druhy příjmů a vést evidenci pohledávek. Pokud se rozhodne pro paušální výdaje, již nemůže uplatňovat žádné skutečně vynaložené výdaje, tedy ani výdaje před zahájením podnikání. Pan XY bude evidovat všechny příjmy z provozování autoškoly ve zdaňovacím období. Veškeré příjmy jsou přijaté v hotovosti na základě příjmových dokladů, nejsou vystavovány žádné faktury, proto nebude vedena evidence pohledávek. Při provozování autoškoly si pan XY uplatní paušální výdaje ve výši 60 %. V tabulce č. 8 je uvedena evidence příjmů za jednotlivé měsíce provozování autoškoly.

Tabulka 8 *Evidence příjmů v roce 2013 (vlastní zpracování)*

<b>r. 2013 - Evidence příjmů</b>			
<b>Datum</b>	<b>Doklad</b>	<b>Text</b>	<b>Příjmy (Kč)</b>
31. 5.2013	PD	Kurzovné - autoškola	30 000
30. 6. 2013	PD	Kurzovné - autoškola	27 000
31. 7. 2013	PD	Kurzovné - autoškola	30 500
30. 9. 2013	PD	Kurzovné - autoškola	17 500
31. 10. 2013	PD	Kurzovné - autoškola	18 500
30. 11. 2013	PD	Kurzovné – autoškola - záloha	10 000
<b>CELKEM</b>			<b>133 500</b>

## 7.3 Vedení účetnictví

Další možností evidence podnikatelské činnosti pana XY je vedení účetnictví. Pan XY nemá ze zákona povinnost vést účetnictví, může se pro vedení rozhodnout dobrovolně. Vzhledem k tomu, že vedení účetnictví je časově a administrativně daleko náročnější než vedení daňové evidence a pan XY má podnikání pouze jako vedlejší činnost, nebude tato varianta v práci podrobněji rozebírána.

## 8 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ, VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ A JEJÍ OPTIMALIZACE

V této kapitole se zaměřím na výpočet základu daně z příjmů podle § 7 ZDP u jednotlivých způsobů evidování podnikatelské činnosti. Dále bude proveden výpočet základu daně z jednotlivých dílčích základů daně podle § 6, § 7 a § 10 a výpočet daně samotné s uplatněním nezdanitelných částí základu daně a odčitatelných položek a případně stanovení zálohy na daň z příjmů FO.

### 8.1 Výpočet daně při vedení daňové evidence

Při výpočtu daně z příjmů u vedení daňové evidence budou nabídnuty dvě varianty výpočtu. Pan XY má možnost uplatnit prokazatelně vynaložené výdaje za nákup PHM, nebo místo prokazatelně vynaložených výdajů za nákup PHM použít paušální výdaje na dopravu.

#### 8.1.1 Výpočet daně při vedení daňové evidence - uplatňování prokazatelně vynaložených výdajů za nákup PHM – varianta I.

V tabulce č. 9 je uveden výpočet dílčího základu daně podle § 7 ZDP při uplatňování prokazatelně vynaložených výdajů za nákup PHM. Jsou zde rozepsány celkové příjmy ve výši 133 500 Kč a jednotlivé druhy výdajů. Nejvyšší výdaje měl pan XY před zahájením podnikání 65 184 Kč, druhá nejvyšší položka ve výdajích 14 922 Kč je za nákup PHM v prokázané výši. Nájemné a ostatní výdaje jsou ve výši 10 962 Kč.

Tabulka 9 Výpočet dílčího základu daně podle § 7 ZDP – varianta I. (vlastní zpracování)

1.	Celkové příjmy z provozování autoškoly	<b>133 500</b>
2.	Výdaje za nákup PHM v prokázané výši	14 922
3.	Výdaje za nájem	6 000
4.	Ostatní výdaje (pojistné, náhradní díly, kancelářské potřeby)	4 962
5.	Celkové výdaje	<b>25 884</b>
6.	Zřizovací výdaje (výdaje před zahájením podnikání)	<b>65 184</b>
7.	<b>Dílčí základ daně podle § 7 (ř. 1- ř. 5 – ř. 6)</b>	<b>42 432</b>

Vypočtený dílčí základ daně (tabulka č. 9) je podle § 7 ZDP 42 432 Kč, který bude uvedený v daňovém přiznání. Dále budou v daňovém přiznání dílčí základy daně podle § 6 ve výši 407 583 Kč získané z Potvrzení za rok 2013 od zaměstnavatele a dle § 10 dílčí základ daně 14 145 Kč – výše uplatněných částek na soukromé životní pojištění v předchozích letech při zrušení pojistné smlouvy v roce 2013. Tyto dílčí základy tvoří základ daně. Od základu daně si pan XY odečte nezdánitelné části základu daně podle § 15 ZDP, a to částku 4 000 Kč za dva bezplatné odběry krve a zaplacené odborové příspěvky ve výši 2 574 Kč. Ze zaokrouhleného základu daně upraveného o nezdánitelné části se vypočte daň podle § 16 ZDP, která činí 68 625 Kč. Takto vypočtená daň se sníží o slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč a o daňové zvýhodnění na dvě vyživované děti ve výši 26 808 Kč. Protože je vypočtená daň vyšší než daňové zvýhodnění, bude zvýhodnění uplatněno formou slevy na dani. Od takto upravené daně se odečte sražená záloha na daň z příjmů dle § 6 ZDP uvedená v Potvrzení ve výši 10 714 Kč. Výsledná daňová povinnost pana XY je v roce 2013 6 263 Kč. V tabulce č. 10 je znázorněn uvedený výpočet daně z příjmů v případě, že si pan XY uplatní skutečně vynaložené výdaje na nákup PHM.

Tabulka 10 Výpočet daně z příjmů – varianta I. (vlastní zpracování)

1.	Dílčí základ daně podle § 6 zákona	407 583
2.	Dílčí základ daně nebo ztráta podle § 7 zákona	42 432
3.	Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona	14 145
4.	<b>Základ daně (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3)</b>	<b>464 160</b>
5.	Hodnota daru (2 x odběr krve)	4 000
6.	Odborové příspěvky	2 574
7.	Úhrn nezdánitelných částí (ř. 5 + ř. 6)	6 574
8.	<b>ZD snížený o nezdan. části a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů</b>	<b>457 500</b>
9.	<b>Daň podle § 16 zákona</b>	<b>68 625</b>
10.	Sleva na poplatníka	24 840
11.	Daňové zvýhodnění na děti (2 x 13 404 Kč) – sleva na dani	26 808
12.	<b>Daň po uplatnění slevy (ř. 9 – ř. 10 – ř. 11)</b>	<b>16 977</b>

13.	Sražená záloha na daň z příjmů dle § 6 zákona	10 714
14.	<b>Zbývá doplatit (+), zapláceno více (-); (ř. 12 – ř. 13)</b>	<b>6 263</b>

### 8.1.2 Výpočet daně při vedení daňové evidence - použití paušálních výdajů na dopravu – varianta II.

Pan XY může optimalizovat svou daňovou povinnost tím, že uplatní paušální výdaje na dopravu ve výši 5 000 Kč na jeden motocykl za každý celý kalendářní měsíc, kdy jej využíval k dosažení svých příjmů a nepřenechal ani po část kalendářního měsíce k užívání jiné osobě. V takovém případě již nemůže uplatňovat výdaje za nákup PHM v prokázané výši a případné parkovné při pracovní cestě. K paušálním výdajům si může uplatnit výdaje na opravu motocyklů a zaplacené pojistné. Pan XY používal k zajištění svých příjmů jeden motocykl v měsících: květen, červen, červenec, září, říjen (5 měsíců \* 5 000 Kč); druhý motocykl v měsících: květen, červen, červenec a říjen (4 měsíce \* 5 000 Kč). Celkem si tedy uplatní paušální výdaje na dopravu ve výši 45 000 Kč. V tabulce č. 11 je proveden výpočet dílčího základu daně dle § 7 při použití paušálních výdajů na dopravu.

Tabulka 11 *Výpočet dílčího základu daně podle § 7 ZDP – varianta II. (vlastní zpracování)*

1.	Celkové příjmy z provozování autoškoly	<b>133 500</b>
2.	Paušální výdaje na dopravu	45 000
3.	Výdaje za nájem	6 000
4.	Ostatní výdaje (pojistné, náhradní díly, kancelářské potřeby)	4 962
5.	Celkové výdaje	<b>55 962</b>
6.	Zřizovací výdaje (výdaje před zahájením podnikání)	<b>65 184</b>
7.	<b>Dílčí základ daně podle § 7 (ř. 1- ř. 5 – ř. 6)</b>	<b>12 354</b>

Vypočtený dílčí základ daně při této variantě je 12 354 Kč. Výpočet daně z příjmů při uplatnění paušálních výdajů na dopravu je uveden v tabulce č. 12. Dílčí základy daně podle § 6 a § 10 zůstávají stejné jako v předešlé variantě, stejně jako nezdanitelné části základu daně a uplatněné slevy na poplatníka, daňové zvýhodnění a sražená záloha na daň ze závislé činnosti. Základ daně činí 434 082 Kč, zaokrouhlený základ daně po odečtení

nezdanielných částí je 427 500 Kč, daň podle § 16 je ve výši 64 125 Kč. Daň po uplatněných slevách vyšla 12 477 Kč a na dani zbývá doplatit 1 763 Kč.

Tabulka 12 *Výpočet daně z příjmů – varianta II. (vlastní zpracování)*

1.	Dílčí základ daně podle § 6 zákona	407 583
2.	Dílčí základ daně nebo ztráta podle § 7 zákona	12 354
3.	Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona	14 145
4.	<b>Základ daně (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3)</b>	<b>434 082</b>
5.	Hodnota daru (2 x odběr krve)	4 000
6.	Odborové příspěvky	2 574
7.	Úhrn nezdanielných částí (ř. 5 + ř. 6)	6 574
8.	<b>ZD snížený o nezdan. části a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů</b>	<b>427 500</b>
9.	<b>Daň podle § 16 zákona</b>	<b>64 125</b>
10.	Sleva na poplatníka	24 840
11.	Daňové zvýhodnění na děti (2 x 13 404 Kč) – sleva na dani	26 808
12.	<b>Daň po uplatnění slevy (ř. 9 – ř. 10 – ř. 11)</b>	<b>12 477</b>
13.	Sražená záloha na daň z příjmů dle § 6 zákona	10 714
14.	<b>Zbývá doplatit (+), zaplaceno více (-); (ř. 12 – ř. 13)</b>	<b>1 763</b>

Pokud poplatník uplatní paušální výdaje, nemusí prokazovat doklady za nákup PHM a nemusí evidovat, kolik ujel kilometrů. V případě provozování autoškoly je povinnost evidovat jednotlivé jízdy v rámci výcviku řidičů. Výhodou pro pana XY bude, že nemusí prokazovat nákup PHM doklady a nemusí každou položku zapisovat do deníku příjmů a výdajů a usnadní mu to administrativní práci.

## 8.2 Výpočet daně při uplatnění výdajů procentem z příjmů – varianta III.

Další výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP a výpočet daně z příjmů fyzických osob je proveden v případě, že by se pan XY rozhodl pro uplatnění výdajů procentem z příjmů. V takovém případě jsou v částce výdajů zahrnuty veškeré výdaje poplatníka.

Celkové příjmy z provozování autoškoly jsou 133 500 Kč. Při provozování této živnosti si pan XY uplatní paušální výdaje ve výši 60 % z příjmů, tj. částka 80 100 Kč. Dílčí základ daně činí částku 53 400 Kč (tabulka č. 13).

Tabulka 13 Výpočet dílčího základu daně podle § 7 – varianta III. (vlastní zpracování)

1.	Celkové příjmy z provozování autoškoly	<b>133 500</b>
2.	Výdaje procentem z příjmů ve výši 60 %	<b>80 100</b>
3.	<b>Dílčí základ daně podle § 7 (ř. 1- ř. 2)</b>	<b>53 400</b>

V tabulce č. 14 je proveden výpočet daně z příjmů fyzických osob při uplatňování výdajů procentem z příjmů. Základ daně vyjde při součtu dílčích základů 475 128 Kč. Zaokrouhlený základ daně po snížení o nezdanitelné částky činí 468 500 Kč. Vypočtená daň 70 275 Kč snížená o slevu na poplatníka a na vyživované děti je 18 627. Po odečtení sražených záloh vyjde nedoplatek na dani 7 913 Kč.

Tabulka 14 Výpočet daně z příjmů – varianta III. (vlastní zpracování)

1.	Dílčí základ daně podle § 6 zákona	407 583
2.	Dílčí základ daně nebo ztráta podle § 7 zákona	53 400
3.	Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona	14 145
4.	<b>Základ daně (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3)</b>	<b>475 128</b>
5.	Hodnota daru (2 x odběr krve)	4 000
6.	Odborové příspěvky	2 574
7.	Úhrn nezdanitelných částí (ř. 5 + ř. 6)	6 574
8.	<b>ZD snížený o nezdan. části a zaokrouhlený na celá sta Kč dolů</b>	<b>468 500</b>



9.	<b>Daň podle § 16 zákona</b>	<b>70 275</b>
10.	Sleva na poplatníka	24 840
11.	Daňové zvýhodnění na děti (2 x 13 404 Kč) – sleva na dani	26 808
12.	<b>Daň po uplatnění slevy (ř. 9 – ř. 10 – ř. 11)</b>	<b>18 627</b>
13.	Sražená záloha na daň z příjmů dle § 6 zákona	10 714
14.	<b>Zbývá doplatit (+), zaplaceno více (-); (ř. 12 – ř. 13)</b>	<b>7 913</b>

Jelikož dílčí základ daně podle § 7 není vyšší než 50 % celkového daňového základu daně, může si pan XY uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované děti.

### 8.3 Spolupracující osoba

Pan XY má možnost optimalizovat svoji daňovou povinnost rozdělením příjmů podle § 7 ZDP a výdajů související s těmito příjmy na spolupracující osobu - manželku. Maximální podíl spolupracující manželky může být 50 %.

Manželka pana XY má pouze příjmy podle § 6 ZDP. Základ daně z Potvrzení od zaměstnavatele je 334 359 Kč, záloha na daň z příjmů činí celkem 25 410 Kč. Jedinou slevu, kterou si uplatňuje, je sleva na poplatníka.

Pan XY rozdělí na spolupracující manželku maximální podíl ve výši 50 %. V tabulce č. 15 je uveden výpočet daně pana XY a spolupracující manželky v případě, kdy vede daňovou evidenci a uplatňuje výdaje na nákup PHM v prokázané výši. Celkový dílčí základ daně ve výši 42 432 je rozdělen na dvě stejné částky 21 216 Kč. Celkový doplatek daně je celkem: 6 158 Kč. V případě nerozdělení na spolupracující manželku je doplatek daně pana XY 6 263 Kč.

Tabulka 15 *Výpočet daně z příjmů – rozdělení na spolupracující osobu - Varianta I. (vlastní zpracování)*

		pan XY	manželka
1.	<b>Dílčí základ daně podle § 6 zákona</b>	<b>407 583</b>	<b>334 359</b>
2.	Dílčí základ daně nebo ztráta podle § 7 zákona (50 %)	21 216	21 216

3.	Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona	14 145	0
4.	<b>Základ daně (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3)</b>	<b>442 944</b>	<b>355 575</b>
5.	Úhrn nezdanitelných částí	6 574	0
6.	<b>Zaokrouhlený ZD snížený o nezdanitelné části</b>	<b>436 300</b>	<b>355 500</b>
7.	<b>Daň podle § 16 zákona</b>	<b>65 445</b>	<b>53 325</b>
8.	Sleva na poplatníka	24 840	24 840
9.	Daňové zvýhodnění na děti – sleva na dani	26 808	0
10.	<b>Daň po uplatnění slevy (ř. 7 – ř. 8 – ř. 9)</b>	<b>13 797</b>	<b>28 485</b>
11.	Sražená záloha na daň z příjmů dle § 6 zákona	10 714	25 410
12.	<b>Zbývá doplatit (+), zapláceno více (-); (ř. 10 – ř. 11)</b>	<b>3 083</b>	<b>3 075</b>
	<b>Celkový doplatek daně: 6 158 Kč</b>		

Tabulka č. 16 znázorňuje výpočet daně z příjmů s rozdělením na spolupracující osobu, pokud pan XY vede daňovou evidenci a uplatňuje si paušální výdaje na dopravu. Dílčí základ daně podle § 7 ve výši 12 354 Kč je rozdělený na 6 177 Kč. Celkový doplatek daně je v tomto případě 1 658 Kč. Pan XY by sám zaplatil 1 763 Kč.

Tabulka 16 *Výpočet daně z příjmů – rozdělení na spolupracující osobu - Varianta II.*  
(vlastní zpracování)

		Pan XY	manželka
1.	<b>Dílčí základ daně podle § 6 zákona</b>	<b>407 583</b>	<b>334 359</b>
2.	Dílčí základ daně nebo ztráta podle § 7 zákona (50 %)	6 177	6 177
3.	Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona	14 145	0
4.	<b>Základ daně (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3)</b>	<b>427 905</b>	<b>340 536</b>
5.	Úhrn nezdanitelných částí	6 574	0
6.	<b>Zaokrouhlený ZD snížený o nezdanitelné části</b>	<b>421 300</b>	<b>340 500</b>
7.	<b>Daň podle § 16 zákona</b>	<b>63 195</b>	<b>51 075</b>

8.	Sleva na poplatníka	24 840	24 840
9.	Daňové zvýhodnění na děti – sleva na dani	26 808	0
10.	<b>Daň po uplatnění slevy (ř. 7 – ř. 8 – ř. 9)</b>	<b>11 547</b>	<b>26 235</b>
11.	Sražená záloha na daň z příjmů dle § 6 zákona	10 714	25 410
12.	<b>Zbývá doplatit (+), zapláceno více (-); (ř. 10 – ř. 11)</b>	<b>833</b>	<b>825</b>
<b>Celkový doplatek daně: 1 658 Kč</b>			

Z dvou vypočítaných variant daňové povinnosti je zřejmé, že rozdělením na spolupracující osobu není téměř žádná daňová úspora. Rozdělení by mohlo mít význam v případě placení pojistného na důchodové pojištění. V tabulce č. 17 je proto vypočítána i varianta rozdělení příjmů a výdajů na manželku v případě uplatnění výdajů procentem z příjmů. V této variantě je dílčí základ daně dle § 7 ve výši 53 400 Kč rozdělen na dvě částky 26 700 Kč. Celkový doplatek daně činí 7 808 Kč. Pan XY by sám doplácel částku 7 913 Kč.

Tabulka 17 *Výpočet daně z příjmů – rozdělení na spolupracující osobu - Varianta III.*  
(vlastní zpracování)

		Pan XY	manželka
1.	<b>Dílčí základ daně podle § 6 zákona</b>	<b>407 583</b>	<b>334 359</b>
2.	Dílčí základ daně nebo ztráta podle § 7 zákona (50 %)	26 700	26 700
3.	Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona	14 145	0
4.	<b>Základ daně (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3)</b>	<b>448 428</b>	<b>361 059</b>
5.	Úhrn nezdanitelných částí	6 574	0
6.	<b>Zaokrouhlený ZD snížený o nezdanitelné části</b>	<b>441 800</b>	<b>361 000</b>
7.	<b>Daň podle § 16 zákona</b>	<b>66 270</b>	<b>54 150</b>
8.	Sleva na poplatníka	24 840	24 840
9.	Daňové zvýhodnění na děti – sleva na dani	26 808	0
10.	<b>Daň po uplatnění slevy (ř. 9 – ř. 10 – ř. 11)</b>	<b>14 622</b>	<b>29 310</b>

11.	Sražená záloha na daň z příjmů dle § 6 zákona	10 714	25 410
12.	<b>Zbývá doplatit (+), zapláceno více (-); (ř. 12 – ř. 13)</b>	<b>3 908</b>	<b>3 900</b>
	<b>Celkový doplatek daně: 7 808 Kč</b>		

#### 8.4 Sestavení daňového přiznání

Pan XY nemá daňového poradce, proto má povinnost do 1. 4. po skončení zdaňovacího období podat daňové přiznání a zaplatit vypočtenou daň, popřípadě doplatek daně. V případě, že využije rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu – manželku, má manželka stejnou povinnost.

#### 8.5 Zálohy na daň z příjmů FO

Základ daně z příjmů je u pana XY tvořen součtem dílčích základů daně a jeden z dílčích základů daně je z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, ze kterých zaměstnavatel srážel zálohy na daň. Protože dílčí základ daně ze závislé činnosti činí více jak 50 % z celkového základu daně, nebude pan XY platit v roce 2014 zálohy na daň z příjmů.

## 9 ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Další povinností pana XY bude podat Přehled o příjmech a výdajích osoby samostatně výdělečně činné za rok 2013 na zdravotní pojišťovnu, u které je registrován, a na příslušnou Okresní správu sociálního zabezpečení.

### 9.1 Zdravotní pojištění

Povinnost pana XY je podat Přehled zdravotní pojišťovně do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měl podat daňové přiznání k dani z příjmů za zdaňovací období 2013, tedy do 1. 5. 2014. Tento den připadá na státní svátek, Přehled je tedy povinen předložit do 2. 5. 2014.

Protože podnikání pana XY nebylo považováno v roce 2013 za hlavní zdroj příjmů, byl současně celý rok zaměstnaný a zdravotní pojištění za něho odváděl zaměstnavatel alespoň z minimálního vyměřovacího základu pro zaměstnance, neplatí pro něho minimální vyměřovací základ. Vyměřovacím základem jsou pro něho skutečné příjmy po odečtení výdajů a nemusí platit zálohy na zdravotní pojištění. Pojistné musí pan XY zaplatit ve formě doplatku pojistného do 8 dnů po dni, kdy byl nebo měl být podán Přehled za rok 2013.

V tabulce č. 18 se zaměřím na výpočet doplatku pojistného na zdravotní pojištění za rok 2013. Doplatky pojistného budou vypočítány podle jednotlivých dílčích základů daně podle § 7 ZDP uvedených v kapitole 8 (varianta I. – III.). Výši zálohy na rok 2014 nebudu počítat, protože samostatná výdělečná činnost bude i v roce 2014 považována za vedlejší.

U varianty I. je vypočítán doplatek pojistného na zdravotní pojištění z údajů, kdy pan XY vedl daňovou evidenci. Vyměřovací základ činí 21 216 Kč. Pan XY nezměnil v roce 2013 zdravotní pojišťovnu, pojistné je stanoveno ve výši 13,5 % z celého vyměřovacího základu. Na základě této varianty musí zaplatit doplatek pojistného na zdravotní pojištění za rok 2013 ve výši 2 865 Kč.

Vyměřovací základ při variantě II., vedení daňové evidence s uplatněním paušálního výdaje na dopravu vyšel ve výši 6 177 Kč a doplatek pojistného na zdravotní pojištění za rok 2013 činí 834 Kč.

Při uplatňování výdajů procentem z příjmů (varianta III.) je vyměřovací základ 26 700 Kč a doplatek pojistného za rok 2013 činí 3 605 Kč.

Tabulka 18 Výpočet doplatku pojistného na zdravotní pojištění (vlastní zpracování)

č.ř.		var. I.	var. II.	var. III.
1	<b>Příjmy za rok 2013</b>	<b>133 500</b>	<b>133 500</b>	<b>133 500</b>
2	Výdaje za rok 2013	91 068	121 146	80 100
4	Počet měsíců trvání SVČ	8	8	8
5	Z ř. 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u zdr. poj.	8	8	8
6	Měsíce, ve kterých platil pro OSVČ min. VZ	0	0	0
9	12 942 Kč x řádek 6	0	0	0
12	Řádek 1 – řádek 2	42 432	12 354	53 400
14	VZ: 0,50 x ř. 12 (pro < řádek 9, zapíše se ř. 9)	21 216	6 177	26 700
16	Pojistné za rok 2013: 0,135 x (ř. 14 x ř. 5)/ ř. 4	<b>2 865</b>	<b>834</b>	<b>3 605</b>
41	Úhrn zaplacených záloh v roce 2013	0	0	0
43	<b>Přeplatek (Doplatek): ř. 41 – ř. 16 (+, -)</b>	<b>- 2 865</b>	<b>- 834</b>	<b>- 3 605</b>

### 9.1.1 Zdravotní pojištění – spolupracující osoba

Pokud by pan XY rozdělil příjmy a výdaje na spolupracující osobu – manželku, musí i manželka podat Přehled na zdravotní pojišťovnu. U manželky by platily stejné podmínky jako u pana XY. Vyměřovacím základem jsou tedy skutečné příjmy po odečtení výdajů a nemusí platit zálohy na zdravotní pojištění.

Výpočet doplatku pojistného na zdravotní pojištění za rok 2013 v případě rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující manželku u jednotlivých variant je pro pana XY uveden v tabulce č. 19. Doplatek na zdravotní pojištění pana XY při variantě I. je 1 433 Kč, při variantě II. činí 836 Kč a u varianty III. je ve výši 3 606 Kč. Vzhledem k tomu, že na manželku je rozděleno 50 % příjmů a výdajů, jsou uvedené hodnoty v tabulce stejné i pro spolupracující manželku.

Tabulka 19 Výpočet doplatku pojistného na zdravotní pojištění v případě rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující manželku (vlastní zpracování)

č.ř.		var. I.	var. II.	var. III.
1	<b>Příjmy za rok 2013 (50 %)</b>	<b>66 750</b>	<b>66 750</b>	<b>66 750</b>
2	Výdaje za rok 2013 (50 %)	45 534	60 573	40 050
4	Počet měsíců trvání SVČ	8	8	8
5	Z ř. 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u zdr. poj.	8	8	8
6	Měsíce, ve kterých platil pro OSVČ min. VZ	0	0	0
9	12 942 Kč x řádek 6	0	0	0
12	Řádek 1 – řádek 2	21 216	6 177	26 700
14	VZ: 0,50 x ř. 12 (pro < řádek 9, zapíše se ř. 9)	10 608	3 089	13 350
16	Pojistné za rok 2013: 0,135 x (ř. 14 x ř. 5)/ ř. 4	<b>1 433</b>	<b>418</b>	<b>1 803</b>
41	Úhrn zaplacených záloh v roce 2013	0	0	0
43	<b>Přeplatek (Doplatek): ř. 41 – ř. 16 (+, -)</b>	<b>- 1 433</b>	<b>- 418</b>	<b>- 1 803</b>
	<b>Doplatek celkem (pan XY + spolupr. osoba)</b>	<b>- 2 866</b>	<b>- 836</b>	<b>- 3 606</b>

## 9.2 Sociální pojištění

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 musí pan XY podat příslušné OSSZ ve stejném termínu jako Přehled na zdravotní pojišťovnu, tedy do 2. 5. 2014.

Pan XY byl v roce 2013 považován za OSVČ vykonávající samostatnou výdělečnou činnost (SVČ) vedlejší z důvodu, že nebyl účasten nemocenského pojištění OSVČ a byl současně po celý kalendářní rok zaměstnán a zaměstnání zakládalo účast na nemocenském a důchodovém pojištění. Pan XY se v roce zahájení podnikání (2013) nepřihlásil k důchodovému pojištění, proto neplatil zálohy na důchodové pojištění. Případný doplatek pojistného na důchodové pojištění za rok 2013 je splatný nejpozději do 8 dnů po dni, kdy byl nebo měl být podán Přehled za rok 2013. Pan XY nebyl v roce 2013 účasten dů-

chodového spoření, proto sazba pojistného činí 29,2% z vyměřovacího základu na důchodové pojištění a na státní politiku zaměstnanosti.

V následující tabulce č. 20 bude uveden zkrácený Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 (pouze nenulové výpočtové řádky Přehledu) se stanovením výše pojistného na důchodové pojištění a minimální výše záloh na další rok. Přehledy budou sestaveny podle jednotlivých dílčích základů daně podle uvedených v kapitole 8 (varianta I. - III.).

Tabulka 20 Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 (vlastní zpracování)

ř.		var. I.	var. II.	var. III.
26	<b>Daňový základ</b>	<b>42 432</b>	<b>12 354</b>	<b>53 400</b>
27	Měsíce, kdy je považován za OSVČ (vedlejší)	8	8	8
28	Měsíce, kdy vykonával SVČ	8	8	8
29	Průměrný měsíční daňový základ	5 304	1544,25	6 675
31	Vypočtený vyměřovací základ (vedlejší činnost)	21 216	0	26 700
35	Minimální vyměřovací základ	21 216	0	26 700
36	Určený vyměřovací základ	21 216	0	26 700
39	Vyměřovací základ ze SVČ	21 216	0	26 700
40	Pojistné na DP	<b>6 196</b>	<b>0</b>	<b>7 797</b>
41	Úhrn zaplacených záloh na DP	0	0	0
42	<b>Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh</b>	<b>+6 196</b>	<b>0</b>	<b>+7 797</b>
	Výše zálohy na DP na rok 2014			
43	Měsíční vyměřovací základ	2 652	0	3 338
44	<b>Měsíční záloha na DP</b>	<b>775</b>	<b>0</b>	<b>975</b>

Při variantě I., kdy pan XY vedl daňovou evidenci je daňový základ 42 432 Kč. Výdělečná činnost byla vykonávána od měsíce května, tedy 8 měsíců. V tomto případě dosáhl daňový základ rozhodné částky (za 8 měsíců vykonávané vedlejší SVČ to je částka 41 413 Kč). Vyměřovací základ se stanoví jako 50 % daňového základu z vedlejší samostatné výděleč-



né činnosti a činí 21 216 Kč. Protože pan XY neplatil v roce 2013 zálohy, musí doplatit vypočtené pojistné na důchodové pojištění za rok 2013 ve výši 6 196 Kč. Od měsíce, ve kterém podá Přehled za rok 2013 je pan XY povinen platit zálohy za jednotlivé měsíce ve výši 775 Kč. U varianty II., při vedení daňové evidence a použití paušálního výdaje na dopravu činí daňový základ 12 354 Kč. Tento daňový základ nedosáhl rozhodné částky a pan XY se nepřihlásil k důchodovému pojištění na rok 2013, proto je vyměřovací základ roven 0. Nebude platit žádný doplatek pojistného za rok 2013 a ani nebude stanovena měsíční záloha na důchodové pojištění. Pokud bude pan XY uplatňovat výdaje procentem z příjmů (varianta III.), bude daňový základ 53 400 Kč. Daňový základ z podnikání překročil rozhodnou částku, vypočtený vyměřovací základ činí 26 700 Kč. Pan XY musí doplatit vypočtené pojistné na důchodové pojištění za rok 2013 ve výši 7 797 Kč. Měsíční výše zálohy na důchodové pojištění na rok 2014 je 975 Kč.

### 9.2.1 Sociální pojištění – spolupracující osoba

Pokud budou rozděleny příjmy a výdaje na spolupracující manželku, musí také manželka podat Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013.

Přehled za rok 2013 v případě rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu je pro pana XY uveden v tabulce č. 21 pro jednotlivé varianty. Jednotlivé daňové základy nedosahují rozhodné částky pro povinnou účast na důchodovém pojištění, proto jsou vypočtené vyměřovací základy rovny 0, i ostatní řádky v Přehledu jsou nulové. Z tohoto důvodu jsou uvedeny jen řádky 26 – 31. Pan XY ani spolupracující manželka nemají žádný doplatek za rok 2013 a nemusí platit v následujícím roce zálohy na důchodové pojištění.

Tabulka 21 *Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 v případě rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu (vlastní zpracování)*

ř.		var. I.	var. II.	var. III.
26	<b>Daňový základ</b>	<b>21 216</b>	<b>6 177</b>	<b>26 700</b>
27	Měsíce, kdy je považován za OSVČ (vedlejší)	8	8	8
28	Měsíce, kdy vykonával SVČ	8	8	8
29	Průměrný měsíční daňový základ	2 652	772,13	3 337,50
31	Vypočtený vyměřovací základ (vedlejší činnost)	0	0	0

## 10 ZHODNOCENÍ A NÁVRH OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE XY

Snahou každého podnikatele je minimalizovat svou daňovou povinnost v rámci zákonem stanovených možností. V předchozích částech byly analyzovány jednotlivé možnosti a varianty, které může individuální podnikatel pan XY zvolit k optimalizaci své daňové povinnosti. V této části práce budou zrekapitulovány jednotlivé možnosti a navržena nejoptimálnější varianta daňové povinnosti pana XY za období 2013.

Pan XY měl v roce 2013 příjmy ze závislé činnosti podle § 6 ZDP, u zaměstnavatele měl podepsáno prohlášení a uplatňoval si slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě děti. V květnu 2013 zahájil vedlejší samostatnou výdělečnou činnost, měl příjmy z podnikání podle § 7 ZDP. Měl příjmy podle § 10 ZDP ve výši uplatněných částek ze soukromého životního pojištění v předchozích letech, protože v roce 2013 zrušil tuto smlouvu. V roce 2013 platil odborové příspěvky a byl 2x darovat krev. Tyto položky byly uplatněny jako nezdánitelné části základu daně.

V praktické části byly navrženy tři možnosti evidování podnikatelské činnosti:

- Varianta I. - pan XY může vést daňovou evidenci a bude uplatňovat prokazatelně vynaložené výdaje za nákup PHM,
- Varianta II. – pan XY povede daňovou evidenci a uplatní paušální výdaje na dopravu,
- Varianta III. – pan XY bude uplatňovat výdaje procentem z příjmů.

Pro optimalizaci daňové povinnosti a odvodu na pojištění byla analyzována možnost rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující manželku. Manželka měla v roce 2013 příjmy podle § 6 ZDP, u zaměstnavatele podepsala prohlášení a uplatňovala pouze slevu na poplatníka. Žádné další příjmy ani slevy, které by mohla uplatnit, neměla.

V případě varianty I. musí pan XY vést deník příjmů a výdajů, knihu pohledávek a závazků, knihu jízd a kartu zřizovacích výdajů. Musí evidovat veškeré příjmové, výdajové doklady a faktury.

U varianty II. povede také deník příjmů a výdajů, knihu pohledávek a závazků, kartu zřizovacích výdajů, a protože provozuje autoškolu, musí vést i knihu jízd. Musí evidovat veškeré příjmové doklady a faktury, z výdajových dokladů nemusí evidovat doklady za nákup PHM.

Pokud si zvolí variantu III. musí vést evidenci příjmů a pohledávek a knihu jízd (z důvodu provozování autoškoly).

Výpočty daňové povinnosti, sociálního, zdravotního pojištění a výpočty měsíčních záloh na pojištění u jednotlivých variant jsou uvedeny v tabulce č. 22. Jsou zde zobrazeny analyzované varianty pro pana XY a dále možnosti, kdy byly příjmy a výdaje rozděleny na spolupracující manželku v maximální možné výši 50 %. Hodnoty u variant – spol. osoba jsou zobrazeny v celkovém součtu daňových povinností pana XY a spolupracující manželky.

Tabulka 22 *Přehled daňové povinnosti a doplatků na pojištění za rok 2013 u jednotlivých variant evidování podnikatelské činnosti (vlastní zpracování)*

	<b>Doplatek daně</b>	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>	<b>Celkem k úhradě</b>	<b>Měsíční zálohy</b>
Varianta I.	6 263 Kč	6 196 Kč	2 865 Kč	<b>15 324 Kč</b>	775 Kč
Varianta I. spol. osoba	6 158 Kč	0 Kč	2 866 Kč	<b>9 024 Kč</b>	0 Kč
Varianta II.	1 763 Kč	0 Kč	834 Kč	<b>2 597 Kč</b>	0 Kč
Varianta II. spol. osoba	1 658 Kč	0 Kč	836 Kč	<b>2 494 Kč</b>	0 Kč
Varianta III.	7 913 Kč	7 797 Kč	3 605 Kč	<b>19 315 Kč</b>	975 Kč
Varianta III. spol. osoba	7 808 Kč	0 Kč	3 606 Kč	<b>11 414 Kč</b>	0 Kč

Jak je vidět z uvedeného přehledu je nejvýhodnější variantou v rámci optimalizace varianta II – spol. osoba, kdy pan XY vedl daňovou evidenci, uplatňoval paušální výdaje na dopravu a rozdělil příjmy a výdaje na spolupracující manželku. Celkem by muselo být zapláceno 2 494 Kč. Z toho je doplatek daně 1 658 Kč a doplatek na zdravotní pojištění 836 Kč. Doplatek na sociální pojištění není, protože daňový základ nedosáhl rozhodné částky pro povinnou účast na důchodovém pojištění. Ze stejného důvodu není povinnost v dalším roce platit zálohy na důchodové pojištění. V takovém případě musí podat pan XY i spolupracující manželka daňové přiznání a přehledy na sociální a zdravotní pojištění.

Pokud se zaměřím na variantu II. je celkový doplatek 2 597 Kč, tedy jen o 103 Kč více než u varianty II – spol. osoba. Doplatek daně činí 1 763 Kč a doplatek na zdravotní pojištění 834 Kč. Tuto variantu bych považovala pro pana XY za daleko výhodnější než první možnost, protože je méně administrativně náročná. Daňové přiznání a přehledy na ČSSZ a na příslušnou zdravotní pojišťovnu podává jen pan XY.

Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu by vedlo ke snížení celkových doplatků v případě varianty I. a III. Doplatek daně a doplatek na zdravotní pojištění by byl u jednotlivých variant téměř stejný jako v případě nerozdělení příjmů a výdajů na manželku. Významný rozdíl by byl v doplatku na sociální pojištění. Pokud by pan XY nevyužil spolupracující osoby, musel by v případě varianty I. doplatit ČSSZ částku 6 196 Kč, u varianty III. by činil doplatek 7 797 Kč. U těchto dvou variant by bylo vhodné, aby byly příjmy a výdaje rozděleny na manželku. Větší administrativní zátěž v případě sestavení dvou přiznání a dvou přehledů na ČSSZ a příslušnou zdravotní pojišťovnu by přinesla u varianty I. úsporu ve výši 6 300 Kč a u varianty III. úsporu ve výši 7 901 Kč.

Na základě provedené analýzy jednotlivých variant jsem doporučila panu XY v rámci optimalizace daňové povinnosti za rok 2013 zvolit variantu II., kdy bude vést daňovou evidenci a bude uplatňovat paušální výdaje na dopravu. Celkem bude muset zaplatit částku 2 597 Kč, z toho doplatek na dani bude ve výši 1 763 Kč a doplatek na zdravotní pojištění 834 Kč. Doplatek na sociální pojištění bude nulový, protože základ daně nedosáhl rozhodné částky pro povinnou účast na důchodové pojištění a nebude muset v roce 2014 platit zálohy na důchodové pojištění.

Pan XY bude mít sice větší administrativní zátěž při vedení daňové evidence, než kdyby uplatňoval výdaje procentem z příjmů, ale nezaplatí tak velkou částku na doplatecích za rok 2013 jako u varianty III.

Pro doporučenou variantu II. bylo sestaveno Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2013 a Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 na ČSSZ a příslušnou zdravotní pojišťovnu. Tyto formuláře jsou uvedeny v příloze k bakalářské práci (Příloha P II – P IV).

## ZÁVĚR

Tématem bakalářské práce byla optimalizace daňové povinnosti individuální podnikatele XY. Myslím si, že zvolené téma je aktuálním problémem spousty podnikatelů, kteří se snaží optimalizovat svou daňovou povinnost v rámci zákonem stanovených možností.

Cílem práce bylo navrhnout optimální variantu daňové povinnosti individuálního podnikatele XY za zdaňovací období 2013 a navrhnout způsob evidence jeho podnikatelské činnosti.

V teoretické části jsem se v jednotlivých kapitolách zaměřila na charakteristiku podnikatele, podnikání, popsání jednotlivých příjmů, která může mít individuální podnikatel. Tyto příjmy vymezuje zákon o dani z příjmů v § 6 - § 10. Popsala jsem jednotlivé možnosti a základní principy evidování podnikatelské činnosti individuálního podnikatele, kterými jsou daňová evidence, uplatňování výdajů procentem z příjmů a vedení účetnictví. Dále jsem se věnovala způsobům, kterými mohou podnikatelé optimalizovat svoji daňovou povinnost, jak se stanoví základ daně a provede výpočet daňové povinnosti. Poslední kapitulu teoretické části jsem zaměřila na povinnost individuálního podnikatele podat Přehled o příjmech a výdajích OSVČ na ČSSZ, na příslušnou zdravotní pojišťovnu a na povinnost platit zálohy a doplatky na sociální a zdravotní pojištění.

V praktické části jsem uvedla příjmy, které měl individuální podnikatel pan XY v roce 2013. Analyzovala jsem jednotlivé způsoby evidence se zaměřením na daňovou evidenci a na uplatnění výdajů procentem z příjmů. Důležité pro stanovení optimální daňové povinnosti bylo zhodnotit jednotlivé možnosti stanovení základu daně, výpočtu daně, doplatků a záloh na zdravotní a sociální pojištění. Zaměřila jsem se v první variantě na výpočet daňové povinnosti při vedení daňové evidence, kdy byly uplatňovány prokazatelně vynaložené výdaje na nákup PHM, ve druhé variantě na vedení daňové evidence s uplatněním paušálních výdajů na dopravu a ve třetí variantě na uplatnění výdajů procentem z příjmů. Dále jsem se zaměřila na optimalizaci daňové povinnosti, při využití možnosti rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu v maximální možné výši 50 %.

Na základě provedené analýzy jednotlivých variant jsem panu XY doporučila k optimalizaci daňové povinnosti za rok 2013 vedení daňové evidence, kdy bude uplatňovat paušální výdaje na dopravu, bez rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující manželku, zpracovanou v této práci jako varianta II.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

### Monografie

- [1] CARDOVÁ, Zdenka, 2010. *Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 160 s. ISBN 978-80-7357-502-1.
- [2] *Daňové zákony 2013*, leden 2013. 1. vyd. Ostrava-Hrabůvka: Sagit, 344 s. ISBN 978-80-7208-960-4.
- [3] DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK, 2013. *Daňová evidence podnikatelů 2013*. 10. vyd. Praha: Grada, 136 s. ISBN 978-80-247-4624-1.
- [4] KOLÁŘOVÁ, Monika, 2013. *Velká kniha pro podnikání pro fyzické i právnické osoby*. 2. vyd. Olomouc: Agentura Rubico, 183 s. ISBN 978-80-7346-157-7.
- [5] MARKOVÁ, Hana, 2014. *Daňové zákony 2014: úplná znění platná k 1. 1. 2014*. 23. vyd. Praha: Grada, 272 s. ISBN 978-802-4751-719.
- [6] *Nový občanský zákoník 2014*, 2012. Ostrava: Sagit, 320 s. ÚZ. ISBN 978-80-7208-920-8.
- [7] PILÁTOVÁ, Jana, 2012. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 8. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag. ISBN 978-80-7263-723-2.
- [8] RYNEŠ, Petr, 2013. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. 13. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 1112 s. ISBN 978-80-7263-793-5.
- [9] *Sociální pojištění 2013*, 2013. Ostrava-Hrabůvka: Sagit, 352 s. ÚZ. ISBN 978-80-7208-966-6.
- [10] SVÁTKOVÁ, Slavomíra, 2013. *Česká daňová soustava, výuková prezentace*. [CD-ROM]. Praha: 1. VOX. ISBN 978-80-87480-15-1
- [11] VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ, 2012. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 372 s. ISBN 978-80-87480-05-2.
- [12] WALTHER, Larry M. a Christopher J. SKOUSEN, 2009. *The Accounting Cycle*. 1 edition. BookBoon, 98 s. ISBN 978-87-7681-486-1. Dostupné také z: <http://www.e-booksdirectory.com/details.php?ebook=3197>.
- [13] *Zdravotní pojištění*, 2013. Ostrava-Hrabůvka: Sagit, 192 s. ÚZ. ISBN 978-80-7208-973-4.

**Internetové zdroje**

- [14] GOLLA, Petr, 2012. Výdajové paušály v 2013: Které OSVČ nejvíce postihnou změny? *Finance media a.s.* [online]. 10. 7. 2012. [cit. 2014-03-01]. Dostupné z: [http://www.finance.cz/zpravy/finance/357896-vydajove-pausaly-v-2013-ktere-osvc-nejvice-postihnou-zmeny/-](http://www.finance.cz/zpravy/finance/357896-vydajove-pausaly-v-2013-ktere-osvc-nejvice-postihnou-zmeny/).
- [15] KONEČNÁ, Jana, 2013. Podnikatel, podnikání, OSVČ. *Jakpodnikat.cz* [online]. 20. 5. 2013 [cit. 2014-02-25]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/podnikani-osvc-podnikatel.php>.
- [16] MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. Živnostenský rejstřík. *Registr živnostenského podnikání* [online]. 2014 [cit. 2014-02-26]. Dostupné z: <http://www.rzp.cz/statistiky.html>.
- [17] OSVČ - maximální a minimální vyměřovací základ. *Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky* [online]. © 2014 [cit. 2014-03-10]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/maximalni-a-minimalni-vymerovaci-zaklad>.
- [18] Sociální pojištění, 2013. *Ministerstvo práce a sociálních věcí* [online]. 9. 12. 2013 [cit. 2014-03-11]. Dostupné z: <http://www.mpsv.cz/cs/1349>.

**Periodikum**

- [19] *DAŇOVÝ TIP: aktuality, komentáře, dotazy a odpovědi*, 2014. Praha: Verlag Dashöfer, roč. 2014, 3-4. ISSN 1211-1155.

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obrázek 1 <i>Nárůst počtu podnikatelů FO a PO za období 1993 – 2013 (Živnostenský rejstřík, 2014)</i> .....	13
Obrázek 2 <i>Způsoby evidování podnikatelské činnosti u fyzické osoby s příjmy podle § 7 ZDP (Pilátová a kolektiv, 2012, s. 17)</i> .....	18



**SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1 <i>Vývoj paušálních výdajů v letech 2004 – 2012 (Vančurová a Láchová, 2012, s. 179)</i> .....	23
Tabulka 2 <i>Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob (Svátková, 2013)</i> .....	32
Tabulka 3 <i>Potvrzení o zdanitelných příjmech za období 2013 (vlastní zpracování)</i> .....	40
Tabulka 4 <i>Příjmy a výdaje v roce 2013 (vlastní zpracování)</i> .....	41
Tabulka 5 <i>Kniha pohledávek a závazků (přijaté faktury), (vlastní zpracování)</i> .....	43
Tabulka 6 <i>Karta č. 1 – Zřizovací výdaje (vlastní zpracování)</i> .....	44
Tabulka 7 <i>Ukázka knihy jízd (vlastní zpracování)</i> .....	44
Tabulka 8 <i>Evidence příjmů v roce 2013 (vlastní zpracování)</i> .....	45
Tabulka 9 <i>Výpočet dílčího základu daně podle § 7 ZDP – varianta I. (vlastní zpracování)</i> .....	46
Tabulka 10 <i>Výpočet daně z příjmů – varianta I. (vlastní zpracování)</i> .....	47
Tabulka 11 <i>Výpočet dílčího základu daně podle § 7 ZDP – varianta II. (vlastní zpracování)</i> .....	48
Tabulka 12 <i>Výpočet daně z příjmů – varianta II. (vlastní zpracování)</i> .....	49
Tabulka 13 <i>Výpočet dílčího základu daně podle § 7 – varianta III. (vlastní zpracování)</i> .....	50
Tabulka 14 <i>Výpočet daně z příjmů – varianta III. (vlastní zpracování)</i> .....	50
Tabulka 15 <i>Výpočet daně z příjmů – rozdělení na spolupracující osobu - Varianta I. (vlastní zpracování)</i> .....	51
Tabulka 16 <i>Výpočet daně z příjmů – rozdělení na spolupracující osobu - Varianta II. (vlastní zpracování)</i> .....	52
Tabulka 17 <i>Výpočet daně z příjmů – rozdělení na spolupracující osobu - Varianta III. (vlastní zpracování)</i> .....	53
Tabulka 18 <i>Výpočet doplatku pojistného na zdravotní pojištění (vlastní zpracování)</i> .....	56
Tabulka 19 <i>Výpočet doplatku pojistného na zdravotní pojištění v případě rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující manželku (vlastní zpracování)</i> .....	57
Tabulka 20 <i>Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 (vlastní zpracování)</i> .....	58
Tabulka 21 <i>Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 v případě rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu (vlastní zpracování)</i> .....	59
Tabulka 22 <i>Přehled daňové povinnosti a doplatků na pojištění za rok 2013 u jednotlivých variant evidování podnikatelské činnosti (vlastní zpracování)</i> .....	61

## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Deník příjmů a výdajů

Příloha P II: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2013

Příloha P III: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 - ČSSZ

Příloha P IV: Přehled OSVČ za rok 2013 – zdravotní pojišťovna

# PŘÍLOHA P I: DENÍK PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ

str. 1

r. 2013 Deník příjmů a výdajů

Datum	Doklad	Text	Příjmy		Pokladna		PŘÍJMY		VÝDAJE			Úpravy podle § 23		
			Příjmy	Výdaje	Zůstatek	Celkem	Daňové	Nedaňové	Celkem	Daňové	Nedaňové	Zvyšující ZD	Snižující ZD	
1.5.13	PD	osobní vklad	500,00		500,00	500,00	500,00	0,00						
1.5.13	karta č.1	zřizovací výdaje			500,00			0,00						
31.5.13	PD	kurzovní-autoškola	30 000,00		30 500,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00						65 184,00
31.5.13	VD	květen-kancel.potřeby		500,00	30 000,00	30 000,00	0,00		500,00					
31.5.13	VD	květen-náhr.dřily		2 393,00	27 607,00	27 607,00	0,00		2 393,00					
31.5.13	VD	nákup PHM		3 126,00	24 481,00	24 481,00	0,00		3 126,00					
31.5.13	VD	technické prohlídky		700,00	23 781,00	23 781,00	0,00		700,00					
14.6.13	VD	úhrada fa-nájem 5/13		2 100,00	21 681,00	21 681,00	0,00		2 100,00					
30.6.13	PD	kurzovní-autoškola	27 000,00		48 681,00	27 000,00	27 000,00	0,00						
30.6.13	VD	nákup PHM		3 515,00	45 166,00	45 166,00	0,00		3 515,00					
30.6.13	VD	osobní spotřeba		40 000,00	5 166,00	5 166,00	0,00		40 000,00				40 000,00	
10.7.13	VD	úhrada fa-nájem 6/13		2 400,00	2 766,00	2 766,00	0,00		2 400,00					
31.7.13	PD	kurzovní-autoškola	30 500,00		33 266,00	30 500,00	30 500,00	0,00						
31.7.13	VD	nákup PHM		3 825,00	29 441,00	29 441,00	0,00		3 825,00					
30.9.13	PD	kurzovní-autoškola	17 500,00		46 941,00	17 500,00	17 500,00	0,00						
30.9.13	VD	nákup PHM		2 100,00	44 841,00	44 841,00	0,00		2 100,00					
15.10.13	VD	úhrada fa-nájem 9/13		900,00	43 941,00	43 941,00	0,00		900,00					
31.10.13	PD	kurzovní-autoškola	18 500,00		62 441,00	18 500,00	18 500,00	0,00						
31.10.13	VD	nákup PHM		2 356,00	60 085,00	60 085,00	0,00		2 356,00					
31.10.13	VD	pojištění-motoroky		1 369,00	58 716,00	58 716,00	0,00		1 369,00					
5.11.13	VD	úhrada fa-nájem 10/13		600,00	58 116,00	58 116,00	0,00		600,00					
30.11.13	PD	kurzovní-zaloha	10 000,00		68 116,00	10 000,00	10 000,00	0,00						
31.12.13	VD	osobní spotřeba		60 000,00	8 116,00	8 116,00	0,00		60 000,00					
	x	Součty	134 000,00	125 884,00	8 116,00	134 000,00	133 500,00	500,00	125 884,00	25 884,00	100 000,00	0,00	65 184,00	



# PŘÍLOHA P II: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ 2013

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Pardubický kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Žamberku

01 Daňové identifikační číslo

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

02 Rodné číslo

7 2 0 3 0 1 / 3 6 7 6

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

Důvody pro podání dodatečného  
DAP zjištěny dne

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,  
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty<sup>1)</sup>

ano  ne  XXX

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>1)</sup>

ano  ne  XXX

Vytištěno  
aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

## 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)  nebo jeho část<sup>2)</sup> od  do

dále jen „DAP“

### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení X	07 Rodné příjmení X	08 Jméno(-a) Y
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec ŽAMBERK	13 Ulice / část obce Nové sady	14 Číslo popisné / orientační 568
15 PSČ 56401	16 Telefon / mobilní telefon 777588965	17 Fax / e-mail
		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 osobami<sup>1)</sup>

ano

ne

XXX



## 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 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	304162	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	103421	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	407583	
35 Úhrn 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)	407583	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vynятých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	407583	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	12354	
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)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	14145	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	26499	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vynятých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	26499	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	434082	
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)	434082	

### 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)		4000
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		2574
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn 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)		6574
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		427508
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		427500
57 Daň podle § 16 zákona		64125

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	64125,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + 59)	64125	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

### 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  XX

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24840	
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)		24840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		39285	

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	X Veronika	9853286199	12	
2	X Adéla	0255133943	12	
3				
4				
	Celkem		24	

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	26808
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	26808
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	12477
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)	10714
85 Na zbývajících zálohách zaplacen 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, (-) zaplacen více	1763



**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupcích 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)	1
Doklad o poskytnutém daru	1
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 poplatníka uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	5

**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="text"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby <input style="width: 100%;" type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby <input style="width: 100%;" type="text"/>	
<b>Fyzická osoba oprávněná k podpisu</b> (je-li zástupce právnickou osobou), <b>s uvedením vztahu k právnické osobě</b> (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě <input style="width: 100%;" type="text"/>	

<b>Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu</b>	
Datum <input style="width: 100%;" type="text"/>	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
Otisk razítka	

- <sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu  
<sup>2)</sup> 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: 7 2 0 3 0 1 / 3 6 7 6

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 <sup>1)</sup>	XXXX	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	
			poplatník		finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona			133500		
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona			10962		
103 (neobsazeno)					
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)			122538		
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)			110184		
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)			12354		

### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

#### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí




#### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů  
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

ČINNOSTI AUTOŠKOL				
-------------------	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				



**C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**

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

01.05.2013				8
------------	--	--	--	---

**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*)	0	8116
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	0	0
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek*)	0	0
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

\*) označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona <sup>2)</sup>**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona <b>zvýšující</b> 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 <b>snižující</b> výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	<b>zřizovací výdaje</b>	65184
2.	<b>paušální výdaj na dopravu</b>	45000
3.		
4.		

**F. Údaje o účastnících sdružení <sup>2)</sup>**

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 osobě <sup>2)</sup>**

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 společnosti <sup>2)</sup>**

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

	DIČ	%
--	-----	---

<sup>1)</sup> Z předtiskárenských možností v rámciku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu



## PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 7 2 0 3 0 1 / 3 6 7 6

Je 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 %) <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>
	poplatník	finanční úřad	
201 Příjmy podle § 9 zákona			
202 Výdaje podle § 9 zákona			
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
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)			
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 <sup>2)</sup>
1	2	3	4	5
1 F - zrušení smlouvy na soukromé životní pojištění	14145		14145	
2				
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	14145		14145	

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	14145	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	14145	

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

<sup>2)</sup> 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 III: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ ZA ROK 2013 – ČSSZ

## 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 X	2. Jméno Y	3. Titul	4. Datum narození 1.3.1972	7203013676											
5. Ulice Nové sady	6. Číslo popisné/orient. 568	7. Stát CZ	8. PSČ (Post Code) 56401	70651680											
8. Obec Žamberk	9. PSČ (Post Code) 56401	10. Telefon 777588965	11. ID datové schránky												
2. Údaje o daňovém priznání															
12. Daňové priznání zpracovává a podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:													
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové priznání	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového priznání	ze dne:	prodlouženo do dne:											
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	17. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>												
3. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)															
18. V roce 2013 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost	<input type="checkbox"/> jen hlavní <input checked="" 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															
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 checked="" type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo priznání 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	ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	v měsících:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř)	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	od:			do:										
6. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2013 a další údaje podle § 15 zák. č. 589/1992 Sb.															
26. Daňový základ	12354	Kč	hlavní <input type="checkbox"/>	vedlejší <input type="checkbox"/>											
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ			hlavní <input type="checkbox"/>	vedlejší <input type="checkbox"/>											
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce			hlavní <input type="checkbox"/>	vedlejší <input type="checkbox"/>											
29. Průměrný měsíční daňový základ	1544,25	Kč	hlavní činnost	vedlejší činnost											
30. Rozdělení daňového základu		Kč	hlavní činnost	vedlejší činnost											
31. Vypočtený vyměřovací základ	0,00	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			ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>												
34. Úhrn MVZ pro zálohu na DP	,00	Kč	39. Vyměřovací základ ze SVČ	0,00 Kč											
35. Minimální vyměřovací základ	0,00	Kč	40. Pojistné na DP	0,00 Kč											
36. Určený vyměřovací základ	0,00	Kč	41. Úhrn zaplacených záloh na DP	Kč											
37. Vyměřovací základ ze zaměstnání	,00	Kč	42. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (40 – 41)	0,00 Kč											
38. Součet řádků 36 a 37	0,00	Kč													



strana 1

ČSSZ 89 324 12 - I/2014

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



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

Rodné číslo OSVČ

7203013676



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 vyměřovací základ  Kč 45. Měsíční pojistné na NP  Kč

44. Měsíční záloha na DP  Kč

9. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

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

10. Přihláška 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 vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

12. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Ústí nad Orlicí

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího 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 razítka) OSVČ


Podpis a razítka OSSZ



5 6 5 3 4 1 9 5 7 5



# PŘÍLOHA P IV: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2013 – ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA



**REVÍRNÍ  
BRATŘSKÁ  
POKLADNA**  
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA  
RBP - kód 213

**Přehled  
OSVČ  
za rok  
2013**

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka RBP

**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)**

Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíjíte jej, prosím, čitelně tučkovým písmem podle předepsaného vzoru písma, nejlépe černou propisovací tužkou. Zaškrtnutí pole označte křížkem.

Typ přehledu  
řádný  opravný

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 A B C Č Ď ě F G H I Í J K L M Ń O Ó P Q R Š S Ť Ú ů V W X Y Ž

### 1. Identifikace pojištěnce, korespondenční adresa a ostatní kontaktní údaje

Příjmení: X Jméno: Y Titul: \_\_\_\_\_

ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ: Ulice: NOVÉ SÁDKY Číslo popisné: 568/ Číslo orientační: \_\_\_\_\_ Číslo pojištění (rodné číslo): 720301/3676

PSČ: 56401 Obec: ZÁMBERK Identifikační číslo osoby (IČO): 42252431

Pojistné (zálohy) platím Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) Telefon: 777588965

poukázkou  převodem z účtu

E-mail: \_\_\_\_\_

### 2. Prohlášení pojištěnce \*)

V roce 2013 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ

Důvod: X

V roce 2013 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f)

Důvod: \_\_\_\_\_

Rodné číslo 1. dítěte: \_\_\_\_\_ Rodné číslo 2. dítěte: \_\_\_\_\_

Pro Důvod podle písmena f) uveďte: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

### 3. Přiznání k dani z příjmů

Podávám daňové přiznání  ano  ne

Mám daňového poradce  ano  ne

### 4. Pojistné OSVČ

Řádek 1 Příjmy za rok 2013: 133 500,00 Kč

Řádek 2 Výdaje za rok 2013: 121 146,00 Kč

Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2013: 08

Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u RBP: 08

Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ: 0

Řádek 9 12 942 Kč x Řádek 6: 0,00 Kč

Řádek 12 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2013: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9): 12 354,00 Kč

Řádek 14 Pojistné za rok 2013: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru): 6 177,00 Kč

Řádek 16 12 942 Kč x Řádek 14 x Řádek 5 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru): 834 Kč

### 5. Přeplatek (Doplatek) \*)

Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2013 na účet RBP: 0 Kč

Řádek 41

Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16: 834 Kč

± =

Přeplatek  
 NEMÁM přeplatek pojistného  
 NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)  
 ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: \_\_\_\_\_ Kč

### 6. Nová výše zálohy \*)

0,135 x 0,50 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)

Řádek 51: 105 Kč

Typ zálohy  
 a) 1 752 Kč  b) výpočet  c) 0 Kč

Nová výše zálohy: 0 Kč

### 7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlaším RBP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.

RBP 87.01/2013

Vyplněno dne: \_\_\_\_\_

Podpis pojištěnce: \_\_\_\_\_