Daně z pohledu živnostníka; povinnosti, poplatky a sankce spojené se vznikem a průběhem živnosti X

Jana Vítková

Bakalářská práce
2015

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení:	**Jana Vítková**
Osobní číslo:	**M11092**
Studijní program:	**B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor:	**Účetnictví a daně**
Forma studia:	**prezenční**
Téma práce:	**Daně z pohledu živnostníka; povinnosti, poplatky a sankce spojené se vznikem a průběhem živnosti X**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- **Proveďte průzkum literárních pramenů a zpracujte teoretické poznatky z oblasti daní a odvodů postihujících fyzickou osobu.**

II. Praktická část

- **Charakterizujte živnost X a uveďte povinnosti spojené se založením této živnosti.**
- **Analyzujte dopad daňového systému a odvodů na živnost X.**
- **Zhodnoťte dosavadní koncept s alternativními řešeními, následně navrhněte optimalizaci budoucí daňové povinnosti.**

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

BOEIJEN-OSTASZEWSKA, Ola van a Marnix SCHELLEKENS. European tax handbook 2012. 1. vyd. Amsterdam: IBFD, c2012, 974 s. ISBN 978-90-8722-134-8.
HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK. Daňové a nedaňové náklady 2013. 1. vyd. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-260-2628-0.
KŘEMEN, Bedřich. 100 legálních daňových triků 2012. 2. rozš. vyd. Praha: Grada, 2012, 236 s. ISBN 978-80-260-0294-9.
STARÝ, Marek et al. Dějiny daní a poplatků. 1. vyd. Praha: Havlíček Brain Team, 2009, 207 s. ISBN 978-80-87109-15-1.
ŠUBRT, Bořivoj et al. Abeceda mzdové účetní 2014. 24. aktualizované vydání. Praha: Anag, 2014. ISBN 978-80-7263-851-2.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jitka Brychtová**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **16. února 2015**

Termín odevzdání bakalářské práce: **15. května 2015**

Ve Zlíně dne 16. února 2015

L.S.

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka

Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním bakalářské 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;
- beru na vědomí, že bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byla jsem seznámena s tím, že na moji bakalářskou 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;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 14.5.2015

.....
podpis autora

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce je zaměřena na daně postihující fyzické osoby. V teoretické části je rozebrána poměrná část daňové soustavy, potřebná pro následnou analýzu daňové povinnosti budoucího živnostníka X. Zmíněny jsou také skutečnosti relevantní pro daného živnostníka, tj. stručný přehled ze živnostenského zákoníku a další platební povinnosti ve formě poplatků. V praktické části jsou aplikovány jednotlivé daně na danou fyzickou osobu, optimalizovány daňové povinnosti, rozebrána povinnost odvodů a poplatků. V závěru práce jsou uvedeny alternativní řešení vzniku čajovny.

Klíčová slova: živnost, fyzická osoba, daně, daň z příjmu fyzické osoby, poplatky, sankce

ABSTRACT

This bachelor thesis is focused on taxes which touch the individuals. In the theoretical part is analyzed the relative part of the tax system needed for following analysis of tax duty of a future tradesman X. There are mentioned facts which are relevant for the tradesman, such as brief outline from the Trade Code and other obligations of payment in the form of charges. There are applied each taxes for the given individual, optimized the tax obligations and discussed the duty of payments and fees in the practical part. The alternative solutions of establishment the teahouse are in the conclusion.

Keywords: Trade, Individual, Taxes, Income Tax of Individual, Charges, Sanctions

Děkuji vedoucí své bakalářské práce, ing. Jitce Brychtové, především za ochotný souhlas ke spolupráci na této práci. Děkuji za trpělivost a vstřícný přístup, díky kterému jsem dokončila tuto práci v termínu, a za odborné rady, které mi dopomohly zkompletovat výstup informací do celkové podoby.

OBSAH

ÚVOD **10**
CÍLE PRÁCE A METODY ZPRACOVÁNÍ **11**
I TEORETICKÁ ČÁST **12**
1 O VZNIKU DANÍ, JEJICH ODŮVODNĚNÍ **13**
1.1 DEFINICE DANÍ 13
1.2 DANĚ Z HISTORICKÉHO HLEDISKA 13
1.3 DAŇOVÁ POVINNOST V DNEŠNÍ DOBĚ 15
2 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY **16**
3 ŽIVNOST **18**
3.1 KLASIFIKACE ŽIVNOSTÍ 18
3.2 PODMÍNKY ZALOŽENÍ ŽIVNOSTI 18
3.2.1 Všeobecné podmínky 18
3.2.2 Zvláštní podmínky 18
3.3 ODPOVĚDNÝ ZÁSTUPCE 19
3.4 POKUTY ZA PŘESTUPKY 19
4 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB **20**
4.1 PŘÍJMY A VÝDAJE RELEVANTNÍ PRO VÝPOČET DANĚ 20
4.2 SAZBA A VÝPOČET DANĚ 21
4.2.1 Solidární zvýšení daně 21
4.2.2 Nezdanitelné části daně 21
4.2.3 Odčitatelné položky 21
4.2.4 Zvláštní ustanovení o penále 22
5 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ **23**
5.1 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ OSVČ 23
5.1.1 Splatnost zálohy na zdravotní pojištění 24
5.2 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ OSVČ 24
5.2.1 Splatnost zálohy na sociální pojištění 25
5.3 SANKCE 25
5.3.1 Zdravotní pojištění 25
5.3.2 Sociální pojištění 26
6 DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY **27**
6.1 OSOBY POVINNÉ K DANI 27
6.2 DOBROVOLNÝ PLÁTCE 28
7 SPOTŘEBNÍ DAŇ **30**
8 MAJETKOVÉ DANĚ **31**
8.1 DAŇ SILNIČNÍ 31
8.2 DAŇ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ 32
9 ALTERNATIVY HOSTINSKÉ ČINNOSTI **33**

9.1 PODNIKÁNÍ BEZ ŽIVNOSTENSKÉHO OPRÁVNĚNÍ 33
9.2 FRANCHISA 33
9.3 SPOLEK 34
9.4 S. R. O. 35
II PRAKTICKÁ ČÁST 36
10 PŘEDSTAVENÍ ŽIVNOSTI X 37
10.1 ZAŘAZENÍ ŽIVNOSTI 37
10.2 ZPŮSOB ZALOŽENÍ 37
10.3 ORGANIZOVÁNÍ PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI 38
11 CHARAKTERISTIKA ŽIVNOSTNÍKA X 39
11.1 PLÁN PODNIKÁNÍ 39
11.2 DAŇOVĚ RELEVANTNÍ INFORMACE 39
12 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY §7 40
12.1 ÚDAJE ZA ODVĚTVÍ 40
12.2 ÚDAJE ZA OBDOBNOU ŽIVNOST 41
12.3 DOPORUČENÁ METODA VÝPOČTU 42
12.4 POSTUP VÝPOČTU DANĚ 43
12.4.1 Určení základu daně 43
12.4.2 Snížení základu daně z příjmu 43
12.4.3 Výpočet daně před slevami 44
12.4.4 Uplatnění slev 44
12.5 PODÁNÍ DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ 44
13 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ 45
13.1 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ 45
13.2 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ 45
14 DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY 47
14.1 POSOUZENÍ VÝHODNOSTI STÁT SE DOBROVOLNÝM PLÁTCEM 47
14.2 DOPORUČENÍ K OTÁZCE, ZDA SE STÁT PLÁTCEM ŽIVNOSTNÍKU X 48
15 SPOTŘEBNÍ DAŇ 49
16 MAJETKOVÉ DANĚ 50
16.1 DAŇ SILNIČNÍ 50
16.1.1 Výpočet záloh na daň silniční 51
16.2 DAŇ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ 52
16.2.1 Dosavadní povinnost 52
16.2.2 Daňová povinnost plynoucí ze založení živnosti 52
17 SOUHRN FINANČNÍCH VÝDAJŮ TVOŘENÝCH POPLATKY, DAŇOVÝMI A JINÝMI ODVODY ZA OBDOBÍ PRŮBĚHU ŽIVNOSTI V ROCE 2015 53

17.1 Poplatek za založení živnosti 53
17.2 Daň z příjmu 53
17.3 Zdravotní a sociální odvody 53
17.4 Daň z přidané hodnoty, spotřební daň 54
17.5 Daň silniční 54
17.6 Daň z nemovitých věcí 54
18 ALTERNATIVY HOSTINSKÉ ČINNOSTI 55
18.1 Podnikání bez založení živnosti 55
18.2 Franchising 55
18.3 Nezisková organizace - Spolek 55
18.3.1 Spolek z daňového hlediska 56
18.3.2 Srovnání daňové problematiky spolku s živností 57
18.4 S. r. o. 57
18.4.1 Výhody 57
18.5 Souběžná činnost živnosti a zaměstnání 57
19 ZHODNOCENÍ ALTERNATIV A DOPORUČENÍ K FORMĚ CÍLENÉ ČINNOSTI 58
20 DALŠÍ DOPORUČENÍ 59
ZÁVĚR 60
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY 62
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK 66
SEZNAM OBRÁZKŮ 67
SEZNAM TABULEK 68
SEZNAM PŘÍLOH 69

ÚVOD

Ve své bakalářské práci sestavím podrobný přehled daní, které se dotýkají živnostenské osoby v roce 2015. Mezi tyto daně patří především daň z příjmu fyzické osoby, daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitých věcí, osvětlím vztah živnostníka k dani spotřební. Pokusím se postihnout nejdůležitější daňové povinnosti, odvody, poplatky a sankce, které by měl vzít v potaz každý, kdo zvažuje založení živnosti. Optimalizuji daňovou povinnost a zamezím nadměrným poplatkům pro konkrétní živnost, jejíž založení se plánuje v září roku 2015. Budu tedy řešit především živnost hostinskou, do které spadá čajovna. Vycházet budu z daných skutečností, které jsou aktuální pro danou fyzickou osobu.

Zaměřím se především na daň z příjmu fyzické osoby, a to na §7, který řeší příjmy ze živností. Výsledkem bude určení, zda je pro určenou osobu výhodnější uplatňovat náklady ve skutečné míře, či paušální částkou. Zhodnotím také daň z příjmu za celý kalendářní rok pro danou fyzickou osobu.

Budu řešit problematiku odvodů na sociální zabezpečení a zdravotní připojištění, sankce a pokuty, které souvisí s nedodržováním platebních termínů a jiných podmínek.

Protože se jedná o založení živnosti, budu vycházet také ze živnostenského zákoníku a zmíním poplatky, které jsou spojené se zakládáním živnosti, sankce a penále při nedodržování zákonem daných podmínek.

Důležitou částí mé práce pak bude zvažování alternativních možností vzniku čajovny. Srovnání výhod a nevýhod nových alternativ s podnikáním v klasické formě živnosti.

Výstupem pak bude stanovení rozpisu částek, které bude muset živnostník vynaložit za daně a poplatky při vzniku a v průběhu živnosti a doporučení, zda podnikat uvedeným způsobem.

Ve své práci budu řešit jen daně dotýkající se mnou zvoleného budoucího živnostníka X. Nebudu tedy rozebírat daň z příjmu PO, daň z nabytí nemovitých věcí, energetické daně… U daně z přidané hodnoty pouze určím okolnosti, za kterých se vyplatí stát se plátcem této daně.

CÍLE PRÁCE A METODY ZPRACOVÁNÍ

Záměrem této práce je objasnit daňovou problematiku pro určenou živnost. Vykalkulovat finanční zatížení plynoucí z povinných daňových a jiných odvodů státu a státním aparátům, které čeká danou živnost. Dalším cílem je zhodnotit, zda požadovanou činnost nelze provozovat alternativním způsobem, který by odlehčil toto finanční břemeno.

Očekává se tedy výstup ve formě číselných údajů relevantních pro živnost X, tyto hodnoty by měly být zoptimalizovány a představovat nejlépe minimální částky, které je povinen živnostník odvádět.

Postup zjištění požadovaných hodnot je následující:

- Informování o daňovém systému
- Zformulování dopadu daňového systému České republiky na živnosti
- Klasifikace živností, identifikace konkrétních daní a povinností odvodů
- Zjištění možných negativních navýšení finanční povinnosti (ve formě sankcí a poplatků)

V praktické části pak:

- Adaptace výpočtů daňových plateb a záloh na odvody sociálního a zdravotního pojištění na zkonstruovaný odhad finančního provozu živnosti X
- Posouzení vhodnosti zvoleného přístupu k podnikání v závislosti na daňovou problematiku

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 O VZNIKU DANÍ, JEJICH ODŮVODNĚNÍ

1.1 Definice daní

Daně jsou ukládány státní mocí daňovým poplatníkům bez ohledu na jejich interakci se státním aparátem (donucení absolutní). Na rozdíl od poplatků, které jsou ukládány pouze v případě, že je poplatníkem vyžadována určitá činnost od konkrétní státní instituce (donucení relativní). Tuto definici uvádí Starý (2009, s. 5), ale připouští, že v odborné literatuře nepanuje jednota ohledně definice tohoto pojmu.

Široký (2008, s. 9) rozlišuje daň od poplatku takto:"Daň je povinná, zákonem předem určená částka, kterou se na nenávratném a neekvivalentním principu snižují disponibilní zdroje ekonomického subjektu; transfer finančních prostředků od soukromého k veřejnému sektoru." Poplatek pak definuje jako „peněžní ekvivalent za služby poskytované veřejným sektorem."

1.2 Daně z historického hlediska

Pokud zapátráme v historii daňového systému, mohli bychom vydedukovat, že původně ani nešlo o řádný systém. Postup pro vybírání daní se formuje od svých počátků do dnešní podoby dlouhým procesem. Odborníci mají rozporuplné názory i na datování samotného počátku zavedení daní.

Dle Kohouta (2012) první daň v historii vypadala tak, že ozbrojenci obklíčili vesnici a pobrali tam všechno, co se dalo: obilí, dobytek, otroky. Švédsky se daň řekne „skatt", což je slovo indoevropského původu příbuzné s českým slovem „skot". To dává představu, co bylo hlavním předmětem výběru daní.

Podle Starého (2009, s. 7-8) se již ve starověku na území Mezopotámie, říše Chetitů, Asýrie, Izraele, Egypta, Řecka i u Féničanů a Etrusků můžeme setkat s veřejnými dávkami, které soukromé osoby poskytují státu. Tyto soukromé osoby tak činí nuceně, jsou k tomu státní mocí donucovány a stát uvedené dávky ukládá na základě své finanční výsosti. Potřeba poskytovat takové dávky se objevuje souběžně s tím, jak se daná společnost začíná organizovat, tedy v období 4. - 3. Tisíciletí př. n. l.

Bakeš (2012, s. 11) oponuje a přiklání se k tomu, že počátky daní se mohou datovat až k 18. století, kdy byly konstruovány jejich náležitosti. Za předchůdce daní a poplatků pak

označuje středověké regály. Regály představovaly úplaty za činnost státních správních orgánů. Moc představoval panovník, regál maiora, a jiné odvozené subjekty, regál minora.

Výhradní veřejná práva panovníka – regály, zmiňuje taktéž Starý. Rozebírá problematiku daňové soustavy v českých zemích. Konstatuje, že „nejstarší povinností obyvatel knížectví, která měla daňový charakter, byla platba *tributu pacis* (daně z míru), kterou byli zatíženi všichni rolníci. Její výše činila 12 denárů z rádla…“ Některé daně byly odváděny v naturáliích, např. ve džbánkách medu, nebo činností – vojenskou službou. Setkáváme se také s mostným (forma nynějšího cla), poplatky na tržištích. Obecnou berni lze přirovnat k dani z nemovitosti. Činila 15 grošů z lánu. Církev odváděla poměrnou část desátků, duchovní a vrchnost si později mohla vyjednat paušální částku.

Kouhout (2012) uvádí, že k roku 1789 církev neplatila žádné daně a šlechta měla odkoupená privilegia daně neplatit. Existovala vnitřní cla, která škodí rozvoji obchodu. Rolníci - většina populace - platili církevní desátek (tithe), dále daň z pozemků (taille), 5% daň z majetku (vingtième), daň z počtu rodinných příslušníků (capitation), daň jako náhradu za robotu (corvée) a daň z roční produkce (champart). K tomu je třeba ještě připočíst nájemné za půdu (cens) a poplatky za použití vrchnostenských mlýnů, vinných lisů, pekáren a podobných zařízení (banalités). Nejvíce nenáviděná však byla daň ze soli (gabelle).

Takto podle Kouhouta (2012) sehrály daně svou roli v historii a přispěly k francouzské revoluci. Jako další příklad, jak daně zasahují do dějin, uvádí Bostonskou čajovou party - naházení beden s čajem do moře v roce 1773. Nebyla protestem proti výši daní, ale proti tomu, že daň byla schválena britským parlamentem. Šlo o porušení zásady „žádné zdanění bez zastoupení“, o kterou tehdy Američané usilovali.

Některé daně mají kratší dobu trvání, některé mají dlouhý charakter a s povinností jejich vyčíslení a placením „bojujeme“ dodnes. Například anglická daň z počtu oken nebo německá daň z komínů měly poměrně krátké trvání. Velmi krátký život měl návrh na daň z hlavy, který předložila Margaret Thatcherová v závěru své kariéry předsedkyně vlády. Byl to extrémně neoblíbený návrh - všechny daně, které mají charakter plošných poplatků ve stejné výši pro všechny, jsou vnímány jako nespravedlivé a proto nepopulární. Evergreenem je daň z nemovitých věcí, neboť vybírat poplatek z budov a pozemků je organizačně jednodušší než DPH nebo daně z příjmů, vyjadřuje se Kohout (2012).

Daně jsou všeobecně nepopulární fenomén. Přesto jsou tu od počátků utváření společností a jsou nedílnou součástí našeho života.

„Na tomto světě není nic jistého mimo smrt a placení daní.“ Benjamin Franklin

1.3 Daňová povinnost v dnešní době

Hoppe se přiklání k názoru Rotharda a vyjadřuje se o vládě následovně: „Vláda je teritoriální donucovací monopol – agentura, která smí kontinuálně vykonávat institucionální porušování majetkových práv a vykořisťování – formou vyvlastňování, zdanění a regulace – soukromých vlastníků.“ (2013, s. 5)

Vyostřený názor na daňovou problematiku ukazuje již **Jean-Baptiste Colbert**, ministr financí krále Ludvíka XIV, jeho výrok přežil svou dobu a je známý dodnes. Praví:

„*Umění výběru daní spočívá v tom, jak oškubat husu tak, aby co nejméně syčela.*“

(Dědinová, 2013)

Z těchto dvou prohlášení lze nabýt dojmu, že na jedné straně je stát – vláda – výběrčí daní – donucovací síla, na straně druhé jsou občané, poplatníci, „syčící husy“.

Poplatník by si však měl uvědomit důležitost odvádění daní. Kubátová (2003, s. 15-19) uvádí jako funkce daní: funkci alokační (tehdy, když trh projevuje neefektivnost v alokaci zdrojů), funkci redistribuční (přesouvají části důchodu od bohatších jedinců směrem k chudším), funkci stabilizační (zmírňují cyklické výkyvy v ekonomice) a za nejdůležitější funkci považuje Kubátová fiskální funkci daní. Tou se rozumí získávání finančních prostředků do státního rozpočtu. Tato funkce je obsažena ve všech třech předchozích funkcích.

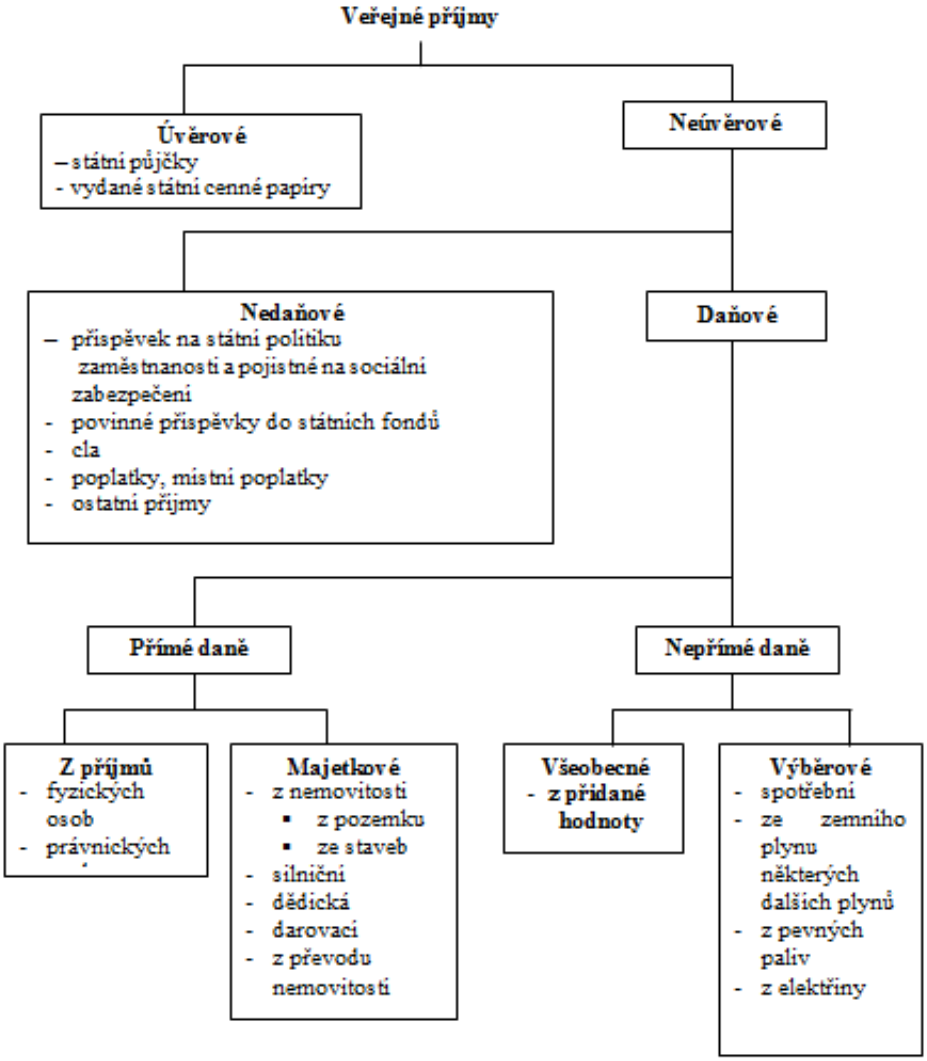
Zda stát odvádí svou práci dobře, zda je přerozdělování financí spravedlivé, na to lze vést dlouhé diskuze a polemiky. Důležité pro občana je, že daně jsou povinné, je postihnutelné jejich nezaplacení/špatné vyměření. A proto se musí každý orientovat v daňové problematice, která se ho dotýká.

Starý (2009, s. 6) uvádí, že se daňový systém na území České republiky formoval až do roku 1993, kdy se ustálil systém, jaký známe v dnešní podobě.

Každoročně však musíme řešit úpravy zákonů, varuje Křemen (2012, s. 123).

2 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

Daně tvoří velkou část příjmů do státního rozpočtu. Na schématu lze sledovat rozdělení daní na přímé a nepřímé. Do přímých daní jsou pak zahrnuty daně z příjmů a daně majetkové, do nepřímých daní řadíme všeobecnou daň – daň z přidané hodnoty a daně výběrové.



Obrázek 1 *Daně jako součást veřejného příjmu (Šulcová-Seidlová, 2012)*

Daňový systém můžeme členit dle různých hledisek. Kubátová (2003, s. 28) uvádí klasifikaci daní, která rozděluje daně do šesti hlavních skupin následovně:

Tabulka 1 *Klasifikace daní (Kubátová, 2003)*

1. Daně z důchodů, zisků a kapitálových výnosů	2. Daně majetkové
3. Příspěvky na sociální zabezpečení	4. Daně ze zboží a služeb
5. Daně z mezd a pracovních sil	6. Ostatní daně

Při snaze zřídit si živnost, musí vzít v úvahu budoucí živnostník poměrnou většinu daňového systému České republiky. Živnostníka postihuje především daň z příjmu FO, odvody sociálního a zdravotního pojištění, případně DPH. Z majetkových daní daň z nemovitých věcí v případě nemovitosti ve vlastnictví, daň silniční, v případě vozidla užívaného k podnikání, pokud obchoduje s tabákovým zbožím či s alkoholem, pak daň spotřební.
Daně platíme v zálohách, nebo jednorázově. Zdaňovacím obdobím je většinou kalendářní rok, lze si vybrat i jiné období – hospodářský rok, stávající se z 12-ti po sobě jdoucích měsíců. (Boeijen-Ostaszewska a Schellekens, 2012, s. 2014)

3 ŽIVNOST

Živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených zákonem. (Česko,1991)

3.1 Klasifikace živností

Ohlašovacími živnostmi jsou

a) živnosti řemeslné, je-li podmínkou provozování živnosti odborná způsobilost, živnosti řemeslné jsou uvedeny v příloze č. 1 zákona (příloha P I), *do této skupiny patří i živnost hostinská, do které patří i živnost X*

b) živnosti vázané, je-li podmínkou provozování živnosti odborná způsobilost uvedená v příloze č. 2 zákona (příloha P II)

c) živnost volná, u které není jako podmínka provozování živnosti odborná způsobilost stanovena.

Koncesované živnosti

- Živnosti uvedené v příloze č. 3 zákona (Příloha P III) (Česko, 1991)

3.2 Podmínky založení živnosti

3.2.1 Všeobecné podmínky

Všeobecnými podmínkami se rozumí dosažení věku 18 let, způsobilost k právním úkonům a bezúhonnost, která se dokládá výpisem z Rejstříku trestů, ne starším tří měsíců. (Česko, 1991)

3.2.2 Zvláštní podmínky

Zvláštními podmínkami provozování živnosti, které specifikuje živnostenský zákon v § 7, jsou odborná nebo jiná způsobilost, kterou vyžaduje tento zákon, nebo zvláštní právní předpisy. Odborná způsobilost pro řemeslné živnosti, kam zmíněná „Hostinská činnost“ patří, se prokazuje (není-li ve zmíněné příloze č. 1 k živnostenskému zákonu stanoveno jinak) zejména výučním listem v tříletém učebním oboru kuchař, kuchař-číšník a dokladem o vykonání tříleté praxe v oboru, nebo vysvědčením o maturitní zkoušce v příslušném studijním oboru střední odborné školy nebo středního odborného učiliště a dokladem o vykonání dvouleté praxe v oboru platná právní úprava umožňuje rovněž tyto doklady nahradit dokladem o vykonání šestileté praxe v oboru. (Česko, 1991)

3.3 Odpovědný zástupce

V případě, že ohlašovatel splní všechny tyto zákonné podmínky, vznikne mu živnostenské oprávnění k provozování živnosti, což osvědčuje příslušný průkaz, a to živnostenský list pro předmět činnosti „Hostinská činnost“. Pokud není ohlašovatel živnosti vyučen oboru kuchař (kuchař-číšník) a nemá ani odpovídající praxi, ale ustanoví osobu odpovědného zástupce s uvedenou potřebnou kvalifikací a praxí, může provozovat danou živnost prostřednictvím takto zvolené osoby. (Fleischmanová, 2006)

Živnostník musí sám splňovat všeobecné podmínky! (Fleischmanová, 2006)

Živnostenský zákon klade na bedra odpovědného zástupce řadu povinností. Musí se zúčastňovat provozování živnosti v potřebném rozsahu. Tato jeho povinnost je propojena s povinností podnikatele, kterému zákon ukládá zajistit účast odpovědného zástupce při podnikání v potřebném rozsahu, pokud tuto osobu do funkce ustanovil. Platná právní úprava však omezuje počet podnikatelů, pro které může jedna fyzická osoba vykonávat funkci odpovědného zástupce, a to na dva podnikatelské subjekty. Pokud by tedy odpovědný zástupce souhlasil s ustanovením do této funkce pro tři podnikatele, vystavuje se ze strany živnostenského úřadu riziku postihu, a to až do výše 50 000 Kč. (Fleischmanová, 2006)

Poplatek činí 1000 Kč za ohlášení živnosti při vstupu do živnostenského podnikání, přitom volná živnost sdružuje celou řadu činností. Pokud ohlašujeme další živnost nebo dalších více živností, zaplatíme 500 Kč. (Konečná, 2014)

3.4 Pokuty za přestupky

FO se dopustí přestupku, pokud neustanoví odpovědného zástupce, nebo jako správce dědictví nebo insolvenční správce neoznámí, že hodlá pokračovat v provozování živnosti, předloží nepravdivé čestné prohlášení o bezúhonnosti nebo provozuje činnost, která je živnost, aniž by pro tuto živnost měla živnostenské oprávnění.

Za přestupek lze uložit pokutu až do 1 000 000 Kč. Tato nejvyšší částka se vztahuje na nejtěžší přestupek, a to provozování živnosti koncesované bez živnostenského oprávnění. Za provozování živnosti řemeslné či vázané bez oprávnění hrozí pokuta až 750 000 Kč, u živnosti volné hrozí částka 500 000 Kč. (Česko, 1991)

4 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Pokud zakládáme živnost, tak hlavním předpokladem je, že nám z této naše činnosti poplyne nějaký příjem. Proto první daň, kterou budeme zvažovat je daň z příjmu.

4.1 Příjmy a výdaje relevantní pro výpočet daně

Pokud jde o správné vyložení daně, nejlépe je vycházet přímo ze zákona, který je k tomu předurčen. V tomto případě se jedná o Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. § 7 pak uvádí: „Příjmem ze samostatné činnosti, pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6, je b) příjem ze živnostenského podnikání… Tyto příjmy se snižují o výdaje vynaložené na jejich dosažení. Neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, může uplatnit výdaje, s výjimkou §12, ve výši:

a) 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného,
b) 60 % z příjmů z živnostenského podnikání, s výjimkou společných příjmů ze živnostenského podnikání řemeslného,
c) 40 % z příjmů z jiného podnikání než ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a než z živnostenského podnikání a nebo z příjmů z jiné samostatné činnosti; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč,
d) 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku; nejýše lze však uplatnit výdaje do částky 600 000 Kč.

Paušální výdaje pro osoby s příjmy ze samostatné činnosti:

V zákoně se nově omezuje maximální výše výdajů z příjmů dle písm. a) a b). Platí pro zdaňovací období roku 2015.

Tabulka 2 *Maximální odpočet při paušálním výdaji (Creative commons, 2014)*

Paušální výdaj	Maximální odpočet
80 %	1,6 mil Kč (80 % z mezního příjmu stanoveného ve výši 2 mil. Kč)
60 %	1,2 mil. Kč (60 % z mezního příjmu stanoveného ve výši 2 mil. Kč)

4.2 Sazba a výpočet daně

Sazba daně činí 15 %. Daň se vypočte jako součin základu daně sníženého o nezdanitelné části základu daně a o odčitatelné položky od základu daně zaokrouhleného na celá sta Kč dolů a sazby daně.(Česko, 1992)

Nově se také setkáváme s pojmem:

4.2.1 Solidární zvýšení daně

Při výpočtu se daň zvýší o solidární zvýšení daně. Solidární zvýšení daně činí 7 % z kladného rozdílu mezi:součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně podle § 6 a dílčího základu daně podle § 7 v příslušném zdaňovacím období a 48násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení. (Česko, 1992)

4.2.2 Nezdanitelné části daně

Od základu daně lze odečíst:

- hodnotu bezúplatného plnění poskytnutého na vědu, vzdělávání, výzkumné a vývojové účely, kulturu školství…pokud hodnota přesáhne 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1 000 Kč. Nejvíce lze odečíst 15 % ze základu daně…
- částka, která se rovná úrokům zaplacených ve zdaňovacím období z úvěru za stavební spoření, z hypotečního úvěru sníženým o státní příspěvek…
- příspěvek v celkovém úhrnu do 12 000 Kč zaplacený poplatníkem na jeho penzijní pojištění, převyšující hodnotu 12 000 Kč/rok…
- za odběr krve 2 000 Kč, za odběr orgánů 20 000 Kč…
- úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání…
- další položky uvedeny v §15 zákona o dani z příjmu (Česko, 1992)

4.2.3 Odčitatelné položky

Od základu daně lze odečíst:

- Daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí období, a to nejdéle v 5-ti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se ztráta vyměřuje…
- Odpočet na podporu výzkumu a odborného vzdělávání (Česko, 1992)

4.2.4 Zvláštní ustanovení o penále

Do zákona o daních z příjmů byl nově upraven výpočet penále. Vychází se z částky daně tak, jak by byla stanovena oproti poslední známé dani, pokud by nebyly v rámci postupu vedoucího k doměření této daně z moci úřední dodatečně poplatníkem uplatněny vyšší částky odčitatelných položek (daňová ztráta, odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání). (Creative commons, 2014)

Ze zákona byla k 1. 1. 2015 vyškrtnuta část odstavce o minimální výši daně: Daň nebo penále se nepředepíše a neplatí, nepřesáhne-li 200 Kč nebo celkové zdanitelné příjmy nečiní u fyzické osoby více než 15 000 Kč. To neplatí, byla-li z těchto příjmů vybrána daň nebo záloha na daň srážkou. (Česko, 1992)

Promlčecí doba pojistného a penále je desetiletá. (Šubrt a kol., 2014, s. 307)

5 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

5.1 Zdravotní pojištění OSVČ

Máme-li příjmy z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti, tak platit musíme platit zdravotní pojištění. Jde jen o to, zda musíme platit zálohy nebo vše zaplatíme až po konci roku. Také jak vysoké zálohy musíme platit. (Konečná, 2015)

Abychom to zjistili, musíme vědět, zda samostatná výdělečná činnost je náš:

1. hlavní příjem
2. vedlejší příjem
3. nebo za nás platí pojistné i stát

Ad) 1 Hlavní příjem - alespoň minimální záloha

Stát určuje minimální vyměřovací základ, který zaručuje minimální výši zálohy na pojistné určené procentuální sazbou. (Šubrt a kol., 2014, s. 306)

Měsíčně platíme zálohu, která nám vyšla v posledním Přehledu (přehled o přijmech a výdajích OSVČ), ne však méně než je minimální záloha. (Konečná, 2015)

Sazba zdravotního pojištění pro OSVČ činí 13,5 procenta z vyměřovacího základu. Protože vyměřovací základ je zákonem stanoven na úrovni 50 % zisku (příjmy - výdaje), činí sazba zdravotního pojištění 6,75 % ze zisku. Minimální měsíční vyměřovací základ pro živnostníky u zdravotního pojištění v roce 2014 činí 12 971 korun, čemuž odpovídá minimální měsíční záloha 1 752 korun (12 971 korun vynásobeno 13,5 procenty). Pro rok 2015 se minimální měsíční vyměřovací základ zvyšuje na 13 305,50 korun, minimální měsíční záloha na zdravotním pojištění tudíž bude 1797 korun (13 305,50 korun vynásobeno 13,5 procenty a zaokrouhleno na celé koruny nahoru). (Dostál, 2015)

Pojistné zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru. (Šubrt a kol., s. 308)

Tabulka 3 *Minimální záloha na zdravotní pojištění (Konečná, 2015)*

Od platby za leden 2015	Do platby za prosinec 2014
1797 Kč	1752 Kč

Po konci roku po podání Přehledu pojistné doplatíme, případný přeplatek nám pojišťovna vrátí. (Konečná, 2015)

Ad) 2. Vedlejší příjem - bez záloh

Nemusíme platit zálohy, vše zaplatíme až po skončení roku na základě Přehledu. Minimálně 0 Kč, maximálně dvanáctinásobek maximální zálohy.

Jako vedlejší se naše samostatná výdělečná činnost bere víceméně tehdy, pokud jsme celý měsíc zaměstnaní, zaměstnavatel odvede pojistné alespoň z minimálního vyměřovacího základu a my jsme to nahlásili své zdravotní pojišťovně (do 8 dnů od změny). (Konečná, 2015)

Ad) 3. Pojistné platí stát,

Pokud patříme mezi osoby, za které platí pojistné i stát což je např.

- student
- starobní nebo invalidní důchodce, v kterékoliv skupině
- žena pečující o malé dítě

V roce, kdy s podnikáním začínáme, zálohy neplatíme, a to až do podání prvního Přehledu! (Konečná, 2015)

5.1.1 Splatnost zálohy na zdravotní pojištění

Záloha je splatná vždy do 8. dne následujícího měsíce (např. záloha za duben je splatná do 8. května). Dnem platby je ale až den, kdy je platba připsána na účet zdravotní pojišťovny. (Konečná, 2015)

OSVČ je povinna zdravotní pojišťovně předložit přehled nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání za uplynulý kalendářní rok. Daňové přiznání se smí odevzdat do 1. července, přehled pak do konce měsíce. (Dlouhá, 2015)

5.2 Sociální pojištění OSVČ

Na stejném principu jako zdravotní pojištění je placeno i sociální pojištění. Minimální zálohy jsou však vyšší. (Gola, 2008)

Měsíčně musíme platit zálohu alespoň ve výši, která nám vyšla v posledním Přehledu příjmů. Pokud s podnikáním začínáme, nebo když nám v Přehledu příjmů za loňský rok vyšla nižší záloha než minimální, platíme aspoň minimální zálohy:

Tabulka 4 *Minimální zálohy na sociální pojištění (Konečná, 2015)*

	Od podání přehledu za 2014	Do podání přehledu za 2014
Vedlejší činnost	778 Kč	757 Kč
Hlavní činnost	**1943 Kč**	1894 Kč

Zálohy si můžeme některé měsíce nebo i celý rok stanovit i vyšší. Je jen třeba, abychom si vyměřovací základ pro zálohu zvolili takový, aby to byla alespoň polovina našeho daňového základu za předchozí rok a zároveň více než minimální vyměřovací základ a zároveň méně než maximální vyměřovací základ 1 277 328 Kč.

OSVČ, které nejsou účastny důchodového spoření (II. pilíř), budou od roku 2014 odvádět pojistné na důchodové pojištění ve stejné výši, tj. 29,2 % z vyměřovacího základu. OSVČ, které budou účastny důchodového spoření, budou odvádět 31,2 % - z toho 26,2 % tvoří povinné pojistné na důchodové pojištění.

5.2.1 Splatnost zálohy na sociální pojištění

Zálohy jsou splatné vždy od 1. do 20. dne následujícího měsíce. Za den platby je přitom považován až den, kdy platba došla na správný účet. (Konečná, 2015)

5.3 Sankce

5.3.1 Zdravotní pojištění

V případě, že není částka uhrazena v daném termínu, začíná běžet penále. Příslušná zdravotní pojišťovna, u které je OSVČ pojištěna, si za každý den prodlení účtuje 0,05 % z dlužné částky. To znamená, že z dlužné částky 20 000 Kč činí penále 10 Kč denně (3 650 Kč za rok, roční úroková míra tedy činí 18,25 %!). (Gola, 2008)

Nejvyšší pokuta

Nejvyšší pokuta dosahuje až 50 tisíc Kč. Své zdravotní pojišťovně musí OSVČ nahlásit zahájení a ukončení samostatně výdělečné činnosti do 8 dní. Za nesplnění oznamovací povinnosti může OSVČ dostat pokutu ve výši 10 tisíc Kč. Při opakovaném porušení povinností může obdržet pokutu až ve výši 20 tisíc Kč. Při neodevzdání přehledu do měsíce od odevzdání přiznání hrozí pokuta až 50 000 Kč. (Gola, 2008)

5.3.2 Sociální pojištění

Příslušná Okresní správa sociálního zabezpečení si za každý den prodlení účtuje penále ve výši 0,05 % za každý kalendářní den prodlení, pokud je povoleno splácení dlužného pojistného ve splátkách, potom roste penále ve výši 0,025 % z dlužné částky za každý kalendářní den trvání dluhu. (Gola, 2008)

Nejvyšší pokuta

U sociálního pojištění je pokuta až 100 tisíc Kč. Stejné oznamovací povinnosti jako vůči zdravotní pojišťovně má OSVČ i vůči Okresní správě sociálního zabezpečení. Při nesplnění oznamovací a vyměřovací povinnosti může OSVČ dostat pokutu až ve výši 20 000 Kč a při opakovaném porušení povinností až 100 000 Kč. (Gola, 2008)

Sociální pojištění – penále 0,05 % denně, při splácení 0,025 % denně. (Gola, 2008)

Lze požádat o snížení či prominutí penále. Když OSVČ nesouhlasí s částkou vyměřeného dlužného pojistné a penále nebo si myslí, že mu nemělo být vůbec vyměřeno, podá si v zákonné patnáctidenní lhůtě po obdržení platebního výměru odvolání, ve kterém uvede všechny své výhrady a písemně je doloží. (Gola, 2008)

Údaje vycházejí z:

Zákon o pojistném na veřejné zdravotní pojištění č. 592/1992 Sb.

Zákon o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti v platném znění č. 589/1992 Sb.

Exekuční řád – zákon č. 120/2001 Sb. v platném znění

K roku 2015 nejsou v legislativě uvedeny změny v sankčních sazbách.

6 DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

Tuto daň upravuje Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.

Daň se uplatňuje na všechny druhy zboží a služeb. (Boeijen-Ostaszewska a Schellekens, 2012, s. 2014)

Předmětem daně je

a) dodání zboží, převod nemovitosti nebo přechod nemovitosti (dále jen "převod nemovitosti") za úplatu osobou povinnou k dani v rámci uskutečňování ekonomické činnosti s místem plnění v tuzemsku,
b) poskytnutí služby za úplatu osobou povinnou k dani v rámci uskutečňování ekonomické činnosti s místem plnění v tuzemsku,
c) pořízení - zboží z jiného členského státu za úplatu uskutečněné v tuzemsku osobou povinnou k dani v rámci uskutečňování ekonomické činnosti nebo právnickou osobou nepovinnou k dani,
   -nového dopravního prostředku z jiného členského státu za úplatu osobou nepovinnou k dani,

d) dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku.

U zdanitelného plnění nebo přijaté úplaty se uplatňuje

a) základní sazba daně ve výši 21 %
b) snížená sazba daně ve výši 15 %
c) druhá snížená sazba daně ve výši 10 % - nově od roku 2015 podle předpisu č. 262/2014 Sb (zboží zatíženo druhou stíženou sazbou uvedeno v příloze II)

6.1 Osoby povinné k dani

Osoba povinná k dani je fyzická nebo právnická osoba, která samostatně uskutečňuje ekonomické činnosti, pokud tento zákon nestanoví jinak. Osobou povinnou k dani je i právnická osoba, která nebyla založena nebo zřízena za účelem podnikání, pokud uskutečňuje ekonomické činnosti. (Česko, 2004)

Plátcem se stane osoba povinná k dani se sídlem v tuzemsku, jejíž obrat za nejvýše 12 bezprostředně předcházejících po sobě jdoucích kalendářních měsíců přesáhne 750 000 Kč, s výjimkou osoby, která uskutečňuje pouze plnění osvobozená od daně bez nároku na odpočet daně. (Boeijen-Ostaszewska a Schellekens, 2012, s. 2014)

Osoba povinná k dani, která uzavře smlouvu o sdružení nebo jinou obdobnou smlouvu s plátcem ke společnému uskutečňování plnění s nárokem na odpočet daně, je plátcem ode dne uzavření smlouvy. (Česko, 2004)

6.2 Dobrovolný plátce

Pokud nesplňujeme podmínky pro povinnost stát se plátcem DPH, lze se k povinnosti plátce přihlásit i dobrovolně. Existují situace, ve kterých se tato možnost vyplatí. Je třeba si to dopředu dobře propočítat a teprve potom se rozhodnout.

- Pro podnikatele je obecně **výhodnější platit DPH**, pokud je většina jeho zákazníků plátcem DPH. Jestliže téměř všichni zákazníci nejsou plátci DPH, je pro podnikatele vhodnější DPH také neplatit (neviděli by totiž rádi, kdybyste jim fakturovali částky navýšené o DPH, protože jako neplátcům jim stát DPH nevrátí).
- Také v případě, kdy podnikatel vystupuje v roli zákazníka, je pro něj **výhodnější být plátcem DPH**, pokud je jeho dodavatel rovněž plátcem DPH (a naopak). Bude si tak moct odečítat daň za nakoupené zboží od dodavatele. Je ale třeba mít na paměti, že zároveň přičte daň k ceně zboží prodanému odběratelům.
- Pokud **výdaje podnikatele převýší jeho příjmy** – v tomto případě vzniká tzv. nadměrný odpočet, což znamená, že DPH, zaplacené při nákupu zboží a materiálu od dodavatelů, převyšuje DPH ze zboží prodaného zákazníkům – stát pak podnikateli vrací částku, o kterou se tyto dvě DPH liší.
- Pokud se na zboží nakupované od dodavatele uplatňuje zvýšená sazba DPH a na zboží prodávané zákazníkům snížená sazba.

Případ, kdy je nevýhodné být plátcem, je zejména, pokud jsou **zákazníky konečný spotřebitelé**. (IPODNIKATEL, 2014)

Další **nevýhodou pro plátce DPH** je administrativní náročnost. Podnikatel – plátce DPH musí vystavovat daňové doklady pro odběratele, vést evidenci pro daňové účely a podávat přiznání k dani z přidané hodnoty a hlídat termíny pro podání daňového přiznání. Daňové doklady i evidenci je ze zákona povinné archivovat 10 let. S tím jsou spojeny další nároky na čas a také starosti, na jakém místě a jakým způsobem doklady

a evidenci archivovat, protože doklady musí zůstat čitelné. Než se podnikatel stane plátcem, nemusí tyto záležitosti vůbec řešit. (IPODNIKATEL, 2014)

Dále je registrace k DPH podle něho jednoznačně výhodná pro ty, kteří prodávají zboží nebo poskytují služby, na které se uplatňuje snížená sazba DPH. V tomto případě má plátce velmi často daň na vstupu ve výši 19 %, ale na výstupu odvádí daň ve výši 9 %. Plátci tak může opět celkem pravidelně vznikat nadměrný odpočet daně. (Ginter, 2009)

Tyto sazby platily pro rok 2009, ve kterém byl článek vydán. Od té doby se sazby změnily. Změnily se také skupiny, které mohou odvádět sníženou sazbu a tím se omezila možnost výhodnosti být plátcem DPH pro více podnikatelů.

http://www.novinky.cz/finance/185666-kdy-se-vyplati-byt-platcem-dph.html

Tabulka 5 *Vývoj sazeb od roku 1993 (Černouhausová, 2013)*

Období	Základní sazba DPH	Snížená sazba DPH
1. 1. 1993 – 31. 12. 1994	23 %	5 %
1. 1. 1995 – 30. 4. 2004	22 %	5 %
1. 5. 2004 – 31. 12. 2007	19 %	5 %
1. 1. 2008 – 31. 12. 2009	19 %	9 %
1. 1. 2010 – 31. 12. 2011	20 %	10 %
1. 1. 2012 – 31. 12. 2012	20 %	14 %
1. 1. 2013 – 31. 12. 2014	21 %	15 %

7 SPOTŘEBNÍ DAŇ

Spotřební daň se řadí mezi nepřímé daně, které jsou státem zaváděny buď za účelem regulace ceny určitých komodit na trhu nebo aby zvýšily příjmy státního rozpočtu. Spotřební daně však mohou sloužit také jako účinný prostředek ke snižování poptávky po škodlivém zboží, poněvadž spotřební daň v České republice tvoří většinou více jak 50 % ceny zdaněného zboží. Plátci daně jsou výrobci a provozovatelé tzv. daňových skladů. Poplatníky jsou pak kupující výrobku, poněvadž daň je obsažena v ceně výrobku. (CzechTrade, 2015) http://www.businessinfo.cz/cs/dane/spotrebni-dan.html

Spotřebními daněmi jsou

a) daň z minerálních olejů,
b) daň z lihu,
c) daň z piva,
d) daň z vína a meziproduktů a
e) daň z tabákových výrobků (Česko, 2003)

Daň se vypočte jako součin základu daně a sazby daně stanovené pro příslušný vybraný výrobek. (Česko, 2003)

V Příloze P II jsou uvedeny příklady sazeb.

8 MAJETKOVÉ DANĚ

Protože k provozování živnosti je nutné mít nejen finanční kapitál, ale i hmotné zázemí, postihují živnostníky i daně majetkové.

8.1 Daň silniční

Předmětem daně silniční jsou silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla

a)registrovaná v České republice,

b) provozovaná v České republice a

c) používaná

1. poplatníkem daně z příjmů právnických osob s výjimkou používání k činnosti veřejně prospěšného poplatníka daně z příjmů právnických osob, pokud příjmy z této jeho činnosti nejsou předmětem daně z příjmů, nebo

2. poplatníkem daně z příjmů fyzických osob k činnosti nebo v přímé souvislosti s činností, ze kterých plynou příjmy ze samostatné činnosti podle zákona upravujícího daně z příjmů. (Česko, 1992)

Základem daně je

a) zdvihový objem motoru v cm^3 u osobních automobilů s výjimkou osobních automobilů na elektrický pohon,
b) součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav u návěsů,
c) největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav u ostatních vozidel. (Česko, 1992)

Tabulka 6 *Roční sazba daně osobního automobilu (Česko, 1992)*

Zdvihový objem motoru	Roční sazba
do 88 cm3	1 200 Kč
nad 800 cm3 do 1250 cm3	1 800 Kč
nad 1250 cm3 do 1500 cm3	2 400 Kč
nad 1500 cm3 do 2000 cm3	3 000 Kč
nad 2000 cm3 do 3000 cm3	3 600 Kč
nad 3000 cm3	4 200 Kč

Poplatníkem daně je rovněž zaměstnavatel, pokud vyplácí cestovní náhrady svému zaměstnanci za použití osobního automobilu nebo jeho přípojného vozidla, pokud daňová povinnost nevznikla již provozovateli vozidla. V tomto případě činí sazba daně 25 Kč za každý den použití osobního automobilu nebo jeho přípojného vozidla, je-li to pro poplatníka (zaměstnavatele) výhodnější, než klasický roční výpočet. (Česko, 1992)

Poplatník platí zálohy na daň, které jsou splatné do 15. dubna, 15. července, 15. října a 15. prosince. Zálohy na daň se vypočtou ve výši 1/12 příslušné roční sazby daně za každý kalendářní měsíc, ve kterém u vozidla trvala, vznikla nebo zanikla daňová povinnost v rozhodném období. Daň, záloha na daň a sleva na dani za jednotlivá vozidla se zaokrouhlují na celé koruny nahoru. Daňové přiznání podává poplatník, jemuž vzniká daňová povinnost, nejpozději do 31. ledna následujícího kalendářního roku. (Česko, 1992)

8.2 Daň z nemovitých věcí

Tímto zákonem je upravena daň s pozemků a daň staveb a jednotek. (Česko, 1992)

Základem daně ze staveb a jednotek u zdanitelných staveb je výměra zastavěné plochy v m^2 podle stavu k 1. lednu zdaňovacího období. (Česko, 1992)

Základní sazba činí 2 Kč za 1 m^2. U budovy rodinného domu využívaného pro rekreaci 6 Kč za m^2. Zdanitelné stavby a u jednotky, jejichž převažující část je užita k podnikání (vyjma zemědělství, lesního a vodního hospodářství), je sazba vyšší - 10 Kč za m^2. (Česko, 1992)

Pokud se využívá část budovy obytného domu k podnikání, zvyšuje se daň o součin výměry nebytové plochy užité k podnikání v m^2 a 2 Kč. (Česko, 1992)

Základ daně se zaokrouhluje na m^2 nahoru, daň na koruny nahoru. (Česko, 1992)

Daň je splatná do 31. května a 30. listopadu ve dvou stejných splátkách. Pokud výše daně nepřesáhne 5 000 Kč, je splatnost do 31. května celé částky. (Česko, 1992)

<u>Když se s platbou daně opozdíte:</u>

Úrok z prodlení začíná naskakovat až od pátého pracovního dne zpoždění, čili letos od 8. června. Dosahuje 14,05 procenta z výše daně za rok. (Penále je tvořeno aktuální repo sazbou České národní banky navýšenou o 14 procent, roční sazba se rozpočítá na dny.) Když penále nedosáhne ani dvou stovek, prominou vám ho. (Dlouhá, 2015)

9 ALTERNATIVY HOSTINSKÉ ČINNOSTI

9.1 Podnikání bez živnostenského oprávnění

Živnostenské oprávnění nepotřebujeme pro samostatné činnosti, jako je např.:

- zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství (ale je třeba se zaregistrovat na obecním úřadě, viz níže)
- činnost autorů - viz autorské honoráře
- nezávislá povolání, která nejsou živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů (př. spisovatel, herec, hudebník, ...)
- činnosti a podnikání podle zvláštních předpisů, ke kterým je většinou třeba státní zkouška: daňoví poradci, advokáti, soudní exekutoři, makléři, správci konkursní podstaty, znalci, tlumočníci, psychoterapeuti, přírodní léčitelé...

Z různých důvodů může být pro nás výhodnější volná živnost, i když ji naše činnost nevyžaduje. Například si můžeme uplatnit vyšší výdajové paušály s živností než bez ní. (konečná, 2014) http://www.jakpodnikat.cz/osvc-bez-zivnosti.php

9.2 Franchisa

Při podnikání má člověk možnost zapojit se do většího, již známého fungujícího konceptu. Tento systém se skrývá pod pojmem franchisa.

U slova franchisa se většině lidí se vybaví řetězce rychlého občerstvení McDonald's či Subway. Podle posledního průzkumu ale mezi poskytovateli licencí (franchisory) už na tuzemském trhu převažují české firmy. (Šimek, 2012)

Na franchisovém konceptu je založená například síť značkových restaurací Potrefená husa, patřící Staropramenu. V současnosti je nejúspěšnějším pivovarnicko-gastronomickým konceptem v Česku a už 13 let se každoročně rozrůstá o nové provozovny. (Šimek, 2012)

Jiným příkladem fraschisy, která vznikla z mnohem skromnějších základů, je Dobrá čajovna, kterou založil roku 1993 Spolek milců čaje vedený Alešem Juřinou. První provozovna, která zákazníkům nenabízí nic jiného než sto druhů čaje a knihy o něm, vznikla v Praze na Václavském náměstí a původně měla být jen prodejnou. Lidé se však s drahými čaji báli experimentovat a žádali prodejce také o návod na přípravu, takže se z obchodu brzy stala čajovna. Dnes má řetězec 22 provozoven v Česku, po jedné na Slovensku a v Maďarsku,

dvě v Polsku a čtyři ve Spojených státech. Expanze probíhá formou franchisingu. (Šimek, 2012)

Franchising je systém prodeje zboží, služeb nebo technologií, který se týká úzké a trvalé spolupráce mezi právně a finančně odlišnými a nezávislými podniky, poskytovatelem franchisingu a jeho franchisanty. Podstata tohoto systému spočívá v tom, že dodavatel franchisingu poskytuje franchisantům právo a zároveň je zavazuje k povinnosti provozování činnosti v souladu s jeho koncepcí. (Šimek, 2012)

Z této definice vyplývá, že franchisa je právní spojení mezi více podnikatelskými subjekty. **Daňový dopad na takovéto spojení nemá žádný vliv. (Šimek, 2012)**

9.3 Spolek

Pokud je naším záměrem provozovat hostinskou činnost, můžeme zvolit také variantu neziskové společnosti a stát se tak právnickou osobou.

Právní forma spolku je díky své flexibilitě použitelná takřka pro jakoukoli neziskovou činnost. Minimálním požadavkem jsou alespoň 3 členové, kteří spolek zakládají k uspokojování a ochraně společných zájmů. (Zahumenský, 2014)

Daňové souvislosti spolku

Spolky jako jedna z právních forem neziskových organizací jsou dle zákona zakládány za jiným účelem než podnikáním a výdělečná činnost. Právní řád ČR o podnikání spolků nic konkrétního nestanovuje, na druhé straně však žádný zákon jejich podnikání ani nezakazuje. Spolky mohou podnikat anebo vyvíjet jinou výdělečnou činnost, jestliže to jejich stanovy nezakazují. (Zahumenský, 2014)

Vedení účetnictví spolku

Pokud jde o účetní souvislosti, tak také zde platí pro spolky (alespoň z části) nejmenší regulace. Ustanovení § 38a zákona o účetnictví umožňuje spolkům, které byly založeny před lednem 2014 jako občanská sdružení a jejichž příjmy za poslední uzavřené účetní období nepřesáhnou 3 miliony korun, aby nadále vedly „jednoduché“ účetnictví. Podle převažujícího výkladu tuto možnost již nemají nově založené spolky, ale uvažuje se zde o legislativní změně. Spolky nemají ze zákona povinnost ověřit účetní závěrku auditorem a nemusejí vydávat výroční zprávu. (Zahumenský, 2014)

9.4 S. R. O.

Společnost s ručením omezeným je společnost, za jejíž dluhy ručí společníci společně a nerozdílně do výše, v jaké nesplnili vkladové povinnosti podle stavu zapsaného v obchodním rejstříku v době, kdy byli věřitelem vyzváni k plnění.

Minimální výše vkladu je 1 Kč, ledaže společenská smlouva určí, že výše vkladu je vyšší.

Výhody s. r. o. jsou zmíněny v praktické části práce.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

10 PŘEDSTAVENÍ ŽIVNOSTI X

Jak již bylo nastíněno v teoretické části, která se věnovala průzkumu odborné literatury a článků, které se týkají daňové problematiky živnosti X, jedná se o živnost hostinskou. Konkrétně má být živnost X čajovnou zřízenou ve Zlínském kraji.

Hlavním předmětem činnosti bude vaření a podávání čajů, chystání jednodušších pokrmů, které jsou typické pro východní kulturu. Podnik by měl být propojen s touto kulturou a umožňovat také vzdělávání zákazníků o pro nás odlišném stylu života. Proto bude čajovna více než pouhou provozovnou pohostinství, bude místem, kde je možné vyslechnout přednášky a orientální hudbu, vychutnat si cizokrajné prostředí.

Založení čajovny se plánuje ke konci roku 2015, nejlépe k 1. 11. 2015.

10.1 Zařazení živnosti

Tato živnost je zařazena mezi živnosti řemeslné. Můžeme její zařazení sledovat v příloze P I, která ukazuje seznam řemeslných živností uvedených v příloze živnostenského zákona. Živnost hostinská je uvedena v oddílu C. Protože se jedná o živnost, ke které je nutná jistá specializace, není třeba splňovat jen podmínky všeobecné, ale i zvláštní. Všeobecné podmínky, kterými je plnoletost, bezúhonnost a způsobilost k právním úkonům budoucí živnostník X splňuje. Nesplňuje však zvláštní podmínky a to odbornou způsobilost. Není vyučen v oboru a nemá ani potřebnou uznanou praxi. Z teoretické části víme, že splnění této podmínky není nezbytné.

10.2 Způsob založení

Živnostník X má možnost vybrat si svého odpovědného zástupce, který za něj splňuje zvláštní podmínky - má praxi v oboru, nebo vystudované potřebné vzdělání. Živnostník X má tuto osobu zajištěnou a je ochoten s ní spolupracovat a umožnit jí podílet se na chodu podniku. Také tento odpovědný zástupce vyjádřil souhlas se zaštítěním tohoto záměru.

Je tedy možné se na živnostenském úřadě nechat zapsat do živnostenského rejstříku a živnost si zřídit. Poplatek za zřízení živnosti činí pro nového živnostníka 1 000 Kč. To bude první finanční výdaj úřadům.

10.3 Organizování podnikatelské činnosti

Živnost může provozovat i jedna osoba na své vlastní jméno. Již z faktu, že je třeba zajistit odpovědného zástupce, je patrné, že živnostník nebude podnikat zcela sám.

Dle podnikatelského záměru živnostníka X je třeba minimálně jeden další pracovník, aby byl jeho podnik provozuschopný.

Tohoto pracovníka má živnostník možnost zaměstnat. Potýkal by se tak však s dalším finančním zatížením. A to odvody na sociální a zdravotní pojištění by platil nejen za sebe, ale i za svého zaměstnance. Zaměstnavatel platí za svého zaměstnance 6,5 % superhrubé mzdy na sociální pojištění a 4,5 % na zdravotní pojištění.

11 CHARAKTERISTIKA ŽIVNOSTNÍKA X

11.1 Plán podnikání

Živnostník X má podnikatelský záměr, kterým je založení čajovny.

Má představu o fungování podniku, o poskytovaném zboží a službách. Má vybranou lokalitu, kde bude provozovna zřízena. K tomuto účelu má ve vlastnictví nemovitost, jejíž část může využít k provozu čajovny. Prostory jsou zařízené v souladu s hygienickými požadavky.

Má zajištěného odpovědného zástupce. Tento odpovědný zástupce má dlouholetou praxi v oboru, a to přímo v požadované činnosti, v provozování chodu čajovny.

11.2 Daňově relevantní informace

V době založení živnosti nebudou živnostníkovi X již plynout žádné jiné příjmy ze zaměstnání, nebude mít podepsané prohlášení k dani u žádného zaměstnavatele.

Jediné další příjmy v roce 2015 tvořily živnostníkovi X mzdy za leden – březen.

Zaměstnán byl první 3 měsíce roku 2015, jeho hrubá mzda činila 15 000 Kč měsíčně, v úhrnu tedy 45 000 Kč. V příloze P IV je nastíněná situace v ukázce přehledu o zdanitelných příjmech živnostníka X.

Nemá děti, ani nárok na slevu na manželku.

Další dva roky plánuje věnovat doplnění vzdělání formou kombinovaného studia.

Platí si penzijní při pojištění v částkách 1 500 Kč za měsíc.

Z osobního přesvědčení chodívá každoročně v prosinci darovat krev.

12 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY §7

Daň z příjmu fyzických osob je pevně daná, činí 15 % ze základu daně sníženého o nezdanitelné části daně a odčitatelné položky.

Tuto daň odvádíme ze zisku z provozování živnosti. Tento základ daně lze vypočítat dvěma způsoby.

- od skutečných příjmů odečíst skutečnou výši výdajů
- od skutečných příjmů odečíst paušální částku, která činí u živností řemeslných 80% z uvedených příjmů

Pro optimalizaci daňového zatížení je tedy důležité stanovit ten základ daně, který bude pro živnostníka výhodnější. Porovnám tedy, zda skutečné výdaje převyšují danou paušální částku, nebo zda bude pro živnostníka A lepší uplatnit výdaje paušálně.

Protože živnost, kterou analyzuji, teprve vznikne, údaje o výdajích jsou prediktivní. Podíl obchodní marže na prodejní ceně zboží tedy musím určit z dat, které se co nejvíce přibližují tomuto podnikání. Za tímto účelem jsem vyhledala, jaká je tato situace v odvětví.

12.1 Údaje za odvětví

Pro získání dat potřebných k co nepřesnějšímu odhadu budoucích příjmů a výdajů živnostníka X, jsem použila souhrnné údaje za hostinskou činnost v podobě tržeb a nákladů hostinských činností a stravování. Tyto údaje lze dohledat na stránkách ministerstva průmyslu a obchodu. Čajovnická činnost spadá do klasifikace NACE 56.

Údaje můžeme pozorovat v tabulce 6.

Můžeme sledovat vývoj tržeb a nákladů za období od roku 2008 do roku 2012. Dle těchto číselných dat můžeme říci, že se marže pohybuje okolo 22 %, největší výchylka se objevila v roce 2011, kdy byl podíl obchodní marže téměř 34 %. V následujícím roce podnik zvolili za taktiku zvýšit obrat – příjmy i výdaje vzrostly, poměr marže k tržbám se vrátil ke svému průměru a je necelých 22 %. Pokud nám vynáší příjmy kolem 22 %, znamená to, že náklady na tyto příjmy se pohybovaly kolem 78 %. Tato hodnota je nižší, než paušální vyjádření výdajů 80 %, které by si mohl živnostník X uplatnit, ale je velice blízká této hranici. Proto není snadné určit, zda pro živnost X bude paušální uplatnění jednoznačně výhodné.

Tabulka 7 *Obchodní marže odvětví stravování a pohostinství (NACE 56) (výkazy mpo, 2013)*

(v tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012
tržby z prodeje zboží	1 010 351	891 258	650 729	668 409	985 069
náklady na prodej zboží	820 951	703 108	506 372	442 373	772 539
obchodní marže	189 400	188 150	144 357	226 036	212 530
podíl obchodní marže na tržbách	18,75 %	21,11 %	22,18 %	33,82 %	21,58 %

12.2 Údaje za obdobnou živnost

Protože tyto číselné údaje se mohou lišit od konkrétního oboru podnikání, dohledávala jsem údaje za obdobný podnik. V rejstříku je zapsaných 5 čajoven, které jsou právnickými osobami, 3 z nich vznikly teprve loni. Žádná z těchto čajoven však nepodává k dispozici údaje o svém hospodaření. Proto jsem oslovila menšího živnostníka, který má pravděpodobně finanční údaje srovnatelné s očekávanými budoucími výdaji živnostníka X.

Tyto údaje jsou vyobrazeny v tabulce 5. Kvůli konkurenci poskytl tyto údaje živnostník soukromě, bez možnosti zveřejnění názvu jeho živnosti.

Z tabulky 8 lze vyčíst, že podíl marže je u této živnosti o něco vyšší. Dosahuje v průměru necelých 25 %. V posledním sledovaném roce je však hodnota 22,7 %. Tento číselný údaj opět napovídá, že poměr mezi výdaji a příjmy je blízký k paušálním 80 %. Činí 77,28 %.

Tabulka 8 *Obchodní marže ve srovnatelném podniku ABC (výkazy podniku ABC, 2014)*

(v tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Tržby z prodeje zboží	836,8	732,1	618,9	796,2	812,3	841,4
Výdaje spojené s prodejem zboží	653,5	537,2	458,1	561,1	640,0	650,3
obchodní marže	183,3	194,9	160,8	235,1	172,3	191,1
podíl obchodní marže na tržbách	21,90%	26,62%	25,98%	29,53%	21,21%	22,71%

12.3 Doporučená metoda výpočtu

U živnosti řemeslné smíme použít procentuální vyjádření výdajů, a to ve výši 80 % z příjmů. Porovnáme-li tento paušální výdaj s hodnotami za odvětví a s hodnotou za daný podnik, jsou čísla srovnatelné. Čajovna ABC má skutečné výdaje v porovnání k paušální sazbě o něco nižší.

Rozhodnutí, kterou cestou se při výpočtu daně s příjmů vydat, a který systém uvedení výdajů firmy použít však neleží jen na srovnání procentuální výše. Ta je v tomto případě opravdu těsná. Mohli bychom se pokusit navýšit hodnotu výdajů.

- Zařazením vozidla do evidence majetku určeného k podnikání
    - Z tohoto majetku nám pak budou plynout výdaje ve výši daňových odpisů, můžeme evidovat spotřebu pohonných hmot a opotřebení vozu, nebo využít paušální částku výdaje na automobil – 5 000 Kč na měsíc. Vzhledem k tomu, že živnostník X nepotřebuje ke své činnosti automobil denně, bude ho nejspíše využívat i k soukromým účelům. V tomto případě se paušální výdaj krátí o 20 %, tzn. na 4 000 Kč.

V tomto případě se však vyplatí jít tou jednodušší cestou. Paušální výdaje je výhodnější zvolit z hlediska ulehčení administrativy.

Živnostník musí zaevidovat všechny své příjmy, nemusí však zakládat všechny doklady za výdaje spojené s podnikáním. Nemusí do podnikání zařazovat ani automobil a platit tak daň silniční.

Podle propočtů, plánuje živnostník X za období 4 měsíců zisk do 70 000 Kč.

Plánované příjmy z provozu jsou kolem 320 000 Kč za dané období, zároveň plánuje vynaložit výdaje kolem 250 000 Kč.

Tato částka je přiměřený odhad, pokud srovnáme zisky obdobné živnosti. Má obdobný podíl nákladů na příjmech.

Pro nástin situace, a především kvůli predikci do budoucna nebudu uvažovat vysoké náklady, způsobeny vybudováním provozovny, nákupu vybavení apod. a budu počítat s paušálním vyjádřením výdajů.

12.4 Postup výpočtu daně

12.4.1 Určení základu daně

Uvažujeme tedy, že živnostník X bude za období 4 měsíců dosahovat příjmů 320 000 Kč, výdaje se budou pohybovat kolem částky 250 000 Kč.

Reálný zisk živnosti tedy tvoří 70 000 Kč. Zisk vypočítáme jako příjmy – výdaje.

$$320\,000\ K\check{c} - 250\,000\ K\check{c} = 70\,000\ K\check{c}$$

Již jsem zkonstatovala, že pro živnostníka X by měla být výhodnější uplatnění si výdaje paušální částkou. Proto srovnáme výdaje ve výši 80 % příjmů s reálnými výdaji.

$$0{,}8\ \times 320\,000\ K\check{c} = 256\,000\ K\check{c}$$

$$256\,000\ K\check{c}\ > 250\,000\ K\check{c}$$

$$pau\check{s}\acute{a}ln\acute{i}\ v\acute{y}daje\ > skuteč n\acute{e}\ v\acute{y}daje$$

$$320\,000\ K\check{c} - 256\,000\ K\check{c} = 64\,000\ K\check{c}$$

K výpočtu tedy můžeme využít základ daně 64 000 Kč.

Daň se vypočítá jako součin sazby daně a základu sníženého o nezdanitelné části a odčitatelné položky.

Následujícím krokem tedy bude určit, zda si může živnostník snížit základ daně 64 000 Kč.

12.4.2 Snížení základu daně z příjmu

Jak víme z údajů o živnostníkovi X, plynou mu nároky na snížení základu daně o nezdanitelné části.

Penzijní připojištění

Živnostník X si platí měsíčně penzijní připojištění, a to v hodnotě 1 500 Kč/měsíc. Odečíst lze částka, která převyšuje hodnotu 12 000 Kč.

$$1\,500\ K\check{c}\ \times 12 = 18\,000\ K\check{c}$$

$$18\,000\ K\check{c} - 12\,000\ K\check{c} = 6\,000\ K\check{c}$$

Od základu si tedy smí živnostník odečíst 6 000 Kč za platby penzijního připojištění. Tato částka se však týká celého roku. Pokud chceme vyčíslit snížení základu jen pro dané období podnikání, a o od září 2015, do konce roku, musíme odečíst pouze třetinu částky.

$$64\,000\ K\check{c} - \frac{1}{3} \times 6\,000\ K\check{c} = 62\,000\ K\check{c}$$

Odběr krve

Živnostník také uvedl, že chodí jednou ročně darovat krev. Za odběr krve si může snížit základ daně o další 2 000 Kč.

$$62\,000\ K\check{c} - 2\,000\ K\check{c} = 60\,000\ K\check{c}$$

Jiné snížení se živnostníka netýká. Nerozpouští ztrátu z minulých let, protože teprve začíná své podnikání a zatím neuvažuje o darech do oblastí kultury, výzkumu a vývoje, které by mohly ovlivnit jeho základ.

12.4.3 Výpočet daně před slevami

Druhým krokem je vynásobit snížený základ sazbou daně. Ta činí u FO 15 %.

$$60\,000\ K\check{c} \times 0{,}15 = 9\,000\ K\check{c}$$

12.4.4 Uplatnění slev

Živnostník X má automaticky nárok na slevu na poplatníka, protože si tuto slevu v daném období neuplatňuje u jiného zaměstnavatele. Sleva činí 2 070 Kč/měsíc.

$$2\,070\ K\check{c} \times 4 = 8\,280\ K\check{c}$$

$$9\,000\ K\check{c} - 8\,280\ K\check{c} = 720\ K\check{c}$$

Protože studuje kombinovanou formou studia, nenáleží mu statut studenta a nemůže si tak uplatnit slevu na studenta. Netýká se ho ani sleva na manželku. Protože nemá děti, bude jeho daňový odvod minimálně v nulové výši, nebude dostávat daňový bonus za přeplatky.

12.5 Podání daňového přiznání

Daňové přiznání musí živnostník odevzdat do 1. dubna následujícího roku, pokud ho podává sám. Vypracovává-li za něj daňový poradce, posouvá se termín do 1. července. Uvede zde výdaje paušální částkou, daňový základ tak bude za rok 2015 z podnikatelské činnosti 64 000 Kč, za tyto 4 měsíce by mu plynula daňová povinnost 720 Kč. Vzhledem k tomu, že se daňové přiznání podává za celý rok, bude povinnost nulová. Je to způsobeno především tím, že od 4. – 8. měsíce je živnostník evidován na úřadu práce, nemá zdanitelné příjmy, sazbu na poplatníka si pak na daňový základ vytvořený za zbytek roku uplatní v celkové výši 24 840 Kč.

13 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Při zaměstnaneckém poměru byl živnostník X zvyklý, na systém, ve kterém odvody sociálního a zdravotního vyměřuje zaměstnavatel, strhává část zaměstnanci ze mzdy a část odvádí sám.

13.1 Zdravotní pojištění

U živnosti zdravotní pojištění vyměřuje živnostník dle svého zisku za předchozí rok, nejméně však odvádí zálohu ve výši 1 797 Kč.

Protože živnostník X s podnikáním teprve začíná, nemá údaje o zisku za předchozí rok. V roce 2015 bude tedy odvádět částku minimální.

Pro další rok může zjistit, zda se zálohy zvýší výpočtem stanoveným dle zákona. Sazba zdravotního je 13,5 % ze stanoveného základu, kterým je polovina zisku.

Živnostník X uvádí zisk 64 000 Kč za 4 měsíce. To odpovídá 16 000 Kč za měsíc.

$$0{,}135 \times \frac{16\,000\ K\check{c}}{2} = 1\,080\ K\check{c}$$

Protože výsledné stanovení odvodů za zdravotní pojištění je menší, než částka minimální hranice, musí živnostník X zaplatit stanovenou minimální částku.

Za zdravotní tedy odvede 1 797 Kč měsíčně.

Tuto částku musí odvádět v termínu formou platby zdravotní pojišťovně. Záloha je splatná vždy do 8. Následujícího měsíce.

Přehled o příjmech a výdajích je živnostník X povinen dodat zdravotní pojišťovně nejpozději do konce července 2016.

13.2 Sociální pojištění

Výše minimální zálohy za sociální pojištění je od roku letošního roku 1 943 Kč.

Živnostník si může sám zvolit, zda bude odvádět vyšší zálohy. Výše horní hranice je celých 1 277 328 Kč.

Částka základu by měla být také vyšší, než polovina příjmů za předcházející rok. Protože však živnostník s činností začíná, může odvést jednoduše částku minimální.

V dalším roce platí podmínka obdobně jako u zdravotního pojištění. Částka zálohy by měla být vyšší, než polovina základu daně vynásobena sazbou. Sazba záloh sociálního pojištění je v roce 2015 29,2 %, s ohledem na to, že živnostník se neúčastní II. Pilíře penzijního pojištění.

$$0{,}292 \times \frac{16\,000}{2} = 2\,336\ Kč$$

Od roku 2016, pokud nedojde k úpravě právní legislativy, bude muset platit od července 2016 nejméně 2 336 Kč měsíčně.

Po odevzdání přehledu o příjmech a výdajích za předchozí rok jsou případné nadměrné odpočty vráceny. Doplatek by platil do 8mi dnů od podání přehledu.

14 DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

Daň z přidané hodnoty se dotýká všech obyvatel, jak bylo řečeno v teoretické části. Při podnikání nám vstupuje do ceny zboží. Jak při nákupu, tak při prodeji. Živnostník X nesplňuje zákonem dané podmínky, aby se musel stát plátcem DPH. Nepřekročil hranici obratu 750 000 Kč za předchozích 12 měsíců, protože své podnikání teprve začíná a neuzavírá smlouvu o sdružení s jiným plátcem.

Zákon však také umožňuje stát se plátcem dobrovolně. Zodpovězme si tedy na otázku, zda je námi zvolená živnost právě ta, u které se vyplatí být dobrovolným plátcem DPH.

14.1 Posouzení výhodnosti stát se dobrovolným plátcem

Zákazníci čajovny jsou konečný spotřebitelé. Nebudou většinou plátci DPH. Důležité je také zohlednit, že cíloví spotřebitelé jsou „domácnosti“, ne firmy. Zákazníci tedy nebudou vyžadovat daňově si uplatnit zboží či služby z živnosti X a převádět si výdaje uskutečněné v této provozovně do firemních nákladů, kde by uvažovali daňový dopad.

Výhodné být plátcem je i v případě, že máme výdaje vyšší, než příjmy. U vznikajícího podniku se může stát, že není ziskový. Protože se však živnost zakládá za účelem výdělku, nebudeme tuto možnost zvažovat.

To, že existuje v ČR více sazeb daně z přidané hodnoty, je důvodem k tomu, zvážit výhodnost, stát se plátcem daně z přidané hodnoty dobrovolně.

Různé vyjádření sazby daně poskytuje v některých odvětvích u různých poskytovaných služeb jistou finanční úlevu, zvýhodnění. Živnostník nakoupí zboží, které je zatíženo základní sazbou, ale poskytuje druh služby, který mu umožňuje si na vstupu přiznat daň ve výši sazby snížené. Např. v roce 1993 můžeme v zákonu o DPH v příloze 2 najít službu „oprava obuvi“ v souvislosti se sníženou sazbou. Tehdy 5 %. Obuvník však matriál na opravu obuvi koupí za 23 %. Zde je materiál zanedbatelný, oceňuje se především práce. V letošním roce bychom však tuto službu hledali ve snížené sazbě marně. Tento princip lze v současnosti uplatnit u stavebních společností, truhlářství, podlahářství…u služeb vykonávající stavbu v rodinném domku. Nákup materiálu na podlahu (či celý dům) je tedy zdaněn

21 %, pokud neprodávám zboží, ale je v ceně i montáž, je prodejní cena se sazbou sníženou – 15 %.

14.2 Doporučení k otázce, zda se stát plátcem živnostníku X

Po prostudování nabízených služeb nemůže živnostník X tento princip využít. Potravinové zboží nakupuje se sníženou sazbou. Při servírování čajů a jídel by pak byl nucen připočítat daň zvýšenou. Není tedy vhodné komplikovat si účetnictví daní a je možné zahrnovat ji rovnou do pořizovací ceny zboží a toto zboží pak prodat navýšené o ziskovou marži opět bez daně.

Proto doporučuji živnosti X a dalším živnostem v oboru podnikání – čajovnictví, aby byli neplátci DPH, pokud jim nevznikne zákonná povinnost se plátcem stát.

15 SPOTŘEBNÍ DAŇ

Protože daná živnost X spadá do hostinské živnosti, je třeba zvážit, zda nebude obchodovat se zbožím, kterého se dotýká spotřební daň.

Protože se však nejedná o prodej alkoholických nápojů a otázka protikuřáckého zákona je čím dál aktuálnější, tak čajovna nebude poskytovat ani tabákové výrobky a spotřební daní tak nebude její provoz zatížen.

Živnostník X je však pouhým zprostředkovatelem, a ne výrobcem, tak i při případném prodeji výrobků zatížených spotřební daní, by se této živnosti netýkala povinnost stát se plátcem daně spotřební. Tu odvádí výrobce a majitelé skladu. Živnostník X by byl pouze povinen zaplatit při nákupu zboží tuto daň, stejně jako jiný koncový spotřebitel.

16 MAJETKOVÉ DANĚ

16.1 Daň silniční

Živnostník X je vlastníkem vozidla, tento vůz může užívat k podnikání. Z automobilu užívaného k podnikání by vyplývala živnostníku X povinnost k placení dani silniční.

Datum registrace je 11. 2009.

Protože sazba daně se snižuje podle počtu měsíců od data registrace vozu, prvním propočtem bude, v kolikátém měsíci užívání bude auto od září 2015.

Tabulka 9 *Počet měsíců užívání vozidla od data registrace po zařazení do podnikání (vlastní zpracování)*

Rok	Počet měsíců užívání
2009	2
2010	12
2011	12
2012	12
2013	12
2014	12
2015	8

Celkem: 70 měsíců

Prvních 36 měsíců se sazba snižuje dle § 6 o dani silniční o 48 %. Toto snížení se nás netýká. Dalších 36 měsíců, tj. od 37. do 72. Měsíce se sazba snižuje o 40 %.

Září je 71. měsícem od data registrace vozu. Září – říjen tedy bude sazba snížena o 40 %. V listopadu a prosinci se týká snížení pro posledního období, kdy to zákon umožňuje. Sazba bude snížena o 25 %.

V daňových zákonech tedy najdeme sazbu daně pro příslušné vozidlo. Podle údajů v technickém dokladu vozidla, spadá do 3. kategorie dle objemu zdvihového objemu motoru.

Sazba pro osobní automobily se zdvihovým motorem nad 1 250 cm^3 do 1 500 cm^3 je 2 400 Kč / rok.

16.1.1 Výpočet záloh na daň silniční

Daň silniční se odvádí ve čtvrtletních zálohách.

Září spadá do 3. čtvrtletí roku. Za tento měsíc budeme tedy odvádět zálohu zvlášť.

Za září zaplatí živnostník X jednu dvanáctinu roční sazby sníženou o 40 %.

$$\frac{1}{12} \times 0{,}6 \times 2\,400\ K\check{c} = 120\ K\check{c}$$

120 Kč zaplatíme do 15. října.

Říjen – prosinec spadá do 4. čtvrtletí. Za prosinec se však platí až do 31. 1.

Za říjen zaplatí stejnou částku jako v září, tedy 120 Kč. Jedná se taktéž o jednu dvanáctinu roční sazby, kterou stále snižujeme o 40 %.

V listopadu dochází ke změně ve výpočtu. Roční sazbu snižujeme již jen o 25 %.

$$\frac{1}{12} \times 0{,}75 \times 2\,400\ K\check{c} = 150\ K\check{c}$$

Za listopad vychází vyšší částka, 150 Kč.

Ve čtvrté roční záloze zaplatí součet částek za tyto dva měsíce, což činí 270 Kč.

270 Kč zaplatí živnostník v další záloze, splatné do 15. prosince.

Za měsíc prosinec může doplácet až v termínu pro podání daňového přiznání. Částka bude shodná s hodnotou vypočtenou za listopad.

Do 31. 1. 2016 doplatí za prosinec 150 Kč.

$$120\ K\check{c} + 270\ K\check{c} + 150\ K\check{c} = 540\ K\check{c}$$

V úhrnu tak zaplatí za 4 měsíce užívání automobilu pro podnikatelské účely 540 Kč. Tuto částku může odvést i dříve, nemusí splácet v zálohách postupně.

Termín daňového přiznání je 31. ledna následujícího roku.

16.2 Daň z nemovitých věcí

Živnostník X je majitelem nemovitosti. Z této nemovitosti mu již dříve plynula povinnost platit daň z nemovitých věcí (dříve daň z nemovitosti).

Při rozhodnutí vytvořit v oddělené části domu provozovnu se výše daňové povinnosti mění.

16.2.1 Dosavadní povinnost

Základem daně je výměra zastavěné plochy. U domu živnostníka X je tato výměra 153 m^2. Základní sazba daně činí u obytných domů 2 Kč za 1 m^2. Tato sazba se případně zvyšuje, násobí se koeficientem daným pro lokalitu, dle počtu obyvatel žijících v obci. V obci nad 50 000 obyvatel, kam spadá nemovitost, je koeficient 4,5.

Z těchto údajů lze určit dosavadní daňovou povinnost živnostníka X.

$$153 \times (2\ Kč \times 4{,}5) = 1\,377\ Kč$$

Daňová povinnost z nemovitých věcí je 1 377 Kč / rok.

V některých lokalitách se daň vynásobí dále tzv. místním koeficientem. Pro oblast, do které spadá daná obytný dům tento koeficient určen není.

16.2.2 Daňová povinnost plynoucí ze založení živnosti

Podle zákona se daň z nemovitých věcí zvyšuje, pokud je nebytová část obytného domu užita k podnikání.

U podnikání v oblasti hostinské činnosti se daň zvýší o součin výměry podlahové plochy nebytového prostoru v m^2 a 2 Kč.

Provozovna čajovny je vyměřena na 66,5 m^2. Po zaokrouhlení počítáme s výměrou 67 m^2.

$$67 \times 2\ Kč = 134\ Kč$$

Ke stávající daňové povinnosti se připočítá 134 Kč za prostory určené k podnikání. Provozovna není užívána po celý rok, ale jen po jeho část. K této okolnosti se však z daňového hlediska nepřihlíží.

$$1\,377\ Kč + 134\ Kč = 1\,511\ Kč$$

Celková daňová povinnost tedy bude 1 511 Kč.

17 SOUHRN FINANČNÍCH VÝDAJŮ TVOŘENÝCH POPLATKY, DAŇOVÝMI A JINÝMI ODVODY ZA OBDOBÍ PRŮBĚHU ŽIVNOSTI V ROCE 2015

17.1 Poplatek za založení živnosti

V roce 2015 zaplatí živnostník X poplatek za založení živnost X ve výši 1 000 Kč.

17.2 Daň z příjmu

Daň z příjmu se očekává v hodnotě 720 Kč za období podnikání 4 měsíců. Kdyby celý rok podnikal a to se stejnými příjmy, daňová povinnost by byla 2 160 Kč. Živnostník X je zaměstnán jen 3 měsíce z roku 2015 a poměrnou část zdaňovacího období je bez příjmů. Protože sleva na poplatníka činí 24 840 Kč za rok, a celou výši této slevy si může uplatnit, tak za rok 2015 bude daň z příjmu nulová.

V následujících letech musí již však živnostník počítat s propočtem: 720 Kč / 4 měsíce, tj. 2 160 Kč / rok.

Zálohy na daň v prvním roce podnikání neplatíme.

17.3 Zdravotní a sociální odvody

Za zdravotní pojištění bude platit na zálohy minimální částky 1 797 Kč.

Splatnost záloh je do 8. dne následujícího měsíce.

Zálohy na sociální pojištění bude živnostník v prvním roce odvádět v minimální výši stanovené zákonem, tj. 1 943 Kč, případné přeplatky budou vráceny po podání přehledu. V následujícím roce dojde pravděpodobně k platbě vyšších záloh, z důvodu, že základ pro výpočet sociálního pojištění tvoří polovina zisku. Sociální pojištění při nezměněné sazbě bude proto v hodnotě 2 336 Kč/měsíc.

Zálohy jsou splatné od 1. do 20. dne následujícího měsíce.

Přehled podá konce července.

17.4 Daň z přidané hodnoty, spotřební daň

Protože živnostníkovi X nevzniká povinnost stát se plátcem DPH, zvážila jsem výhody a nevýhody toho, stát se dobrovolným plátcem. Po zvážení situace jsem dospěla k závěru, že živnostník X by neměl být plátcem daně z přidané hodnoty.

Spotřební daní nebude zatížen. Prozatím živnostník X neuvažuje zařadit do poskytovaného sortimentu zboží zatížené touto daní. Jako koncový prodejce by zboží nakupoval již s připočtenou daní a neplynula by mu povinnost tuto daň sám odvádět.

17.5 Daň silniční

Pokud zařadí svůj automobil do majetku firmy, je povinen zaplatit daň silniční v částce 540 Kč.

Daň silniční může živnostník platit v zálohách.

120 Kč je splatných do 15. října, 270 Kč je živnostník povinen splatit do 15. prosince a do 31. 1. 2016, což je současně termín pro podání daňového přiznání musí doplatit zbývajících 150 Kč.

17.6 Daň z nemovitých věcí

Výše částky placené za daň z nemovitých věcí se živnostníkovi zvýší o 134 Kč.

Celková splátka daně z nemovitých věcí vyměřená za obytný dům živnostníka X, zahrnující nebytové prostory k podnikání, tak bude 1 511 Kč.

18 ALTERNATIVY HOSTINSKÉ ČINNOSTI

18.1 Podnikání bez založení živnosti

V teoretické části jsem uvedla, že podnikat lze i bez založení živnosti.

Pokud máme ale dobře prostudovaný zákon, zjistíme, že vzhledem k tomu, že pohostinství spadá do živností řemeslných, je podnikatel povinen si tuto živnost zřídit. V kapitole o živnostech a sankcích je pak uvedeno, že při neohlášení takovéto činnosti hrozí pokuta až do výše 750 000 Kč. Takže podnikání bez ohlášení je jak nemorální, tak i nevýhodné a značně rizikové.

18.2 Franchising

Další zmíněnou radou při podnikání je všimnout si možnosti franchisingu.

Čajovny patří dokonce k jednomu z nejznámějších ukázkových případů franchisy. Proto by mohl živnostník X zvážit, zda se nepokusit splnit podmínky pro přijetí, do již vzniklé franchisy Dobrých čajoven. Ať už by se živnostník X rozhodl jakkoliv, toto rozhodnutí nijak neovlivní dopad daní na jeho provozovanou činnost.

Vstoupení do franschisy mu přesto poskytne jisté výhody a nevýhody.

- Ušetří si problémy se založením, podpoří to povědomí o jeho podniku, takže by šlo o dobrý marketingový tah.
- Bude mít k dispozici již osvědčené koncepce.
- Bude mít větší přehled o dodavatelích a případně zajištěné i lepší jednání.

- Na druhou stranu by se musel držet podmínek, které by odsouhlasil při přijetí případné franchisy.
- Dodržovat firemní kulturu, podnikat v souladu s propagací již dané značky. Byl by vystavován kontrolám a také by musel zaplatit jisté poplatky franchisorovy.

18.3 Nezisková organizace - Spolek

Další možností, jak provozovat hostinskou činnost, je stát se neziskovým podnikem. Budoucí živnostník X by se mohl rozhodnout nestát živnostníkem a neziskovou organizaci.

Tomuto záměru by odpovídalo založení Spolku – zájmového sdružení (do roku 2014 Občanské sdružení).

Tento krok radikálně mění přístup pohledu na tuto činnost. Nejednalo by se o zřízení živnosti, podnikatel by se stal právnickou osobou. Čajovna by nebyla zřízena za účelem zisku, její provoz by musel být usměrňován k cílům, které by této organizaci dali její zakladatelé ve stanovách organizace. Počet zakladatelů je stanoven minimálně na počet tří. Živnostník by tak musel přibrat ke svému záměru další odpovědnou osobu/osoby. Místo, aby byl v postavení zaměstnavatele, s přihlédnutí k radám odpovědného zástupce, byl by v členské radě společně s dalšími členy.

18.3.1 Spolek z daňového hlediska

Příjmy z hlavní činnosti neziskových organizací jsou osvobozeny od daně z příjmu PO. Tyto příjmy by měly plynout zejména z členských příspěvků členů, takže z čajovny by se stala spíše komunita zabývající se východní kulturou a čaji jako takovými.

Spolek patří mezi právnické osoby. Proto se této organizace týká daň z příjmů právnické osoby, na rozdíl od živnosti.

V teoretické části jsme se dozvěděli, že příjmy plynoucí neziskovým organizacím jsou osvobozeny. Jedná se však o příjmy, které jsou předmětem hlavní – neziskové činnosti spolku. Pokud by byla čajovna založena na financování ze členských příspěvků a darů a dotací, byl by tento krok jistě daňově přijatelnější.

Pokud by měl spolek příjmy i z „klasického“ prodeje čajů, nápojů a pokrmů, musel by tyto příjmy vykazovat zvlášť. Tyto příjmy by pak zdanění podléhaly. Dle § 21 zákona o dani z příjmu činí sazba 19 %. Nově se oddělují příjmy z úroků, které jsou zdaněny taktéž 19ti %ní sazbou, ale srážkovou daní. Tato legislativní změna by měla eliminovat povinnost podávat daňové přiznání některým veřejně prospěšným poplatníkům.

Pokud by byl živnostník X odhodlaný angažovat se do průběhu čajovnické živnosti tak, aby byla tato činnost spíše veřejným přínosem, obohacením a vzděláváním občanů se zájmem o tuto oblast, byl by jistě spolek pro něho dobrou volbou.

Na přednáškách, seminářích a workshopech by podával čaje, a příspěvky od posluchačů by pak mohl zařadit do členských příspěvků, pokud by se dotyční odhodlali stát součástí takto vzniklé komunity, nebo dary.

18.3.2 Srovnání daňové problematiky spolku s živností

Při běžném provozu čajovny by takto vzniklý podnik platil ze zisku většiny svých činností daň počítanou vyšší sazbou, než 15 %, která je stanovená pro FO.

18.4 S. r. o.

Možnost založení hostinské živnosti poskytuje i zákon o obchodních korporacích. Živnostník X se může rozhodnout zcela opustit sféru podnikání jako fyzická osoba a stát se klasickou právnickou osobou.

18.4.1 Výhody

- Jednou z výhod je, že u společnosti s ručením omezeným, jak již název napovídá, ručí zakladatel jen, do určité výše. A to do výše počátečního vkladu společníka. Minimální hranice pro základní kapitál s. r. o. byla snížena na 1 Kč. Proto pokud by došlo k zadlužení společnosti a jejímu zrušení, nebude ručit společník celým svým majetkem. Toto pravidlo se nevztahuje na případy, kdy dojde k pochybení jednatele, a ten pak za závazky firmy ručí sám na svoje jméno.
- Dalším výhodným prvkem u s. r. o. oproti FO se stává fakt, že má možnost vytvářet opravné položky. Při zániku firmy, vůči které má pohledávky u FO nezaniká zároveň s firmou i pohledávka. – V případě živnostníka X se však neočekává, že by měl velké odběratelé, kteří by tvořily nevymahatelné pohledávky.
- Může si vyplácet finanční částky za cesty, v podobě cestovného, stravenky, příspěvky na dovolenou do výše 20 000 Kč…
- Jedním z důvodů, proč si založit s. r. o. namísto živnosti je ten, že ve společnosti můžete zaměstnat manželku. Její plat a odvody za zaměstnavatele se pak stanou pro zaměstnavatele nákladem, tato výhoda je však pro živnostníka X irelevantní.
- FO může své společnosti pronajímat nemovitost – ovšem za ceny obvyklé

18.5 Souběžná činnost živnosti a zaměstnání

Jistou možností by byla také kombinace z uvedených variant. Živnostník X by mohl zůstat u svého záměru založit si živnost. Kromě provozování této živnosti by pak mohl založit také společnost s ručením omezeným. Ze společnosti by mohl jako zaměstnanec čerpat výše zmíněné výhody. Předností živnosti by zůstala možnost uplatňovat výdaje 80 % z příjmů.

19 ZHODNOCENÍ ALTERNATIV A DOPORUČENÍ K FORMĚ CÍLENÉ ČINNOSTI

S ohledem k dosavadním okolnostem můžu zkonstatovat, že zvolení formy podnikání v rámci živnosti je adekvátní.

Uvažujeme výchozí částku 17 500 Kč jako průměrný rozdíl mezi měsíčními příjmy a výdaji živnosti X, a zároveň živnostník X nebude dosahovat výrazně vyšších příjmů než stanovených 80 000 Kč / měsíc.

Bez živnostenského oprávnění není oprávněn živnostník X provozovat hostinskou činnost jako osoba samostatně výdělečně činná.

Možnost založení spolku je na uvážení. Toto rozhodnutí vyžaduje ale změnu politiky a celkového přístupu k provozování činnosti.

Založením s. r. o. by se živnostník X mohl pokoušet o optimalizování daňové povinnosti snižováním nákladů na minimum, mohl by časem případně zaměstnat svou manželku. Při vyplácení své mzdy by došlo ovšem ke zdanění příjmů i k odvodům. Sociálního a zdravotní pojištění by platil pak ve vyšších sazbách – procentuálně za zaměstnavatele i zaměstnance. Při vyplácení podílu ze zisku by zdanil jak zisk 19 %, tak následně vyplacený podíl 15 % srážkovou daní. Tato metoda je administrativně mnohem složitější, než klasická živnost vedená daňovou evidencí. Proto není pro živnostníka X vhodná.

Souběžná činnost živnosti a zaměstnání v s. r. o. může být daňově nejvýhodnější. Živnostník X bude užívat výhody obou forem podnikání.

Vzhledem k tomu, že odvody živnostníka X by byly placeny téměř v minimální zákonem vyměřené výši a daň z příjmu by platil v částce kolem 2 160 Kč / rok, doporučila bych klasický živnostenský způsob podnikání s aplikací výpočtu základu daně paušálem.

20 DALŠÍ DOPORUČENÍ

- Doporučila bych živnostníkovi X, aby zvážil výhody franchisingu, případně pak zjistil podmínky k účastnění se franchisy v oblasti čajovnictví.

- Při případném sňatku doporučuji zvážit označit manželku za spolupracující osobu, tímto krokem může své zisky členit mezi dvě osoby a uplatňovat tak výši dvou slev na poplatníka, a to i v případě, kdy je žena na mateřské dovolené.

- V případě snížení marže doporučuji přepočítat skutečné výdaje, zda nepřekročily hranici 80 %, a uplatňovat pak tuto výši k určení daňového základu.

- Pokud dojde k razantnímu zvýšení obratu, nebo změnám dosavadních skutečností (např. sňatek), může živnostník zvážit také změnu formy podnikání na s. r. o., nebo založit tuto společnost souběžně s již vykonávanou činností.

- Posledním doporučením je, hlídat si termíny splatnosti daňových plateb, záloh a doplatků. K tomuto účelu je vhodné pořídit si daňový kalendář, ve kterém jsou důležitá data vyznačena.

ZÁVĚR

Výstupem této práce má být zjištění, jaké daňové povinnosti a povinnosti dalších finančních odvodů vzniknou živnostníku X v souvislosti se založením živnosti. Zda je toto finanční zatížení úměrné a bude vyhovovat budoucímu živnostníku, je již na jeho vlastním posouzení. Tyto údaje může nyní zahrnout do svého podnikatelského plánu, pro lepší predikci finančních toků v živnosti.

V první části práce jsem se věnovala historii daní a současné podobě daňového systému v České republice. Z pramenů, z kterých jsem čerpala je patrné, že s daněmi se lidstvo potýká již od počátku civilizací. Jsou nezbytnou součástí lidské společnosti, a proto je musíme chápat jako běžnou část našeho života. Tvoří příjem do našeho státního rozpočtu, a díky těmto financím pak stát může zajišťovat potřeby občanů jako celku.

Polemizovat nad tím, zda jsou odvody daní pro běžné živnostníky v ČR přiměřené, je zbytečné. Kvůli vysoké nezaměstnanosti, mnohým daňovým únikům a tzv. šedé ekonomice, kvůli nepřiměřeným státním výdajům, státním zakázkám, je třeba vybrat o něco více, než je ve skutečnosti potřeba. Na to doplácí řadoví plátci daně.

Živnostník by měl však na své daňové povinnosti vůči státu pohlížet zodpovědně a dobře se vyznat v rozsahu svých možností, co se týká odvodů. Důležité je neplatit víc, než je nutné. Proto je třeba vyhnout se zbytečným pokutám a sankcím. Zjistila jsem, že pokuta za zdravotní a sociální pojištění mohou dosáhnout až 150 000 Kč za rok za nepodané přiznání a přehled příjmů a výdajů. Sankce za zpoždění se vyjadřují procentuálně. Stejně tak za jakékoliv jiné zpoždění vůči platbám úřadům se připočítávají další finanční výdaje, které by jinak živnostník mohl použít efektivně.

Výdaje, které bude mít živnostník X ze zákona jsou následující.

Prvním jistým výdajem bude 1 000 Kč za zřízení živnosti. Daňová povinnost k dani z příjmu bude za rok 2015 nulová, v roce 2016 je odhadnuta ve výši 2 160 Kč. Daňové přiznání podá živnostník X sám do 1. dubna. Bude platit zálohy na sociální a zdravotní pojištění, v roce 2015 v minimální zákonem stanovené výši. Zálohy na zdravotní pojištění – 1 797 Kč splatné vždy do 8. dne následujícího měsíce. Zálohy na sociální pojištění – 1 943 Kč. Od července 2016 budou zálohy navýšeny na 2 336 Kč. Zálohy jsou splatné od 1. do 20. dne následujícího měsíce. Přehled příjmů a výdajů podá do konce července.

Pokud bude užívat k podnikání svůj osobní automobil, bude za rok 1015 v částce 540 Kč. Výše částky placené za daň z nemovitých věcí se živnostníkovi zvýší o 134 Kč.

Od doby, kdy jsem začala psát svou bakalářskou práci, prošly zákony, z kterých jsem čerpala spoustou změn. Mohu zkonstatovat, že mít přehled o aktuální daňové situaci, zaznamenávat všechny novelizace zabere spoustu času a energie.

I to je jedním z důvodů, proč bych živnostníkovi X doporučila držet se co nejjednodušší varianty.

V závěru bych chtěla popřát živnostníku X mnoho štěstí s uskutečněním jeho podnikatelského záměru. Doufám, že má práce bude mít přínos pro lepší zorientování v daňovém systému, s kterým se bude muset on a jemu podobní potýkat.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BAKEŠ, Milan et al. 2012. Finanční právo. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-440-7

BOEIJEN-OSTASZEWSKA, Ola van a Marnix SCHELLEKENS. European tax handbook 2012. 1. vyd. Amsterdam: IBFD, c2012, 974 s. ISBN 978-90-8722-134-8

CREATIVE COMMONS,. 2014. Nejvýznamnější změny u daně z příjmů fyzických osob a plátců daně od 1.1. 2015.Finanční správa [online]. [cit. 2015-05-09]. Dostupné z: http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/dane/dan-z-prijmu/informace-stanoviska-a-sdeleni/2014/nejvyznamnejsi-zmeny-u-fyzickych-osob-a-platcu-dane-od-1-1-2015-5540

ČERNOHAOUSOVÁ, Pavla. 2013. Vývoj DPH od roku 1993 do roku 2013. Daňaři online [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://www.danarionline.cz/blog/detail-prispevku/articleid-824-vyvoj-dph-od-roku-1993-do-roku-2013/

ČESKO. 1991. Zákon č. 455 ze dne 2. října 1991 o živnostenském podnikání (živnostenský zákon). In: *Sbírka zákonů České republiky*. ISSN 1213-7235 Dostupné také z: http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-455

ČESKO. 1992. Zákon České národní rady č. 338 ze dne 4. května 1992 o dani z nemovitých věcí. In: *Sbírka zákonů České republiky*. ISSN 1213-7235 Dostupné také z: http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-338

ČESKO. 1992. Zákon České národní rady č. 586 ze dne 20. listopadu 1992 o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. ISSN 1213-7235 Dostupné také z: http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586

ČESKO. 1992. Zákon České národní rady č. 589 ze dne 20. listopadu 1992 o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. In: *Sbírka zákonů České republiky*. ISSN 1213-7235 Dostupné také z: http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589

ČESKO. 1992. Zákon České národní rady č. 592 ze dne 20. listopadu 1992 o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. In: Sbírka *zákonů České republiky*. ISSN 1213-7235 Dostupné také z: http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592

ČESKO. 1993. Zákon české národní rady č. 16 ze dne 21. prosince 1992 o dani silniční. In: *Sbírka zákonů České republiky*. ISSN 1213-7235 Dostupné také z: http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-16

ČESKO. 2003. Zákon č. 353 ze dne 26. září 2003 o spotřebních daních. In: *Sbírka zákonů České republiky*. ISSN 1213-7235 Dostupné také z: http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2003-353

ČESKO. 2004. Zákon č. 586 ze dne 1. dubna 2004 o dani z přidané hodnoty. In: *Sbírka zákonů České republiky*. ISSN 1213-7235 Dostupné také z: http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-235

ČESKO. 2012. Zákon č. 90 ze dne 25. ledna 2012 o obchodních společnostech a družstvech (obchodních korporacích). In: *Sbírka zákonů České republiky*. ISSN 1213-7235 Dostupné také z: http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-90

DĚDINOVÁ, Tereza. 2013. Jak se vybíraly daně v minulosti. Finance [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://www.finance.cz/zpravy/finance/377709-jak-se-vybiraly-dane-v-minulosti/

DLOUHÁ, Petra. 2015. Přehledy OSVČ pro sociálku a zdravotní pojišťovnu 2015: Formuláře a kalkulačka. Peníze [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://www.penize.cz/podnikani/299101-prehledy-osvc-pro-socialku-a-zdravotni-pojistovnu-2015-formulare-a-kalkulacka

DLOUHÁ, Petra. 2015. Daň z nemovitosti: Jak a kde zaplatit. Peníze [online]. [cit. 2015-05-15]. Dostupné z: http://www.penize.cz/dan-z-nemovitosti/300086-dan-z-nemovitosti-2015-jak-a-kde-zaplatit-termin-je-za-dvermi!

DOSTÁL, Dalibor. 2014. Zálohy na zdravotní i sociální pojištění živnostníkům vzrostou. Business info [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/zalohy-na-socialni-i-zdravotni-pojisteni-zivnostnikum-v-roce-2015-vzrostou-58908.html

FLEISCHMANOVÁ, Irena. 2006. Odpovědný zástupce a jeho význam v živnostenském podnikání. Daňaři online [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d555v531-odpovedny-zastupce-a-jeho-vyznam-v-zivnostenskem-podnikani/?search_query=$index=448

GOLA, Petr. 2008. Penále u sociálního a zdravotního pojištění. In: Finexpert [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://finexpert.e15.cz/penale-u-socialniho-a-zdravotniho-pojisteni

HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK. Daňové a nedaňové náklady 2013. 1. vyd. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-260-2628-0

IPODNIKATEL,. 2014. Dilema podnikatele být plátcem nebo neplátcem. Daně v podnikání [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://www.ipodnikatel.cz/Dane-v-podnikani/dilema-podnikatele-byt-platcem-nebo-neplatcem-dph.html

KOHOUT, Pavel. 2012. Krátce z historie daní. Nová ústava [online]. [cit. 2015-05-09]. Dostupné z: http://www.novaustava.cz/clanky/kratce-z-historie-dani

KONEČNÁ, Jana. 2015. Zálohy na sociální pojištění. Jak podnikat [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://www.jakpodnikat.cz/zalohy-na-socialni-pojisteni.php

KONEČNÁ, Jana. 2014. Všeobecné podmínky získání živnosti. Jak podnikat [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://www.jakpodnikat.cz/vseobecne-podminky-ziskani-zivnosti.php

KONEČNÁ, Jana. 2015. Zdravotní pojištění. Jak podnikat [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://www.jakpodnikat.cz/zdravotni-pojisteni.php

KŘEMEN, Bedřich. 100 legálních daňových triků 2012. 2. rozš. vyd. Praha: Grada, 2012, 236 s. ISBN 978-80-260-0294-9

KUBÁTOVÁ, Květa. 2003. Daňová teorie a Politika. Praha: ASPI Publishing. ISBN 80-86395-84-7

MPO, section 31400. 2013. Panoráma zpracovatelského průmyslu ČR 2013. Mpo [online]. [cit. 2015-05-12]. Dostupné z: http://www.mpo.cz/dokument154179.html

ROTHBARD, Murray N. 2013. For a new liberty. London: Important Books. ISBN 978-8087888322

STARÝ, Marek et al. Dějiny daní a poplatků. 1. vyd. Praha: Havlíček Brain Team, 2009, 207 s. ISBN 978-80-87109-15-1

ŠIMEK, Robert. 2012. Franchising, celkem jisté podnikání. Euro-e-15 [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://euro.e15.cz/profit/franchising-celkem-jiste-podnikani-922100#utm_medium=selfpromo&utm_source=e15&utm_campaign=copylink

ŠIROKÝ, Jan et al . 2008. Daňové teorie: s praktickou aplikací. 2. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-005-8

ŠUBRT, Bořivoj et al. Abeceda mzdové účetní 2014. 24. aktualizované vydání. Praha: Anag, 2014. ISBN 978-80-7263-851-2

ŠULCOVÁ-SEIDLOVÁ, Marta a . 2012. Daně u nás a ve světě. Účetní články [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://www.k-ucetni.cz/ucetni-clanky/dane-u-nas-a-ve-svete/

ZAHUMENSKÝ, David. 2014. Spolek nebo ústav aneb jak si zvolit vhodnou právní formu pro svou neziskovou organizaci.David Zahumenský [online]. [cit. 2015-05-08]. Dostupné z: http://www.davidzahumensky.cz/2014/06/19/spolek-nebo-ustav-aneb-jak-si-zvolit-vhodnou-pravni-formu-pro-svou-neziskovou-organizaci/

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

DPH Daň z přidané hodnoty

FO Fyzická osoba

MPO Ministerstvo průmyslu a obchodu

OSVČ Osoba samostatně výdělečně činná

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 *Daně jako součást veřejného příjmu (Šulcová-Seidlová, 2012)* 16

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 *Klasifikace daní (Kubátová, 2003)* 16
Tabulka 2 *Maximální odpočet při paušálním výdaji (Creative commons, 2014)* 20
Tabulka 3 *Minimální záloha na zdravotní pojištění (Konečná, 2015)* 23
Tabulka 4 *Minimální zálohy na sociální pojištění (Konečná, 2015)* 25
Tabulka 5 *Vývoj sazeb od roku 1993 (Černouhausová, 2013)* 29
Tabulka 6 *Roční sazba daně osobního automobilu (Česko, 1992)* 31
Tabulka 7 *Obchodní marže odvětví stravování a pohostinství (NACE 56) (výkazy mpo, 2013)* 41
Tabulka 8 *Obchodní marže ve srovnatelném podniku ABC (výkazy podniku ABC, 2014)* 41
Tabulka 9 *Počet měsíců užívání vozidla od data registrace po zařazení do podnikání (vlastní zpracování)* 50

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA P I: Seznam řemeslných živností

PŘÍLOHA P II: Zboží řazeno do druhé snížené sazby DPH

PŘÍLOHA P III: Sazby spotřební daně

PŘÍLOHA P IV: Ukázkový příklad potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti živnostníka X

PŘÍLOHA P V: Ukázkový příklad daňového přiznání živnostníka X za rok 2015

PŘÍLOHA P VI: Příloha k ukázkovému příkladu daňového přiznání živnostníka X

PŘÍLOHA P VII: Ukázkový příklad přehledu OSVČ pro zdravotní pojišťovnu živnostníka X

PŘÍLOHA P VIII: Ukázkový příklad přehledu OSVČ pro zprávu sociálního zabezpečení živnostníka X

PŘÍLOHA P I: SEZNAM ŘEMESLNÝCH ŽIVNOSTÍ

(Česko, 1991)

Příloha č. 1 k zákonu č. 455/1991 Sb.

Živnosti řemeslné

Část A:

Řeznictví a uzenářství

Mlékárenství

Mlynářství

Pekařství, cukrářství

Pivovarnictví a sladovnictví

Zpracování kůží a kožešin

Aplikace, výroba a opravy ortopedické obuvi

Broušení a leptání skla

Zpracování gumárenských směsí

Zpracování kamene

Slévárenství, modelářství

Kovářství, podkovářství

Obráběčství

Zámečnictví, nástrojářství

Galvanizérství, smaltérství

Výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení

Hodinářství

Zlatnictví a klenotnictví

Truhlářství, podlahářství

Výroba a opravy hudebních nástrojů

Opravy ostatních dopravních prostředků a pracovních strojů

Zednictví

Montáž, opravy, revize a zkoušky elektrických zařízení

Montáž, opravy a rekonstrukce chladicích zařízení a tepelných čerpadel

Vodoinstalatérství, topenářství

Montáž, opravy, revize a zkoušky plynových zařízení a plnění nádob plyny

Montáž, opravy, revize a zkoušky tlakových zařízení a nádob na plyny

Montáž, opravy, revize a zkoušky zdvihacích zařízení

Izolatérství

Malířství, lakýrnictví, natěračství

Pokryvačství, tesařství

Klempířství a oprava karoserií

Kamnářství

Opravy silničních vozidel

Holičství, kadeřnictví

Část B:

Barvení a chemická úprava textilií

Čištění a praní textilu a oděvů

Kominictví

Část C:

Hostinská činnost

Kosmetické služby

Pedikúra, manikúra

PŘÍLOHA P II: ZBOŽÍ ŘAZENO DO DRUHÉ SNÍŽENÉ SAZBY DPH

(Česko, 2004)

Kód nomenklatury celního sazebníku	Název zboží
0402,0404, 1901,2106	- Počáteční a pokračovací kojenecká výživa a potraviny pro malé děti.
2843-2846, 2852, 3002, 3003, 3004,3006	- Radiofarmaka, očkovací látky, léky, kontrastní prostředky pro rentgenová vyšetření, diagnostické reagencie určené k podávání pacientům, chemické antikoncepční přípravky na hormonálním základě - určené pro zdravotní a veterinární služby, prevenci nemocí a léčbu pro humánní a veterinární lékařské účely.
4901,4903,4904	- Tištěné knihy, obrázkové knihy pro děti; hudebniny, tištěné nebo ručně psané, též vázané nebo ilustrované.
	Mimo zboží, kde reklama přesahuie 50 % plochy.

PŘÍLOHA P III: SAZBY SPOTŘEBNÍ DANĚ

(Česko, 2003)

Kód nomenklatury	Text	Sazba daně
2207	líh obsažený ve výrobcích uvedených pod kódem nomenklatury 2207	28 500 Kč/hl etanolu
2208	líh obsažený ve výrobcích uvedených pod kódem nomenklatury 2208 s výjimkou destilátů z pěstitelského pálení v množství do 30 l etanolu pro jednoho pěstitele za jedno výrobní období podle zákona o lihu49	28 500 Kč/hl etanolu
	líh obsažený v ovocných destilátech ovocných z pěstitelského pálení v množství do 30 l etanolu pro jednoho pěstitele za jedno výrobní období podle zákona o lihu49	14 300 Kč/hl etanolu
ostatní	líh obsažený ve výrobcích uvedených pod ostatními kódy nomenklatury	28 500 Kč/hl etanolu

Šumivá vína	2 340 Kč/hl
Tichá vína	0 Kč/hl
Meziprodukty	2 340 Kč/hl

	Procentní část	Pevná část	Minimální
cigarety	28 %	1,12 Kč/kus	celkem nejméně však 2,10 Kč/kus
doutníky, cigarillos		1,25 Kč/kus	
tabák ke kouření		1 400,00 Kč/kg	

PŘÍLOHA P IV: UKÁZKOVÝ PŘÍKLAD POTVRZENÍ O ZDANITELNÝCH PŘÍJMECH ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI ŽIVNOSTNÍKA X

(Vlastní zpracování)

POTVRZENÍ

o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti,
sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění podle zákona č.586/1992 Sb.
za období **01.01.2015 až 31.03.2015**

Jméno a příjmení poplatníka **Živnostník X**	rodné číslo
bydliště ,	PSČ
Poplatník podepsal/nepodepsal prohlášení - na zdaňovací období	
- na tyto měsíce zdaňovacího období	
1. Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti	**45000**
2. Z ř1 příjmy vyplacené do 31.01.2016 (§5 odst.4)	**45000**
3. Zúčtováno v měsících **2015/01 až 2015/03**	
4 Doplatky příjmů podle §5 (4) zúčtovaných 2005-2007	**0**
5 Doplatky příjmů podle §5 (4) zúčtovaných 2008-2014	**0**
6. Úhrn pojistného zaměstnavatele z příjmů na ř2	**15300**
7. Úhrn pojistného zaměstnavatele z příjmů na ř5	**0**
8. Základ daně (ř2+ř4+ř5+ř6+ř7)	**60300**
9. Skutečně sražená záloha z příjmů na ř2	**2835**
10. Skutečně sražená záloha z příjmů na ř4	**0**
11. Skutečně sražená záloha z příjmů na ř5	**0**
12. Záloha na daň z příjmů celkem (ř9+ř10+ř11)	**2835**
13. Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	**0**
14. Solidární zvýšení daně (§38ha) v měsících	**xxx**
15. Příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění §6 (9)	

16. Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění	Jméno	Rodné číslo	Ve výši na dítě	Od-do

17. Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani	Od - do	Stupeň invalidity (ZTP/P)

18. Studium poplatníka uplatněné jako sleva na dani	Od - do	Škola

19. Roční zúčtování záloh a daň.zvýh. bylo - nebylo provedeno s výsledkem:
Přeplatek na dani §38ch (5) ve výši ..... Kč vrácen dne .....
Doplatek ze zúčtování §35d (8) ve výši ..... Kč vrácen dne .....
z toho činí přeplatek na dani po slevě ..... Kč
z toho činí doplatek/přeplatek na daňovém bonusu ..... Kč
V rámci ročního zúčtování byla zohledněna částka ..... Kč
podle §15 (5) a částka ..... Kč podle §15 (6) zákona

20. Úhrn pojistného §38j (10) - daňový nerezident ČR

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne

Jméno a adresa plátce:
Nová firma VZORX

Vyhotovil Živnostník X
Číslo telefonu
Dne 31.03.2015

DIČ plátce:

podpis a razítko plátce

MFin 5460 - vzor č.23

PŘÍLOHA P V: UKÁZKOVÝ PŘÍKLAD DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ ŽIVNOSTNÍKA X ZA ROK 2015

(Vlastní zpracování)

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP[1])

řádné	opravné	dodatečné
X		

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP[2])

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty[1]) ano ne X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem[1]) ano ne X

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) 2015 nebo jeho část[2]) od do

dále jen „DAP"

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
---	---	---

15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail	18 Stát
---	---	---	---

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

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

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

		poplatník	finanční úřad
31	Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	45.000	
32	Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.12 zákona	15.300	
33	Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	---	
34	Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	60.300	
35	Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 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)	60.300	
36a	Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	60.300	
37	Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	64.000	
38	Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	---	
39	Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu 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)	---	
41	Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	64.000	
41a	Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	64.000	
42	Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	124.300	
43	Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	---	
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)	124.300	

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

Částka podle § 15		Počet měsíců		Počet měsíců	
46	Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)		2.000		
47	Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	---	---		
48	Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		6.000		
49	Odst. 6 zákona (životní pojištění)		---		
50	Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		---		
51	Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		---		
52	§ 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		---		
52a	§ 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		---		
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. 52a + ř. 53)	8.000
55	Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	116.300
56	Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	116.300
57	Daň podle § 16 zákona	17.445

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58	Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	17.445	
59	Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	---	
60	Daň celkem zaokrouhlená **na celé Kč** nahoru (ř. 58 + ř. 59)	17.445	
61	Daňová ztráta - zaokrouhlená **na celé Kč** nahoru **bez znaménka minus**	---	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	---	Rodné číslo	---

Částka podle § 35ba odst. 1		Počet měsíců		Počet měsíců	
64	písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24.840		
65a)	písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	---	---		
65b)	písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	---	---		
66	písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	---	---		
67	písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	---	---		
68	písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	---	---		
69	písm. f) zákona (sleva na studenta)	---	---		
69a	písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		---		
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 + ř. 69a)		24.840		
71	Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		---		

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

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

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	---	
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	---	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0	

75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	---	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	---	
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	---	

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

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	2.835	
85	Na zbývajících zálohách zaplaceno 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	---	
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 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. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř.87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplaceno více	-2.835	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)"	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"	---
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 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 bezúplatném plnění (daru)	---
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	---
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	1
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	---
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	---
Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školky podle školského zákona	---
Důvody pro podání dodatečného DAP	---
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm p) nebo t) zákona	---
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	---
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	---
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	---
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	4

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

Údaje o podepisující osobě[3]): Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

---

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou), **s uvedením vztahu k právnické osobě** (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum: 31.03.2016

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

[1]) Označte křížkem odpovídající variantu.
[2]) Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.
[3]) Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

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 31.03.2016 Podpis daňového subjektu (podepisující osoby[3])) .....

PŘÍLOHA P VI: PŘÍLOHA K UKÁZKOVÉMU PŘÍKLADU DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ ŽIVNOSTNÍKA X

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo:

je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2014 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 21 (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 nepřípustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

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

Vedu daňovou evidenci[1])	X	Vedu účetnictví[1])		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů[1])	X

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	320.000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	256.000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	64.000	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	---	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	---	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	---	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	---	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	---	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	---	
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)	64.000	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyjmutí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	---	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitých věcí
---	---	---

B. Druh činností [2])

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
---		---	---	

Název dalších činností

Celkem				

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 10

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
01.09.2015				4

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

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

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

9. Mzdy	---

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona [2])

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

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

F. Údaje o společnících společnosti [2])

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti

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

G. Údaje o spolupracující osobě [2])

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, 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, nebo osoba v rodinném závodě, 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 [2])

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

[1]) Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

[2]) Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

PŘÍLOHA P VII: UKÁZKOVÝ PŘÍKLAD PŘEHLEDU OSVČ PRO ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNU ŽIVNOSTNÍKA X

(Vlastní zpracování)

Pojišťovna: 111 VZP

Přehled OSVČ za rok 2015

VZP - kód 111

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)

Typ přehledu: řádný [X] opravný [ ]

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP

Formulář bude zpracován elektronicky. Vyplňujte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtávací pole označte křížkem.

1. Identifikace pojištěnce

Příjmení: Živnostník X | Jméno: | Titul:

Ulice: | Číslo popisné / číslo orientační: | Číslo pojištěnce (rodné číslo):

PSČ: | Obec: | Identifikační číslo osoby (IČO):

Pojistné (zálohy) platím: [ ] poukázkou [ ] převodem z účtu | Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky): | Telefon:

E-mail:

2. Prohlášení pojištěnce

[X] V roce 2014 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:
1 [X] 2 [X] 3 [X] 4 [X] 5 [X] 6 [X] 7 [X] 8 [X] 9 [ ] 10 [ ] 11 [ ] 12 [ ] 1-12 [ ] Důvod: a) zaměstnání [ ] b) nemoc OSVČ [ ]

[X] V roce 2014 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:
1 [X] 2 [X] 3 [X] 4 [X] 5 [X] 6 [X] 7 [X] 8 [X] 9 [ ] 10 [ ] 11 [ ] 12 [ ] 1-12 [ ] Důvod: a) [X] b) [X] c) [ ] d) [ ] e) [ ] f) [ ]

Pro Důvod podle písmena f) uveďte | Rodné číslo 1. dítěte: | Rodné číslo 2. dítěte:

3. Přiznání k dani z příjmů

Podávám daňové přiznání [X] ano [ ] ne

Mám daňového poradce [ ] ano [X] ne

4. Pojistné OSVČ

Řádek 1 — Příjmy za rok 2014: 320.000 Kč

Řádek 2 — Výdaje za rok 2014: 256.000 Kč

Řádek 4 — Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2014: 4

Řádek 5 — Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP: 4

Řádek 6 — Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ: 4

Řádek 9 — 13.306 č. x Řádek 6: 53.224,00 Kč

Řádek 12 — Řádek1 - Řádek 2: 64.000,00 Kč

Řádek 14 — Vyměřovací základ OSVČ za rok 2014: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9): 53.224,00 Kč

Řádek 16 — Pojistné za rok 2014: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru): 7188 Kč

5. Přeplatek (Doplatek)

Řádek 41 — Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2014 na účet VZP: 7188 Kč

Řádek 43 — Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16: 0 Kč

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

6. Nová výše zálohy (viz Poučení)

Řádek 51 — 0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru): 1.080 Kč

Typ zálohy: [X] a) 1 797 Kč [ ] b) výpočet [ ] c) 0 Kč

Nová výše zálohy: 1.797 Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce

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

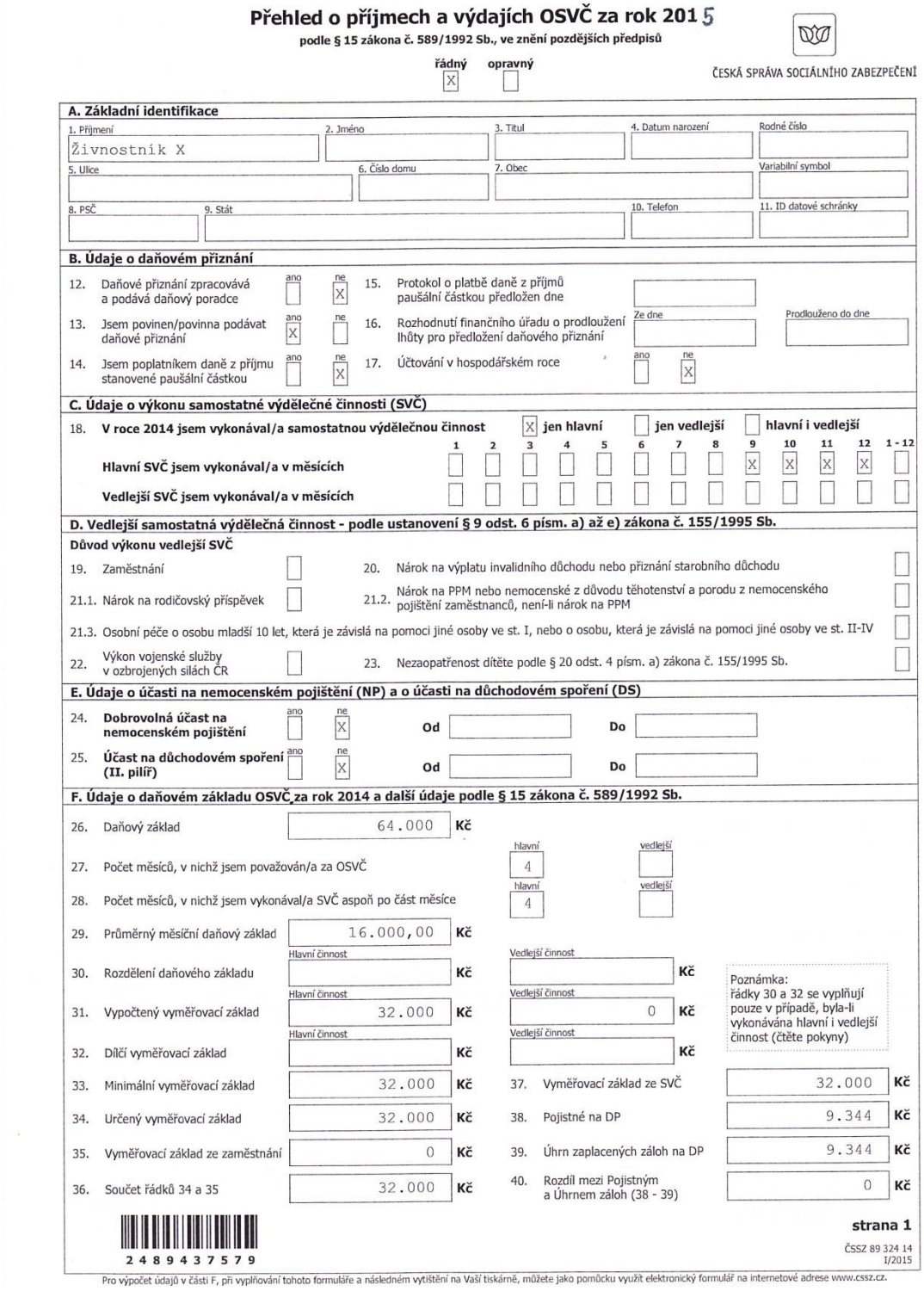
VZP 87.51/2014

Vyplněno dne: 31.03.2016

Podpis pojištěnce

PŘÍLOHA P VIII: UKÁZKOVÝ PŘÍKLAD PŘEHLED OSVČ PRO ZPRÁVU SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ ŽIVNOSTNÍKA X

(Vlastní zpracování)



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2015

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

řádný [X] opravný [ ]

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

A. Základní identifikace

1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Datum narození	Rodné číslo
Živnostník X				

5. Ulice	6. Číslo domu	7. Obec	Variabilní symbol

8. PSČ	9. Stát	10. Telefon	11. ID datové schránky

B. Údaje o daňovém přiznání

		ano	ne
12.	Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	[ ]	[X]
13.	Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	[X]	[ ]
14.	Jsem poplatníkem daně z příjmu stanovené paušální částkou	[ ]	[X]

15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:

16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání: Ze dne / Prodlouženo do dne

		ano	ne
17.	Účtování v hospodářském roce	[ ]	[X]

C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

18. **V roce 2014 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost** [X] **jen hlavní** [ ] **jen vedlejší** [ ] **hlavní i vedlejší**

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1 - 12
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[X]	[X]	[X]	[X]	[ ]
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]

D. Vedlejší samostatná výdělečná činnost - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zákona č. 155/1995 Sb.

Důvod výkonu vedlejší SVČ

19.	Zaměstnání	[ ]	
20.	Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	[ ]	
21.1.	Nárok na rodičovský příspěvek	[ ]	
21.2.	Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM	[ ]	
21.3.	Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV	[ ]	
22.	Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	[ ]	
23.	Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.	[ ]	

E. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)

		ano	ne	Od	Do
24.	**Dobrovolná účast na nemocenském pojištění**	[ ]	[X]		
25.	**Účast na důchodovém spoření (II. pilíř)**	[ ]	[X]		

F. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2014 a další údaje podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

26.	Daňový základ	64.000	Kč		
27.	Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ	hlavní: 4		vedlejší:	
28.	Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	hlavní: 4		vedlejší:	
29.	Průměrný měsíční daňový základ	16.000,00	Kč		
30.	Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost:	Kč	Vedlejší činnost:	Kč
31.	Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost: 32.000	Kč	Vedlejší činnost: 0	Kč
32.	Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost:	Kč	Vedlejší činnost:	Kč
33.	Minimální vyměřovací základ	32.000	Kč		
34.	Určený vyměřovací základ	32.000	Kč		
35.	Vyměřovací základ ze zaměstnání	0	Kč		
36.	Součet řádků 34 a 35	32.000	Kč		
37.	Vyměřovací základ ze SVČ	32.000	Kč		
38.	Pojistné na DP	9.344	Kč		
39.	Úhrn zaplacených záloh na DP	9.344	Kč		
40.	Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (38 - 39)	0	Kč		

Poznámka: řádky 30 a 32 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)

2489437579

strana 1

ČSSZ 89 324 14 1/2015

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

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2015 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

G. 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 1/15 ☐ 2/15 ☐ 3/15 ☐ 4/15 ☐ 5/15 ☐ 6/15 ☐ 7/15 ☐ 8/15 ☐ 9/15 ☐ 10/15 ☐ 11/15 ☐ 12/15 ☐ 1/15-12/15 ☐

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 domu

Obec | PSČ

Stát

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2016

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2015 považován/a za OSVČ vykonávající ☒ Hlavní činnost ☐ Vedlejší činnost

41. Měsíční vyměřovací základ 8.000 **Kč**

42. Měsíční záloha na DP 2.336 **Kč**

43. Měsíční pojistné na NP **Kč**

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení | Jméno | Titul | Datum narození | Rodné číslo

Ulice | Číslo domu

Obec | PSČ | Stát

J. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2015

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2015 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 ☐

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné okresní správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2015, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění 31.03.2016

Počet příloh

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

Datum přijetí

6170087267

ČSSZ 89 324 14
I/2015