

Optimalizace základu daně z příjmů u vybrané fyzické osoby

Josef Baroš

Bakalářská práce
2020



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2019/2020

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Josef Baroš**
Osobní číslo: **M17114**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **Prezenční**
Téma práce: **Optimalizace základu daně z příjmů u vybrané fyzické osoby**

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Zpracujte literární rešerši týkající se daňového systému a jednotlivých daní.
- Charakterizujte daňovou soustavu ČR a základní daňové pojmy.

II. Praktická část

- Charakterizujte vybranou fyzickou osobu.
- Analyzujte daňové zatížení vybrané fyzické osoby a navrhněte daňovou optimalizaci.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran
Forma zpracování bakalářské práce: Tiskřená/elektronická

Seznam doporučené literatury:

BERNARDI, Luigi, Mark W. S. CHANDLER a Luca GANDULLIA. *Tax systems and tax reforms in new EU members*. London: Routledge, Taylor & Francis Group, 2017, 258 s. ISBN 978-0-415-65433-3.
KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. 2. vyd. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018, 274 s. ISBN 978-80-87974-17-9.
KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018, 269 s. ISBN 978-80-7598-165-3.
PELC, Vladimír a Petr PELECH. *Daně z příjmů: s komentářem*. 17. vyd. Olomouc: ANAG, 2018, 832 s. ISBN 978-80-7554-144-4.
VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. vyd. Praha: 1. VOX, 2016, 393 s. ISBN 978-80-87480-44-1.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. David Homola
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: 6. ledna 2020
Termín odevzdání bakalářské práce: 19. května 2020

L.S.

doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitelka ústavu

Ve Zlíně dne 6. ledna 2020

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/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 diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/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 – diplomovou/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 diplomové/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 diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/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 diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení:

.....

podpis diplomanta

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce se zabývá problematikou daní a jejich optimalizací. Vybraná fyzická osoba je povinna daň přiznávat a odvádět. Teoretická část popisuje všechny možné daně, s kterými se může fyzická osoba setkat. Patří mezi ně např. daň z příjmů fyzických osob, daň z nemovitostí, nabytí nemovitostí, daň z přidané hodnoty, daň spotřební, či silniční. Podrobněji je teoretická část zaměřena na daň z příjmů fyzických osob, protože je nutná k aplikaci správné daňové optimalizaci v části praktické. Poslední kapitola teoretické části je věnována sociálnímu a zdravotnímu pojištění. Praktická část se zabývá vybraným subjektem, jeho příjmy dle jednotlivých paragrafů zákona o dani z příjmu a také jeho daňovou povinností, která je v této části optimalizována. Metodou komparace jsou zjištěny a okomentovány rozdíly mezi hodnotami příjmů a daně před a po optimalizaci. Součástí mé práce jsou také vyplněné formuláře daňových přiznání, před i po optimalizaci, a přehledů o příjmech a výdajích pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění.

Klíčová slova: Fyzická osoba, daň z příjmů fyzické osoby, daňová optimalizace, sociální pojištění, zdravotní pojištění, základ daně

ABSTRACT

The bachelor thesis deals with taxes and its optimization. The selected individual is obliged to acknowledge and pay the tax. The theoretical part describes all possible taxes that the individual can come across. Those taxes are e.g. personal income tax, real estate tax, real estate transfer tax, value added tax, consumption tax or road tax. The theoretical part is mainly oriented to personal income tax, because it is essential for the right application of a tax optimization in the practical part. The last chapter of the theoretical part is devoted to social and health insurance. The practical part deals with the individual, his incomes divided to individual paragraphs of the income tax law and also his tax liability, which is also optimized in this part. Differences between values of revenues and taxes before and after optimization are found and commented by the comparison method. My work also includes the completed forms of tax returns, before and after optimization, and reports of income and expenditure for the calculation of social and health insurance.

Keywords: Individual, Personal Income Tax, Tax Optimization, Social Insurance, Health Insurance, Tax Base

Rád bych tímto způsobem poděkoval vedoucímu mé bakalářské práce, panu Ing. Davidovi Homolovi, za odborné vedení, snahu a trpělivost při pomoci s mojí bakalářskou prací. Dále bych rád poděkoval panu Anonymovi, který mi poskytl informace potřebné k vyhotovení praktické části mé práce. Nakonec chci poděkovat své rodině, která mě ve vzdělávání podporovala, jak finančně, tak psychicky a také své přítelkyni za to, že se mnou měla dost trpělivosti v dobách psaní bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD	10
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	11
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 ZÁKLADNÍ DAŇOVÉ POJMY	13
1.1 CHARAKTERISTIKA DANĚ	13
1.2 POPLATEK	13
1.3 DAŇOVÁ SOUSTAVA	13
1.4 FUNKCE DANÍ	14
1.4.1 Funkce fiskální	14
1.4.2 Funkce alokační (rozdělovací)	14
1.4.3 Funkce redistribuční	15
1.4.4 Funkce stabilizační	15
1.5 DAŇOVÝ SUBJEKT	15
1.5.1 Daňový poplatník	16
1.5.2 Daňový plátce.....	16
1.6 ZÁKLAD A PŘEDMĚT DANĚ	16
1.7 SAZBA DANĚ	17
1.7.1 Jednotná sazba daně	17
1.7.2 Diferencovaná sazba daně.....	17
1.7.3 Pevná sazba daně.....	17
1.7.4 Lineární sazba daně.....	18
1.7.5 Progresivní a regresivní sazba daně	18
2 DAŇOVÝ SYSTÉM	19
2.1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY	19
2.2 DAŇOVÝ MIX.....	19
2.3 PŘÍMÉ DANĚ	20
2.3.1 Daň z příjmů fyzických osob	20
2.3.2 Daň z příjmů právnických osob	21
2.4 MAJETKOVÉ DANĚ.....	21
2.4.1 Daně z nemovitostí.....	21
2.4.2 Daň z nabytí nemovitých věcí.....	21
2.5 NEPŘÍMÉ DANĚ.....	22
2.5.1 Daň z přidané hodnoty	22
2.5.2 Spotřební daň	22
2.5.3 Daň za energie.....	22
2.5.4 Daň silniční	22
3 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB	23
3.1 ZDANITELNÉ PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB (§ 6-10 ZDP)	23
3.1.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6).....	23
3.1.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)	24
3.1.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8).....	25
3.1.4 Příjmy z nájmu (§ 9)	26
3.1.5 Ostatní příjmy (§ 10).....	27

3.2	NEZDANITELNÉ POLOŽKY ZÁKLADU DANĚ (§ 15 ZDP)	28
3.3	POLOŽKY SNIŽUJÍCÍ ZÁKLAD DANĚ	30
4	SLEVA NA DANI A DAŇOVÁ ZVÝHODNĚNÍ	31
4.1	SLEVA NA POPLATNÍKA	31
4.2	SLEVA NA STUDENTA	32
4.3	SLEVA NA MANŽELKU	32
4.4	SLEVA ZA UMÍSTĚNÍ DÍTĚTE	32
4.5	SLEVA NA EVIDENCI TRŽEB	32
4.6	DAŇOVÁ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DÍTĚ	33
5	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	34
5.1	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	34
5.1.1	Rozhodné období	34
5.1.2	Účastníci zdravotního pojištění	34
5.1.3	Vyměřovací základ	35
5.1.4	Výše pojistného	35
5.1.5	Zálohy na zdravotní pojištění OSVČ	35
5.2	SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ	36
5.2.1	Rozhodné období	36
5.2.2	Vyměřovací základ	36
5.2.3	Výše pojistného	37
5.2.4	Zálohy na sociální pojištění OSVČ	37
II	PRAKTICKÁ ČÁST	39
6	CHARAKTERISTIKA VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY	40
7	JEDNOTLIVÉ ZÁKLADY DANĚ A JEJICH OPTIMALIZACE	42
7.1	PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI (§ 6)	42
7.1.1	Doporučení	42
7.2	PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOST (§ 7)	44
7.2.1	Výpočet dílčího základu daně dle § 7 variantou A	45
7.2.2	Výpočet dílčího základu daně dle § 7 variantou B	46
7.2.3	Doporučení	46
7.3	PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU (§ 8)	47
7.4	PŘÍJMY Z NÁJMU (§ 9)	47
7.4.1	Výpočet dílčího základu daně dle § 9 variantou A	47
7.4.2	Výpočet dílčího základu daně dle § 9 variantou B	48
7.4.3	Doporučení	48
7.5	OSTATNÍ PŘÍJMY (§ 10)	49
7.5.1	Doporučení	50
8	ZÁKLAD DANĚ A DAŇ	51
8.1	SLEVA NA DANI A DAŇOVÁ ZVÝHODNĚNÍ	51
8.2	ZÁLOHY NA DAŇ Z PŘÍJMŮ A VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	52
9	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	53
10	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	54
11	SROVNÁNÍ SKUTEČNOSTI S OPTIMALIZACÍ	55

11.1	SROVNÁNÍ DZD ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI (§ 6).....	55
11.2	SROVNÁNÍ DZD ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI (§ 7)	55
11.3	SROVNÁNÍ DZD Z KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ (§ 8)	56
11.4	SROVNÁNÍ DZD Z PŘÍJMŮ Z NÁJMU (§ 9)	56
11.5	SROVNÁNÍ DZD Z OSTATNÍCH PŘÍJMŮ (§ 10)	56
11.6	POROVNÁNÍ PŘEHLEDŮ O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH.....	57
11.7	POROVNÁNÍ CELKOVÉHO ZÁKLADU DANĚ A DAŇOVÉ POVINNOSTI	57
12	NÁVRHY A DOPORUČENÍ	60
	ZÁVĚR	61
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	62
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	65
	SEZNAM OBRÁZKŮ	66
	SEZNAM TABULEK.....	67
	SEZNAM PŘÍLOH.....	69

ÚVOD

Daně jsou již od počátku svého vzniku důležitou součástí každého fungujícího státu. Bez daní by totiž žádný stát nemohl prosperovat. Z daní se financují zájmy jak státní, tak občanské. Jelikož jsou daně odváděny především z příjmů jednotlivých občanů a organizací, již od vzniku daní bylo žádoucí daň co nejvíce snížit a tato potřeba přetrvává dosud. Pro většinu lidí, kteří se nezabývají touto problematikou, je složité vyznat se v zákoně o dani z příjmů a aplikovat tento zákon do praxe. Přichází tak pravidelně o možnost snižování svojí daňové povinnosti a tím pádem o své finanční prostředky, které mohou být využity na jiné účely. Z toho důvodu jsem si vybral téma své bakalářské práce – Optimalizace základu daně z příjmů u fyzické osoby, abych využil své získané zkušenosti, převedl je do praxe a pomohl tak vybranému subjektu daň co nejvíce snížit.

V teoretické části své bakalářské práce vysvětlím základní daňové pojmy, mezi které patří charakteristika daňové soustavy, sazeb daně a daně samotné. Následně charakterizují daňový systém České republiky v rozdělení na daně přímé a nepřímé. Nejvýznamnější kapitolou teoretické části je daň z příjmů fyzických osob, ze které budu primárně vycházet při tvorbě části praktické. Tato kapitola se dělí do pěti dílčích příjmů a jejich výpočtů základu daně. Dále popíši nezdanitelné položky základu daně, položky snižující základ daně, jednotlivé slevy na dani a daňová zvýhodnění. V poslední kapitole teoretické části bakalářské práce se budu zabývat sociálním a zdravotním pojištěním, kde popíši rozhodná období, účastníky pojištění, vyměřovací základ a konečně zálohy na tato pojištění.

V praktické části své bakalářské práce nejprve představím vybraný subjekt, charakterizují jeho příjmy a výdaje dle jednotlivých paragrafů zákona o dani z příjmů a jejich základy daně, které následně optimalizují a pokusím se je co nejvíce snížit. Také k jednotlivým základům daně uvedu svá doporučení. Z vypočteného celkového základu daně vypočtu daň a konečně porovnáám veškerá svá doporučení optimalizace se skutečným výpočtem daně vybraného subjektu. K těmto rozdílům, mezi optimalizovanou a skutečnou daní, také popíši rozdíl v hodnotě absolutní i relativní. Na konci praktické části uvedu závěrečné doporučení týkající se především opatření, která by měl vybraný subjekt aplikovat pro snížení odváděné daně každoročně v budoucích letech. Do příloh bakalářské práce vložím daňová priznání a přehledy o příjmech a výdajích OSVČ před optimalizací a po optimalizaci daně.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je optimalizace, neboli snížení základu daně, tedy i daňové povinnosti, u vybrané fyzické osoby. Vedlejším cílem práce je zvýšení čistého příjmu vybrané fyzické osoby, porovnání změn po optimalizaci, vypracování daňových přiznání, přehledů o příjmech a výdajích OSVČ pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění, před i po optimalizaci.

Teoretická část bakalářské práce je zpracována na základě literární rešerše aj. publikací, které se týkají základních daňových pojmů, a také na základě zákonů aj. zákonných opatření. Veškeré publikace a ostatní zdroje jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Praktická část bakalářské práce je zpracována na základě literární rešerše využité v teoretické části. Je zde využita literatura týkající se zákona o dani z příjmů, stejně tak jako samotné informace z tohoto zákona. V praktické části je představena fyzická osoba a její příjmy, metodou výpočtu prezentován optimalizovaný základ daně, daňová povinnost vybrané osoby, a také výše sociálního a zdravotního pojištění. Dále je metodou komparace uveden a okomentován rozdíl mezi optimalizovanými a neoptimalizovanými hodnotami základů daně a daňové povinnosti.

Teoretická i praktická část bakalářské práce je zpracována na základě zákonných ustanovení platných k 31. 12. 2019.

Do příloh jsou vložena vypracovaná daňová přiznání před i po optimalizaci, dále přehledy o příjmech a výdajích OSVČ před i po optimalizaci daňových základů.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 ZÁKLADNÍ DAŇOVÉ POJMY

V první části bakalářské práce popíšeme základní daňové pojmy, mezi které patří např. daň, daňová soustava, funkce daně, daňový subjekt, základ daně, předmět daně, sazba daně.

1.1 Charakteristika daně

Daň je obecně definována jako pravidelná či nepravidelná platba do veřejného rozpočtu, která je dána zákonem. Je povinná a nenávratná, neúčelová a neekvivalentní (Kubátová, 2009, s. 9).

Pravidelná je tehdy, pokud je vybírána opakovaně za určité období, příkladem je daň z příjmů. Pokud je daň nepravidelná, platí se pouze za určitých okolností. Do nepravidelných daní patří např. daň z převodu nemovitosti. Neúčelovost značí, že daň není vynaložena na přesně stanovený účel, či vládní projekt. Znamená to, že daň pouze přispívá částkou do celkového veřejného rozpočtu (Šindelka, 2001).

Neekvivalentnost vyjadřuje, že částka, kterou na dani poplatník zaplatí, nebude mít vlastní protihodnotu v totožné částce. Tím pádem není jisté, zda se poplatníkovi částka zaplacená na dani někdy navrátí (Kubátová, 2018, s. 15, 16).

1.2 Poplatek

Poplatek je na rozdíl od daně účelový, dobrovolný, nepravidelný a nenávratný. Je to jednorázová částka, kterou poplatník zaplatí při využití služeb veřejného sektoru (Kubátová, 2018, s. 16).

1.3 Daňová soustava

Daňová soustava obsahuje položky jako daň z přidané hodnoty, daň z příjmů, nemovitých věcí, převodu nemovitých věcí, spotřební daň, daň silniční a daň energetická. Mezi další odvody patří také pojistné na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění (Široký, 2018, s. 222).

Daňová soustava je skupina všech jednotlivých daní, které stát využívá. Jednotlivé daně mají různý účel a funkce. Daňová soustava zajišťuje plnění těchto funkcí. Daňová soustava má primárně na starost zajišťování efektivnosti zdanění. Znamená to, že veškeré náklady na zdanění by měly být efektivně minimalizovány, jak ze strany státu, tak ze strany daňového subjektu. Jedná se např. o náklady na daňovou správu či povinné evidence všeho

druhu. Dále by měla být soustava dostatečně jednoduchá, především kvůli tomu, aby se v ní kdokoliv dokázal spolehlivě orientovat. Jednoduchost daňové soustavy jde zároveň stejným směrem jako efektivnost zdanění. Jednodušší daňová soustava se totiž rovná nižším nákladům na zdanění (Klimešová, 2018, s. 14, 15).

Další povinností daňové soustavy je zajištění dostatečné pružnosti, ale zároveň i stability. Soustava musí včas reagovat na změnu hrubého domácího produktu a na ostatní ekonomické změny. I přesto by však měla být stabilní, hlavně z důvodu stálosti určitých veřejných výdajů. O pružnost se starají např. daně z příjmů, které jsou velice pružné, jelikož reagují na vývoj příjmů. O stabilitu se starají daně majetkové, které se nemění podle aktuální změny trendu ekonomiky (Kubátová, 2009, s. 19, Klimešová, 2018, s. 14, 15).

Poslední povinností daňové soustavy je spravedlivost, tu vyjadřuje např. sazba daní z příjmů, která je pro všechny daňové subjekty totožná. Avšak čím větší příjmy subjekt má, tím více také odvede státu peněz ve formě daní. Tato povinnost daňové soustavy vysoce relativní. Některé skupině se může jevit jako spravedlivá, pro jiné skupiny nikoliv (Klimešová, 2018, s. 14, 15).

1.4 Funkce daní

Funkce daní vychází z hlavních ekonomických funkcí veřejného sektoru, dělí se do tří hlavních skupin – fiskální, alokační, redistribuční a stabilizační (MFČR, 2018, s. 2).

1.4.1 Funkce fiskální

Fiskální funkce je nejzákladnější funkcí daní, dokonce kvůli této funkci vznikly daně jako takové. Účel této funkce spočívá ve výběru finančních prostředků od obyvatelstva, které putují do veřejného rozpočtu. Z těchto rozpočtů se poté financují veřejné statky (Vančurová, Láchová, 2016, s. 11).

1.4.2 Funkce alokační (rozdělovací)

Využívá se v případech, kdy se trh projevuje neefektivností v oblasti alokaci zdrojů. Mezi hlavní příčiny neefektivní alokace zdrojů patří především nedokonalá konkurence či veřejné statky. Alokační funkce spočívá ve vkládání prostředků do sektoru, kde jich je málo, např. do školství. Opačně také odejmutí prostředků ze sektoru, kde jich je přebytek. V praxi se ovšem stává, že jsou zdroje alokovány za pomoci státu i v případech, ve kterých

by bylo nákladově efektivnější alokovat tyto zdroje za pomoci trhu (Kubátová, 2018, s. 19, Klimešová, 2018, s. 29).

1.4.3 Funkce redistribuční

Redistribuční funkce daní se týká především přerozdělování důchodů ve společnosti. Stará se o to, aby ve společnosti nevznikaly extrémní rozdíly ve finančních vrstvách obyvatelstva. Bohatství a důchody, které vznikly pouze z důvodu fungování trhu (bez funkce redistribuce) nebyly většinou obyvatelstva přijatelné. K usměrnění těchto problémů vznikla právě redistribuční funkce, která způsobuje vybírání vyšší daně u bohatších subjektů, čímž dokáže navýšit příjmy subjektům chudším. Redistribuce platí i v měřítku regionů, či perspektivních odvětvích, kde se využívá ekologicky přátelská výroba. Obecně tedy platí pravidlo, čím bohatší subjekt, tím vyšší částku daně musí odvést. Finální částka daně vychází ze základu daně (Vančurová, Láchová, 2016, s. 12, Klimešová, 2018, s. 29, 30).

1.4.4 Funkce stabilizační

Stabilizační funkce slouží ke snížení výkyvů ekonomického cyklu. Slouží také pro snižování nezaměstnanosti aj. Např. v období konjunktury, odčerpávají daně výrazně vyšší částku do veřejných rozpočtů, protože rostou důchody a s nimi i spotřeba. Vyššími částkami proudícími do rozpočtů pomáhá stabilizační funkce přehřátí ekonomiky a také vytváří určitou rezervu pro doby budoucí. Naopak v období stagnace daně pomáhají nastartovat ekonomiku tím, že do veřejných rozpočtů proudí částky nižší. Otázkou však zůstává, jak se politici zachovají v dobách konjunktury, zda opravdu vytvoří rezervy pro horší časy, nebo budou pouze soutěžit v krátkodobém období o získání voličských hlasů (Vančurová, Láchová, 2016, s. 13, MFČR, 2018, s. 2).

1.5 Daňový subjekt

Daňový subjekt se dělí na tři skupiny. Na subjekty, jejichž předmět je podroben dani (poplatníci) a na subjekty, které mají povinnost daň odvádět (plátci). Podle zákona je daňový subjekt osoba, která je povinna daň strpět, odvádět a také platit. Z hlediska daně se subjekty dělí na poplatníky a plátce. Mezi daňové subjekty se však řadí i takové osoby, které jsou povinné k dani z přidané hodnoty či spotřebních daní (MFČR, 2018, s. 15).

1.5.1 Daňový poplatník

Poplatníkem je ten subjekt, jehož příjem či majetek, je podroben dani. Měl by jím být právě ten subjekt, jehož zdroje se daní snižují. V praxi to tak ale nemusí vždy být. Stává se, že např. daň z nemovité věci dokáže pronajímatel promítnout do ceny nájemného, čímž se daňové břemeno přenáší na nájemce. Z tohoto důvodu existuje další pojem, plátce daně (Vančurová, Láchová, 2016, s. 14, 15).

Poplatníkem je ten, kdo je daňovým rezidentem ČR, ale i ten, kdo daňovým rezidentem není. Daňoví rezidenti jsou osoby, které mají na území ČR bydliště, anebo pobývají na území ČR déle než 183 dní za kalendářní rok, tj. zhruba půl roku. Zároveň mohou mít i příjmy plynoucí ze zahraničí, na které se také vztahuje daň z příjmu fyzických osob. Daňový nerezident je osoba, které plynou příjmy ze zdrojů ČR, avšak se na území ČR nezdržuje déle než 183 dní za kalendářní rok. Pokud má poplatník pouze příjmy, které nejsou předmětem daně, jsou od daně osvobozené anebo je z nich daň vybírána srážkovou daní, pak nemusí podávat daňové přiznání (Klimešová, 2018, s. 76).

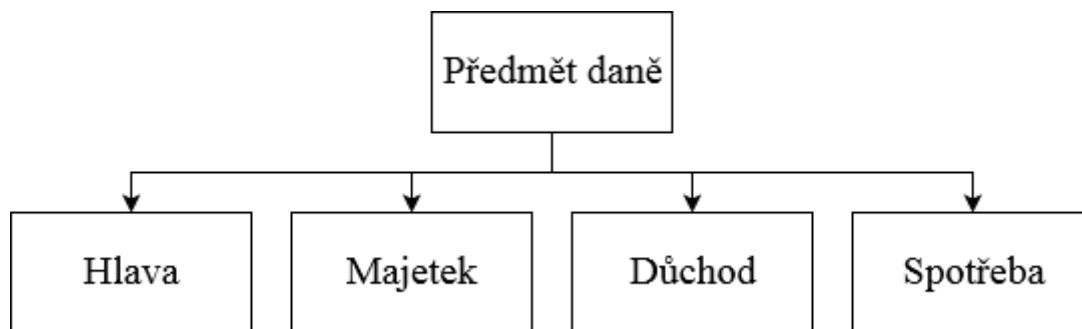
1.5.2 Daňový plátce

Plátce daně je daňový subjekt, který má povinnost vybrat daň od ostatních subjektů a odvést ji do veřejného rozpočtu. Plátce daně se také jako jediný daňový subjekt účastní výběru daně ze spotřeby. V praxi má možnost přenést daň na jiný subjekt, i když daň odvádí. Musí odvést daň, kterou vybral od ostatních daňových subjektů, skrz cenu své produkce (Vančurová, Láchová, 2016, s. 15).

1.6 Základ a předmět daně

Základ daně je částka vycházející z příjmů či majetku daňového subjektu, upravená o zákonem stanované položky, vychází z předmětu daně. Ze základu daně se počítá daň (Kubátová, 2009, s. 55, 56).

Předmětem daně je věc, ze které se daň vybírá. Zjednodušeně se dá zjistit dle názvu zákona o tomto předmětu. Např. zákon o daních z příjmů. Předmět daně se dělí na 4 podskupiny – hlava, majetek, důchod a spotřeba (Vančurová, Láchová, 2016, s. 17).



Obrázek 1 – Rozdělení předmětu daně

(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 17)

1.7 Sazba daně

Sazba daně je algoritmus, bez kterého by nebylo možné vyčíslit výslednou daňovou povinnost. Pro stanovení základní částky daně je potřeba znát základ daně a sazbu daně. Po jejich součinu vznikne základní částka daně, z které se dalšími úpravami vypočte daňová povinnost. Sazba daně je rozdílná v závislosti na předmětu zdanění. Může se jednat např. o příjmy, převody nemovitostí apod. (Vančurová, Láchová, 2016, s. 24).

1.7.1 Jednotná sazba daně

Jednotná sazba daně je pro všechny druhy předmětů určitých daní stejná, bez ohledu na daňový subjekt či druh předmětu daně. Jedná se o jednu ze základních sazeb daně, týkající se např. daně z nabytí nemovitých věcí. Vyznačuje se jednotností sazeb, tzn., že má pouze jednu známou sazbu pro určitou daň (MFČR, 2018, s. 9, Vančurová, Láchová, 2016, s. 24).

1.7.2 Diferencovaná sazba daně

Diferencovaná sazba daně se liší od jednotné tím, že se mění podle druhu předmětu daně. Např. při dani z přidané hodnoty se většina zboží a služeb zdaňuje sazbou 21 %, potraviny sazbou 15 % a léky aj. sazbou 10 %. Tato sazba se však mění i podle daňového subjektu, např. u daně z příjmů právnické osoby (Vančurová, Láchová, 2016, s. 24, 25).

1.7.3 Pevná sazba daně

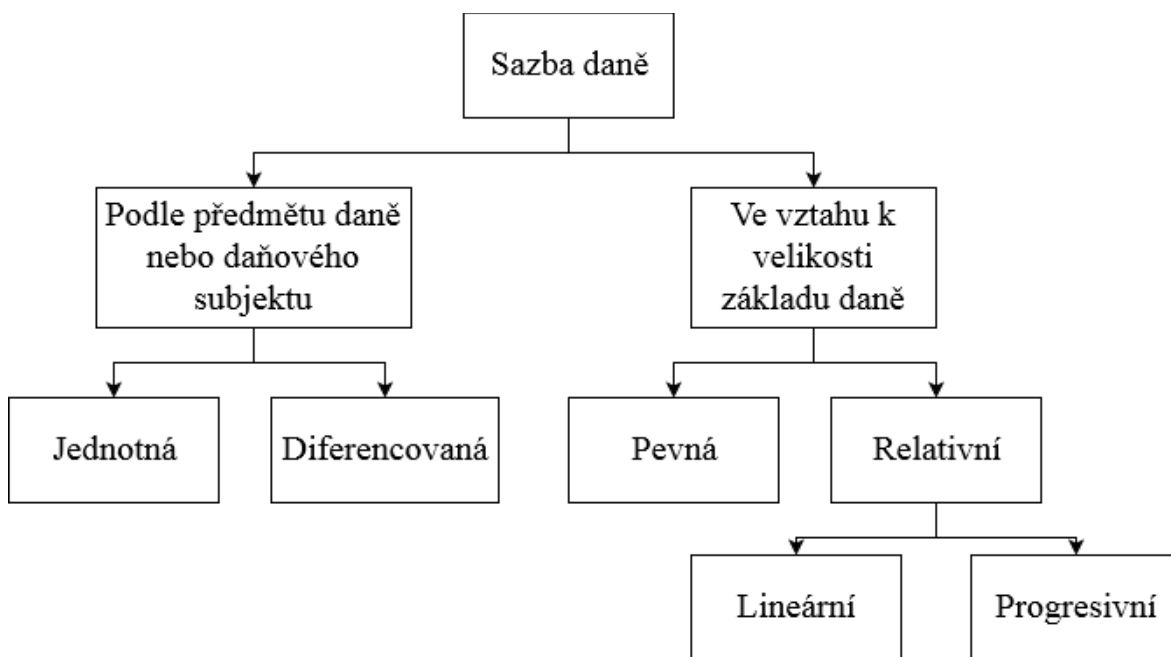
Pevná sazba daně je neměnná právě proto, že se váže k určité měrné jednotce, která je zároveň základem daně. Využívá se především u daně ze staveb a jednotek. Vychází ze základů daně, které jsou dány určitými měrnými jednotkami, jako jsou metry čtvereční, tuny, kusy aj. (MFČR, 2018, s. 9).

1.7.4 Lineární sazba daně

Lineární sazba daně se vyznačuje využíváním pevné sazby. Znamená to, že se sazba daně nemění v závislosti na tom, zda je základ daně vysoký či nízký, zůstává stále stejná. Lineární sazby daně se využívají především u daně z příjmů (Jakúbek, Guzoňová, 2013, s. 18).

1.7.5 Progresivní a regresivní sazba daně

Progresivní sazba daně je taková, která roste zároveň s daňovým základem. Čím vyšší základ daně, tím vyšší sazba daně. Regresivní sazba daně je přesný opak sazby progresivní, tzn., že sazba daně klesá s růstem daňového základu (Jakúbek, Guzoňová, 2013, s. 18).



Obrázek 2 – Rozdělení sazeb daně

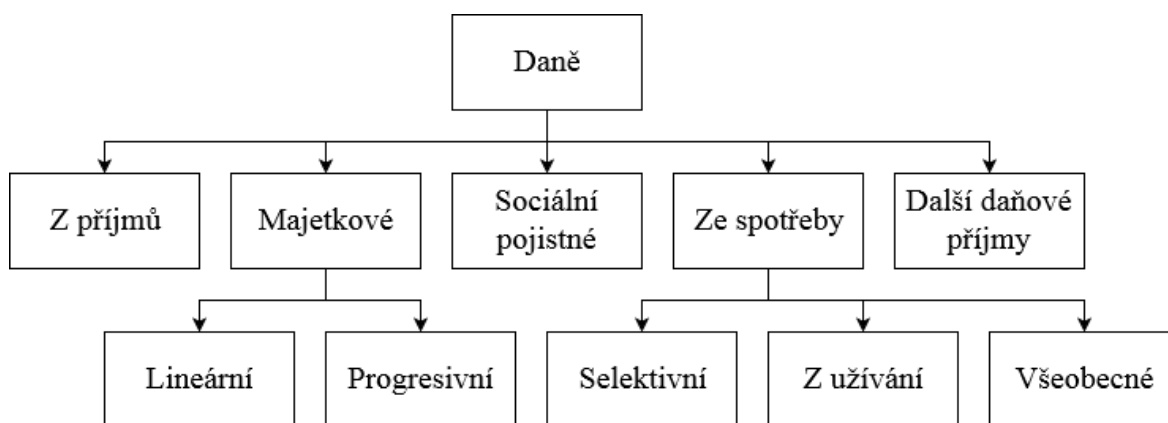
(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 24)

2 DAŇOVÝ SYSTÉM

Daňový systém je širším pojmem, než daňová soustava, kterou mimochodem obsahuje. Úkolem daňového systému je zabezpečování a správa daní jako takových, jejich vyměrování, vymáhání a kontrola, prostřednictvím institucí, které provozuje. Dále pak i nástroje a metody využívány ve vztazích s daňovými subjekty (Široký, 2008, s. 10).

2.1 Daňový systém České republiky

Každý druh daně má své výhody i nedostatky. Daně jsou rozděleny na přímé a nepřímé. Některé daně se však do tohoto rozdělení nevezou, jedná se např. o sociální pojištění (Vančurová, Láchová, 2016, s. 56).



Obrázek 3 – Rozdělení daňového systému České republiky
(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 56)

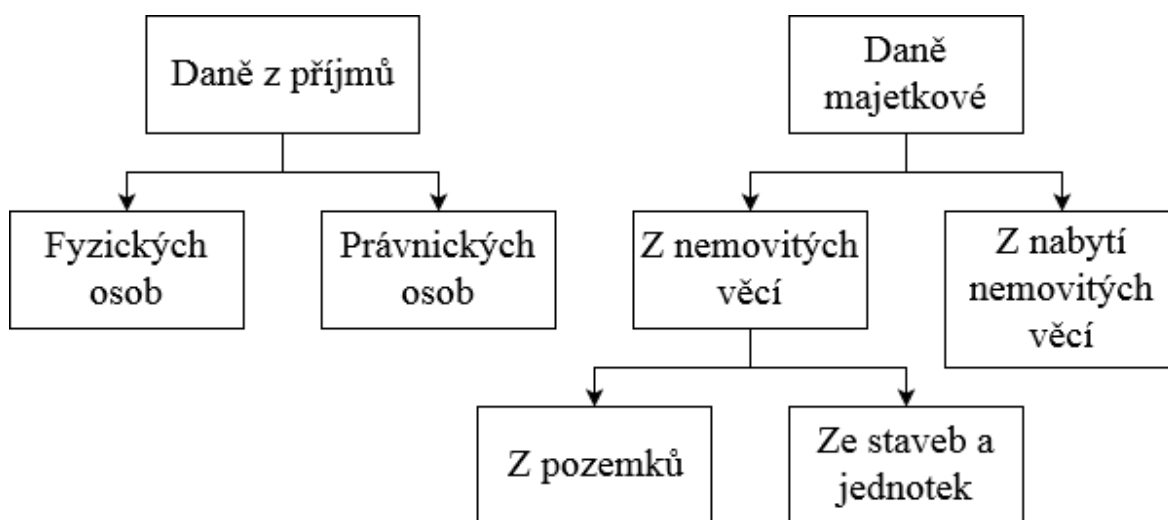
2.2 Daňový mix

Daňový mix analyzuje, jakým druhům daní dává stát přednost a které naopak využívá v menší míře. Tento mix se měří velikostí podílu výnosu určité daně na celkovém daňovém výnosu. Největším příjmem do státního rozpočtu roku 2019 byla položka sociálního pojistného, v závěsu s daní z přidané hodnoty, daní z příjmů fyzické osoby, daní spotřební a daní z příjmu právnické osoby (MFČR, 2019, s. 18, Vančurová, Láchová, 2016, s. 56).

Míra využití přímých daní v posledních desetiletích klesá, hlavně u vyspělejších států, a to především zvyšováním podílu využití daní nepřímých. Ty mají totiž méně negativních účinků na aktivitu ekonomiky. Lze si toho všimnout i v ČR, kdy se mezi lety 2007 a 2013 zvýšila první snížená sazba z 5 % na celých 15 %, což představuje trojnásobný nárůst (Vančurová, Láchová, 2016, s. 56).

2.3 Přímé daně

Přímé daně jsou o mnoho viditelnější, než ty nepřímé. Nejsou totiž zahrnuty a tím pádem skryty, v cenách produktů. Proto také společnost vnímá jejich přítomnost daleko více. Přímé daně jsou spravedlivější, protože se přímo přizpůsobují platební schopnosti individuálního subjektu. Jejich negativní stránkou je demotivace. Pokud subjekt svoje příjmy zvýší, zvýší se i jeho odváděná daň. Přímé daně se rozdělují na daně z příjmů a daně majetkové (Vančurová, Láchová, 2016, s. 57).



Obrázek 4 – Rozdělení přímých daní

(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 58)

2.3.1 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je univerzální daň, jež je aplikována na všechny zdanitelné příjmy jednotlivce. Její funkce byla z počátku redistribuční, tzn., že měla pomoci přerozdělení vyšších důchodů movitějších k sociálně slabším. V posledních letech se však její funkce mění, současně slouží k redistribuci od zaměstnanců k subjektům, kteří mají i jiné druhy příjmů, jako jsou např. příjmy ze samostatné činnosti (Vančurová, Láchová, 2016, s. 59, Zákon č. 586/1992 Sb.).

Základ daně se dělí mezi pět dílčích základů daně. Mezi první z nich patří příjmy ze závislé činnosti. Základ daně se upravuje o položky odčitatelné od základu daně. Od roku 2013 je daň z příjmů fyzických osob doplněna o solidární zvýšení daně. Určitá část příjmů se nezahrnuje přímo do základu daně, ale je zdaněna srážkou, přímo u zdroje (finance.cz, 2019, Vančurová, Láchová, 2016, s. 59).

2.3.2 Daň z příjmů právnických osob

Nová daň z příjmů právnických osob, stejně jako daň z příjmu fyzických osob, byla představena roku 1993. V roce 1988 činila tato daň vysokých 75 %, o 3 roky později klesla na stále vysokých 55 %. Nová daň z příjmů právnických osob je už podobná, jako u ostatních států Evropské unie. Vychází z čistého zisku jednotlivých společností, její sazba činí aktuální 19 % (Bernardi, Chandler, Gandullia, 2017, s. 146).

2.4 Majetkové daně

Předmětem majetkových daní je, jak již název napovídá, majetek. Ten může být v podobě jak movité, tak nemovité. Majetkové daně se v dnešní době ani zdaleka nevyrovnají, především svým příjmem do veřejného rozpočtu, daním z příjmů. Majetkové daně se dělí podle intervalů placení na pravidelné a nepravidelné. Mezi pravidelně placené patří např. daň z čistého bohatství či daň z nemovitosti. Mezi nepravidelně placené zase patří daně dědické či darovací. Oběma těmito skupinám se někdy říká „daně z kapitálových transferů“, protože se týkají převodů, které jsou bezúplatné (Vančurová, Láchová, 2016, s. 60).

2.4.1 Daně z nemovitostí

Daň z nemovitostí vychází ze staveb a pozemků. Předmětem daně jsou tedy stavby a pozemky, které leží na území ČR a zároveň jsou zaznamenány v katastru nemovitostí. Stavbami se rozumí stavby s kolaudací, byty a nebytové prostory. Jako základ daně se využívá výměra v m², nebo cena pozemku. Sazba daně z nemovitosti je stanovena procentním podílem na základu daně (Široký, 2018, s. 225).

2.4.2 Daň z nabytí nemovitých věcí

Předmětem daně z nabytí nemovitých věcí je nabytí vlastnického práva k nemovité věci, které bylo získáno úplatou. Nemovitou věcí se rozumí pozemek, stavba či jednotka na území ČR, dále právo stavby a spoluvlastnický podíl na nemovité věci. Základem daně z nabytí nemovitých věcí je nabývací hodnota. Nabývací hodnota je sjednaná cena, pokud je vyšší než srovnávací daňová hodnota (ta představuje 75 % ze směrné či zjištěné ceny). Sazba daně z nabytí nemovitých věcí činí 4 % (Zákonné opatření Senátu č. 340/2013).

2.5 Nepřímé daně

Nepřímé daně jsou opakem daní přímých. Znamená to, že u nich nelze jednoznačně určit, kdo bude subjektem daně a bude daň platit (ministerstvofinanci.cz, 2014).

2.5.1 Daň z přidané hodnoty

Předmět daně z přidané hodnoty se dělí na 4 části neboli zdanitelná plnění. Patří mezi ně dodání zboží a převod nemovitostí, poskytnutí a přijetí služeb, pořízení zboží z jiného členského státu Evropské unie a nakonec dovoz zboží. Daň z přidané hodnoty má 3 různé sazby daně. Základní sazba daně činí 21 %, první snížená sazba 15 % a druhá snížená sazba 10 % (Široký, 2018, s. 226).

2.5.2 Spotřební daň

Spotřební daně se týkají pouze vymezených výrobků, které lze považovat za nadstandardní. Někdy se tato daň proto označuje jako daň z požitku. Předmětem spotřebních daní jsou alkoholické nápoje, líh, víno, tabákové výrobky, samotný tabák, minerální olej, elektřina, pevná paliva, zemní plyn aj. Daňová povinnost vzniká okamžikem uvedení výrobku do volného oběhu (Jakúbek, Guzoňová, 2013, s. 77).

2.5.3 Daň za energie

Předmětem daně z energie je především zemní plyn, pevná paliva a elektřina. Obecně je plátcem energetických daní dodavatel těchto položek, jejich provozovatel, nebo také spotřebitel (businessinfo.cz, 2019).

2.5.4 Daň silniční

Předmětem daně silniční jsou silniční vozidla, která jsou provozována a registrována v ČR, pokud jsou používána k podnikání. Základ daně se stanovuje v závislosti na objemu válců motoru vozidla v cm³, anebo podle hmotnosti vozidla, či počtu náprav (Široký, 2018, s. 225).

3 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmu fyzických osob se týká daňových poplatníků, kteří jsou daňovými rezidenty ČR, ale i takových poplatníků, kteří nejsou daňovými rezidenty. Daňoví rezidenti jsou osoby, které mají na území ČR bydliště, anebo pobývají na území ČR déle než 183 dní za kalendářní rok. Zároveň mohou mít i příjmy plynoucí ze zahraničí, na které se také vztahuje daň z příjmu fyzických osob. Daňový nerezident je osoba, které plynou příjmy ze zdrojů ČR, avšak se na území ČR nezdržuje déle než 183 dní za kalendářní rok (Pelc, Pelech, 2018, s. 28).

Dále se daň z příjmu fyzických osob týká daňových plátců. Plátce daně je osoba, která odvádí daň příslušnému správci daně, kterou vybrala od poplatníků, nebo sraženou poplatníkům (zaměstnavatel) (Buřík, 2007).

3.1 Zdanitelné příjmy fyzických osob (§ 6-10 ZDP)

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)
- Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)
- Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)
- Příjmy z nájmu (§ 9)
- Ostatní příjmy (§ 10) (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Příjmy dle § 6-10 jsou myšleny příjmy jak peněžní, tak nepeněžní. Nepeněžní příjem může být dosažen i směnou. Takový příjem se oceňuje podle právního předpisu, který upravuje oceňování majetku, nebo jako pětinasobek hodnoty ročního plnění, pokud příjem spočívá v jiném majetkovém prospěchu obsahující plnění, které se opakuje, trvá dobu, která přesahuje 5 let, života člověka nebo je neurčitá (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Příjmy dle § 6-10 slouží především pro správný výpočet daňové povinnosti, ta se vypočítá z každého druhu příjmů zvlášť, vytvoří tak dílčí základy daně za každý jednotlivý paragraf (Zákon č. 586/1992 Sb.).

3.1.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)

Příjmem ze závislé činnosti se dle § 6 rozumí příjem, který plyne ze současného či dřívějšího pracovněprávního, služebního, členského, nebo odborného poměru, v nichž je

poplatník při výkonu práce pro zaměstnavatele povinen dbát jeho příkazům. Zaměstnavatelem je myšlen plátce příjmů poplatníka (Vančurová, 2013, s. 113).

Mezi příjmy ze závislé činnosti patří i funkční požitky, kterými jsou bonusy a ostatní odměny za vykonávání funkce. Mohou být uděleny např. poslanci či jinými členy vlády (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Mimo jiné patří mezi příjmy ze závislé činnosti i tyto položky:

- **Příjmy** za práci členů družstev, společníků ve společnostech s ručením omezeným.
- **Odměny** členů představenstev a jednatelů právnických osob, popřípadě likvidátora.
- **Náhrady** za příjmy ze závislé činnosti, kterými se rozumí např. náhrady mezd či jejich refundace, která byla placena i jiným subjektem, než zaměstnavatelem (Vančurová, Láchová, 2016, s. 167, 168).

Dílčím základem daně příjmů ze závislé činnosti je tzv. superhrubá mzda. Jedná se o součet položek hrubé mzdy a pojistného placeného zaměstnavatelem. Jelikož je součet sociálního (24,8 %) a zdravotního pojištění (9 %) placený zaměstnavatelem (33,8 %), vypočítá se dílčí základ daně následovně:

DZD (§ 6) = Hrubá mzda * 1,338 = Superhrubá mzda (Vančurová, 2013, s. 112, Zákon č. 589/1992 Sb.).

3.1.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)

Mezi příjmy ze samostatné činnosti dle § 7 patří tyto položky:

- Příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- Příjem ze živnostenského podnikání
- Příjem, který není uveden ve dvou předcházejících bodech, ale je k němu potřeba podnikatelské oprávnění (Jedná se zejména o funkce lékařů, auditorů, poradců)
- Podíl na zisku komanditní společnosti a veřejné obchodní společnosti (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Dále se příjmy ze samostatné činnosti dělí na další, samostatnou skupinu, s názvem jiná samostatná činnost. Jedná se o vykonávání činností, které nevyžadují žádné zvláštní oprávnění. Do této skupiny patří především příjmy z poskytnutí či užití průmyslového a ostatního duševního vlastnictví, tedy i autorských práv. Praktickým příkladem této skupiny mohou být např. příjmy z uměleckých nebo literárních děl, dále také příjmy, které plynou z patentových licencí (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Další položkou jiných samostatných činností jsou příjmy z výkonu nezávislého povolání, kam patří např. architekti nebo sportovci na profesionální úrovni (Vančurová, Láchová, 2016, s. 183, 184).

Uplatňovat výdaje lze dle § 7 dvěma způsoby. Prvním způsobem je uplatňování výdajů prokazatelně vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmu. V takovém případě je výpočet dílčího základu daně následovný: **DZD (§ 7) = Příjmy ze samostatné činnosti – Výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu** (Vančurová, 2013, s. 199).

Druhým způsobem uplatňování výdajů jsou výdaje uplatňované paušálem. Procentní sazba, kterou je možné vypočítat paušálové výdaje z příjmů, je rozdílná pro jednotlivé oblasti podnikání. Každá z těchto oblastí má však maximální výši uplatnění, nad kterou si výdaje již uplatnit nemůže. Např. pro podnikatele zemědělské výroby se dílčí základ daně vypočítá tímto způsobem: **DZD (§ 7) = Příjmy ze samostatné činnosti – Paušální výdaje (80 % z příjmů ze samostatné činnosti)** (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Tabulka 1 – Tabulka paušálních výdajů dle jednotlivých oblastí podnikání

(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 188)

	Maximální uplatnitelná částka	Podíl na příjmech
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, živnostenské podnikání řemeslné	1 600 000 Kč	80 %
Živnostenské podnikání	1 200 000 Kč	60 %
Nájem majetku zařazeného v obchodním majetku	600 000 Kč	30 %
Jiné samostatné činnosti	800 000 Kč	40 %

3.1.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)

I přesto, že se v zákoně uvádí v názvu pouze příjmy z majetku kapitálového, týká se tento paragraf i příjmů z majetku finančního. Za příjmy z kapitálového majetku se podle § 8 považují:

- Úroky plynoucí z cenných papírů, směnek, podílů na ziscích obchodních korporací
- Podíly tichých společníků
- Úroky z jednorázových vkladů

- Úroky z vkladů na vkladních knížkách, peněz na účtech, pokud účty nejsou využívány k podnikání
- Částky penzijního připojištění (se státním příspěvkem)
- Částky soukromého životního pojištění
- Úroky z poskytnutých úvěrů
- Plnění ze zisku svěrečnického fondu (Zákon č. 586/1992 Sb.).

První způsob výpočtu daně z příjmů z kapitálového majetku se provádí pomocí srážkové daně. Položky se dělí na samostatné základy daně, které jsou jednotlivými příjmy. Sazba srážkové daně je 15 %. Samostatný základ daně každé položky příjmu musí být správně zaokrouhlen, v tomto případě se zaokrouhluje na celé koruny dolů. Vypočtená daň se poté opět zaokrouhluje na celé koruny dolů. I zde však existují určité výjimky. Např. u úroků z bankovních vkladů se ani samostatný základ daně, ani daň nezaokrouhlují. U dividend a úroků ze státních dluhopisů se zaokrouhluje pouze celková částka, která je vyplácena osobě (Vančurová, Láchová, 2016, s. 201).

Druhým způsobem výpočtu je pouhé zahrnutí příjmů dle § 8 do dílčího základu daně, jelikož § 8 nepovoluje žádné snižování příjmů o výdaje.

Výpočet dílčího základu daně:

- **DZD (§ 8) = Příjmy dle § 8** (Vančurová, 2013, s. 222, 223).

3.1.4 Příjmy z nájmu (§ 9)

Příjmy z nájmu se týkají hmotného majetku, který není zahrnut do obchodního majetku a zároveň se nejedná o příležitostný pronájem. Pokud se jedná o pronájem majetku zahrnutého do obchodního majetku, nespadá pod příjmy z nájmu, ale pod příjmy ze samostatné činnosti dle § 7 – Příjmy ze samostatné činnosti. Pokud se jedná o příležitostný pronájem hmotného majetku, spadá pod § 10 – Ostatní příjmy (Zákon č. 586/1992 Sb.).

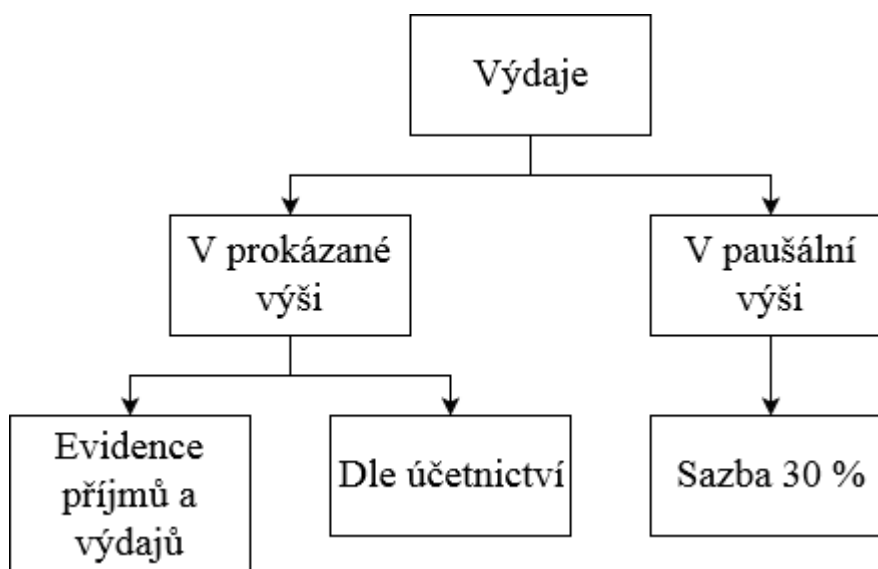
Pro zjištění dílčího základu daně se dle § 9 příjmy snižují o výdaje. Tyto výdaje mohou být uplatněny jak v prokázané výši, tak paušálem, který činí 30 % z příjmů. Pokud se však poplatník rozhodne, že raději využije výdaje v prokázané výši, musí vést alespoň evidenci příjmů a výdajů v časovém sledu (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Výpočet dílčího základu daně při využití výdajů v prokázané výši:

- **DZD (§ 9) = Příjmy z nájmu – Výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu.**

Výpočet dílčího základu daně při využití paušálních výdajů:

- **DZD (§ 9) = Příjmy z nájmu - Paušální výdaje (30 % z příjmů z nájmu)**
(Vančurová, Láchová, 2016, s. 202).



Obrázek 5 – Rozdělení způsobů uplatnění výdajů dle § 9
(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, 2013, s. 230)

3.1.5 Ostatní příjmy (§ 10)

Do ostatních příjmů dle § 10 patří veškeré příjmy, které nepatřily do žádného z předchozích paragrafů (§ 6-9). Pro výpočet dílčího základu daně musí být příjmy sníženy o výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu. Tyto výdaje se však uplatňují individuálně k jednotlivým položkám příjmů, na jejichž dosažení byly vynaloženy. Existuje pouze jediná výjimka, která může uplatnit výdaje ve formě paušálu, jedná se o příležitostné příjmy ze zemědělské výroby. Dalším specifickým konkrétního dílčího základu daně je, že nemůže být záporný. Výdaje tedy mohou snížit vykazované příjmy pouze do výše daných příjmů. Dílčí základ daně dle § 10 tak nemůže snižovat celkový základ daně (Vančurová, Láchová, 2016, s. 203).

Výpočet dílčího základu daně:

- **DZD (§ 10) = Ostatní příjmy – Výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu** (Zákon č. 586/1992 Sb.).

3.2 Nezdánitelné položky základu daně (§ 15 ZDP)

Mezi hlavní položky nezdanitelných částí základu daně patří:

- Dary (bezúplatné plnění)
- Úroky ze stavebního spoření a hypotečního úvěru
- Příspěvky na penzi v důchodovém věku
- Příspěvky na soukromé životní pojištění
- Příspěvky odborovým organizacím ze strany člena
- Částky zaplacené za zkoušky ověřující další vzdělávání (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Všechny nezdanitelné části základu daně musí být před výpočtem daně odečteny od základu daně (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 111-130).

Mezi poskytnuté bezúplatné plnění patří částky takové, které byly vynaloženy na pomoc potřebným (dary). Zda bezúplatná částka patří do skupiny nezdanitelné části základu daně, závisí především na tom, komu byla poskytnuta a na jaký účel. Příjemci tohoto plnění mohou být obce, kraje, organizační složky státu, právnické osoby se sídlem v ČR či právnické osoby, které pořádají veřejné sbírky (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 111).

Účely poskytnutí mohou být např. věda, vzdělávání, vývoj, kultura, školství, ochranné složky státu, ochrana mládeže či zvířat, sociální, zdravotnictví a ekologické, charita, náboženství, sport a nakonec politika (politická činnost). Navíc lze tuto bezúplatně poskytnutou částku uplatnit na účely odstranění následků živelných pohrom (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Úroky ze stavebního spoření a hypotečního úvěru patří mezi nezdanitelné části základu daně, pokud se jedná o investici, která slouží k zajištění bydlení pro fyzickou osobu. Předmětem jsou tedy zaplacené úroky z hypotečních úvěrů či ze stavebního spoření. Ustanovení § 15, odst. 3 ZDP konkrétně stanovuje účel, kterým jsou bytové potřeby (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 117).

Bytovými potřebami se rozumí především výstavby či koupě stavby určené pro bydlení. Dále i koupě pozemku, bytového nebo rodinného domu, nástavby, přístavby, modernizace a údržba těchto položek (Vančurová, Láchová, 2016, s. 211).

Mezi příspěvky na penzi v důchodovém věku patří příspěvky na penzijní připojištění (se státním příspěvkem), doplňkové penzijní spoření a pojistné na penzijní pojištění (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 123).

Odpočet lze uplatnit do maximální výše, tj. do 12 000 Kč za jedno zdaňovací období. U položek penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření lze uplatnit částky, které byly zaplacené nad hranici 12 000 Kč, opět za jedno zdaňovací období. Jelikož je položka penzijního pojištění soukromou věcí každého jednotlivce, započítává se v plné výši (Vančurová, Láchová, 2016, s. 213).

Příspěvky na soukromé životní pojištění jsou podobného charakteru, jako příspěvky na penzi v důchodovém věku. Především v maximální výši odpočtu, který činí 12 000 Kč za zdaňovací období. Příspěvky tohoto druhu však mají svá pravidla. Výplata životního pojištění musí být sjednána na pojištěného po dovršení věku 60 let. Dříve, než pojištěný dovrší 60 let, nemůže být částka vyplacena. Zároveň musí být smlouva sjednána dříve, než 60 měsíců před výplatou pojistného (Vančurová, 2013, s. 307).

Příspěvky odborovým organizacím ze strany člena se rozumí všechny příspěvky zaplacené členem odborové organizace této organizaci. Jedná se především o příspěvky s hospodářskými a sociálními účely zaměstnanců. Maximální částka, kterou lze odečíst, činí 1,5 % ze zdanitelných příjmů ze závislé činnosti dle § 6 a zároveň maximálně 3000 Kč (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 130).

Částky zaplacené za zkoušky ověřující další vzdělávání jsou úhrady, které nejsou hrazeny zaměstnavateli, lze je odečíst maximálně do výše 10 000 Kč za zdaňovací období. Pokud se jedná o poplatníka, který trpí zdravotním postižením, činí částka 13 000 Kč. U poplatníka, který trpí těžším zdravotním postižením, lze odečíst až 15 000 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb.).

3.3 Položky snižující základ daně

Mezi položky, které snižují základ daně, patří:

- Daňová ztráta
- Výdaje na výzkum a vývoj
- Výdaje na odborné vzdělávání (Zákon č. 586/1992 Sb.).

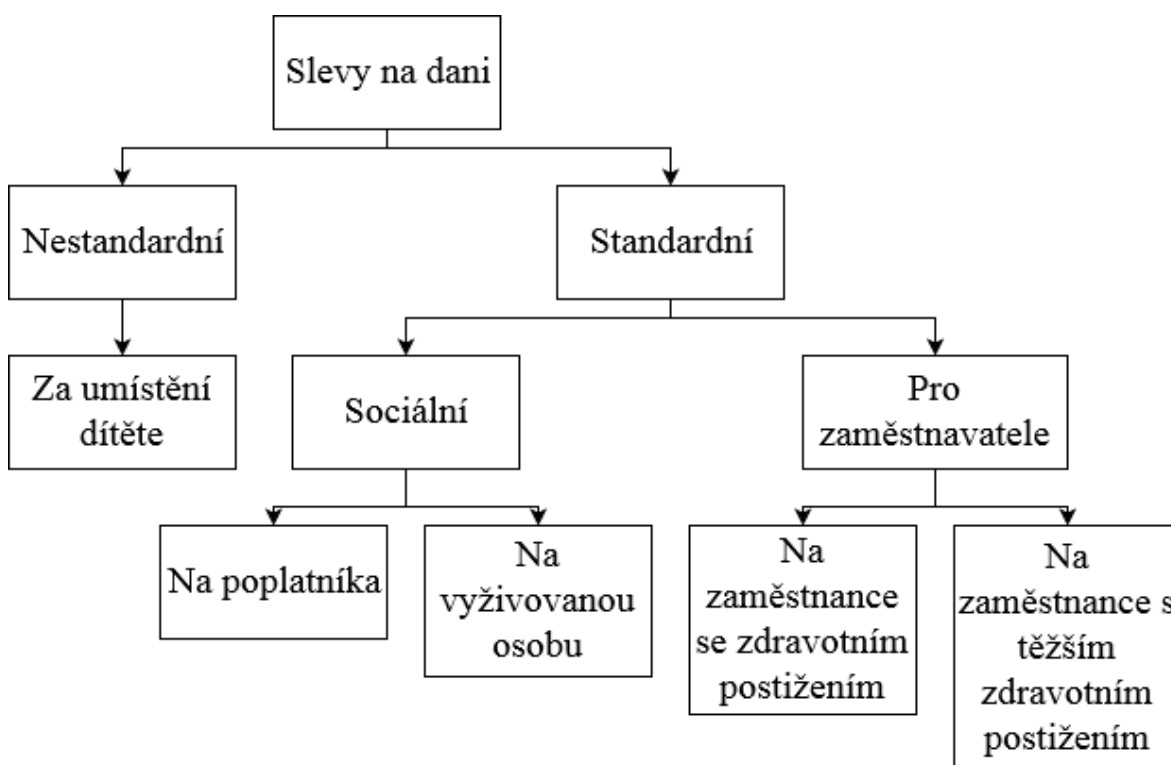
Daňová ztráta vzniká, pokud výdaje převyšují příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP) a z nájmu (§ 9 ZDP). Daňovou ztrátou nelze snížit základ daně, ale pouze dílčí základy daně dle § 7-10 ZDP. Daňovou ztrátu za zdaňovací období lze uplatnit pouze v pěti následujících zdaňovacích obdobích. Může být však uplatněna v kterémkoli z těchto pěti období. Pokud má poplatník více daňových ztrát za jednotlivé zdaňovací období, pak si může sám určit, kterou a kdy uplatní k odpočtu (Vančurová, 2013, s. 309).

Výdaje na výzkum a vývoj jsou odečitatelné přímo od základu daně, přitom lze uplatnit celých 100 % výdajů, které byly vynaloženy v období na výzkum a vývoj a jsou zahrnované do odpočtu, pokud nepřevyšují celkové výdaje vynaložené v rozhodné době na výzkum a vývoj zahrnované do odpočtu. Dále lze uplatnit 100 % výdajů, které byly vynaloženy na výzkum a vývoj v období a jsou zahrnované do odpočtu, pokud převyšují celkové výdaje vynaložené v rozhodné době na výzkum a vývoj zahrnované do odpočtu dle § 34a ZDP. Výdaji na výzkum a vývoj se rozumí především různé experimentální a teoretické práce, výpočty, projekty aj. (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 138).

Poslední odečitatelná položka od základu daně slouží na podporu odborného vzdělávání. Jedná se o součet odpočtu na podporu pořízení majetku pro odborné vzdělávání a součet odpočtu výdajů vynaložených na podporu žáka nebo studenta za účelem odborného vzdělávání (Zákon č. 586/1992 Sb.).

4 SLEVY NA DANI A DAŇOVÁ ZVÝHODNĚNÍ

Aktuální slevy na dani se uplatňují z hlediska toho, zda jsou standardní či nestandardní. Mezi nestandardní slevy patří pouze sleva za umístění dítěte. Slevy standardní se dělí v závislosti na to, zda se jedná o slevy sociální, nebo pro zaměstnavatele. Sociální se dělí na slevy na poplatníka a vyživovanou osobu. Slevy pro zaměstnavatele se liší podle toho, zda zaměstnavatel zaměstnává osobu se zdravotním nebo s těžším zdravotním postižením (Vančurová, Láchová, 2016, s. 218).



Obrázek 6 – Rozdělení daňových slev

(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 218)

Standardní slevy se rozdělují podle toho, zda jsou uplatňovány na vlastní osobu, nebo na tzv. vyživovanou osobu, kterou se rozumí např. rodinný příslušník (Vančurová, 2013, s. 324).

4.1 Sleva na poplatníka

Sleva na poplatníka (základní sleva) činí 24 840 Kč ročně, tedy 2070 Kč měsíčně. Nárok na základní slevu má každý poplatník, kromě starobního důchodce, který přijímá starobní důchod. Pokud nejsou splněny v průběhu roku pro odpočet slevy na poplatníka, pak se

uplatňuje sleva pouze 2070 Kč za každý měsíc, ve kterém podmínky splněny byly (Zákon č. 586/1992 Sb.).

4.2 Sleva na studenta

Slevu pro studenta může využít takový poplatník, který zatím nepřekročil hranici 26 let a zároveň se sám studiem připravuje na budoucí povolání. Pokud se jedná o studenta doktorských studijních programů, je hranice 26 let posunuta na 28 let (Vančurová, 2013, s. 327.).

Sleva na invaliditu se dělí na dvě skupiny. Na invaliditu 1. a 2. stupně a invaliditu 3. stupně. V závislosti na stupni invalidity se také mění částky slev. Tyto slevy mohou být sečteny se slevou pro držitele průkazu ZTP/P (Vančurová, Láchová, 2016, s. 220).

4.3 Sleva na manželku

Sleva na manžela (manželku) se využívá na druhého z manželů, pokud spolu žijí ve společně hospodařící domácnosti a je uplatnitelná pouze tehdy, pokud partner, na kterého je sleva uplatňována, nepřesáhl ročními příjmy částku 68 000 Kč. V takovém případě lze od daně poplatníka odečíst 24 840 Kč ročně. Pokud je partner poplatníka držitelem průkazu ZTP/P, sleva je dvojnásobná, tj. 49 680 Kč ročně. Do příjmů partnera se započítávají všechny příjmy dle § 6-10 ZDP, příjmy osvobozené od daně z příjmů dle § 4, 6 a 10 ZDP a také příjmy, které nejsou předmětem daně (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 149).

4.4 Sleva za umístění dítěte

Sleva za umístění dítěte se uplatňuje jako kompenzace výdajů prokazatelně vynaložených poplatníkem za umístění dítěte v zařízení péče o děti předškolního věku. Někdy se tato sleva nazývá „školovné“. Lze ji uplatnit, pokud dítě žije ve společně hospodařící domácnosti a zároveň se nejedná o vlastního vnuka nebo vnuka druhého z manželů. Slevu může uplatnit pouze jeden z vyživujících poplatníků a lze ji uplatnit pouze do aktuální výše minimální mzdy (Zákon č. 586/1992 Sb.).

4.5 Sleva na evidenci tržeb

Sleva na evidenci tržeb vznikla zároveň se vznikem povinnosti elektronické evidence tržeb. Mohou ji uplatnit pouze fyzické osoby. Jedná se o jednorázovou slevu, kterou lze

uplatnit v prvním zdaňovacím období, ve kterém poprvé poplatník zaeviduje tržbu z povinnosti podle zákona o evidenci tržeb. Sleva činí maximálně 5 000 Kč. Částka slevy se vypočítá z kladného rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně dle § 7 ZDP (samostatná činnost) a daňovou slevou na poplatníka (základní sleva). Pokud není rozdíl kladný, pak nemá poplatník na slevu na evidenci tržeb nárok (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 159).

4.6 Daňová zvýhodnění na vyživované dítě

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě může uplatnit kterýkoliv poplatník uvedený v § 2, který žije s dítětem ve společně hospodařící domácnosti na území členského státu Evropské unie. Daňové zvýhodnění na první z dětí činí 15 204 Kč ročně, na druhé 19 404 Kč a na třetí a další děti 24 204 Kč. V tomto případě sníží poplatník svoji vypočtenou daň o souhrn částek za jednotlivé děti. Dítětem se opět rozumí nezletilé dítě do věku 26 let, které nepobírá invalidní důchod a zároveň se samo připravuje studiem na budoucí povolání, nebo nemůže vykonávat výdělečnou činnost či studovat kvůli nemoci nebo úrazu (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Tabulka 2 – Částky slev na dani a daňových zvýhodnění
(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, 2013, s. 324)

Sleva	Částka
Základní (na poplatníka)	24 840 Kč
Na invaliditu poplatníka 1. a 2. stupně	2 520 Kč
Na invaliditu poplatníka 3. stupně	5 040 Kč
Pro držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč
Pro studenta	4 020 Kč
Na vyživovanou osobu (manžela či manželku)	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované 2. dítě	19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované 3. a další dítě	24 204 Kč

5 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Jak sociální, tak zdravotní pojištění je v případě ČR odděleno od daní, nelze je totiž kvůli zvláštnostem přímo přiřadit k přímým či nepřímým daním. Platby na sociální a zdravotní pojištění mají procentuální charakter a počítají se z příjmů poplatníka (Vančurová, 2017, s. 24).

5.1 Zdravotní pojištění

Částky vybrané na zdravotním pojištění jsou využívány k hrazení nutných výdajů zdravotní péče jednotlivců. Tyto částky putují k jednotlivým zdravotním pojišťovnám, které je spravují (Vančurová, 2013, s. 20).

Podle zákona o veřejném zdravotním pojištění jsou pojištěni tito jednotlivci:

- Osoby s trvalým pobytem v ČR
- Osoby bez trvalého pobytu v ČR, pokud jsou zaměstnanci zaměstnavatele, který má trvalý pobyt v ČR, nebo zde má sídlo společnosti
- Osoby bez zdanitelných příjmů (Zákon č. 48/1997 Sb.).

5.1.1 Rozhodné období

Rozhodným obdobím je v případě veřejného zdravotního pojištění u fyzické osoby s příjmy ze závislé činnosti takový kalendářní měsíc, ve kterém se pojistné platí. U samostatně výdělečné osoby je tímto obdobím obvykle celý kalendářní rok (Zákon č. 592/1992 Sb.).

5.1.2 Účastníci zdravotního pojištění

Účastníci zdravotního pojištění se dělí na dvě skupiny. Za první skupinu platí zdravotní pojištění sám stát, do této skupiny se řadí především nezaopatřené děti, senioři pobírající důchod, lidé přijímající rodičovský příspěvek, ženy na mateřské dovolené, studenti a další. Druhou skupinou účastníků jsou OSVČ, zaměstnavatelé a jejich zaměstnanci. Každý pojištěnec odvádí 13,5 % ze svého vyměřovacího základu (Zákon č. 48/1997 Sb., Zákon č. 592/1992 Sb.).

5.1.3 Vyměřovací základ

Vyměřovací základ zaměstnance je souhrn jeho příjmů ze závislé činnosti, pokud tyto příjmy nebyly od daně osvobozeny. Jedná se zjednodušeně o plnění, která byla jak v peněžní či nepeněžní formě poskytnuta zaměstnanci svým zaměstnavatelem. Minimální vyměřovací základ je aktuální minimální mzda. Stanovený vyměřovací základ musí být dále snížen o tyto položky, pokud existují:

- Náhrada škody
- Odstupné (nebo také odchodné či odbytné)
- Věrnostní přídavek horníků
- Sociální výpomoc jednorázového charakteru pro pomoc zaměstnanci
- Plnění poskytnuté starobnímu či invalidnímu důchodci (třetího stupně) po roce ode dne skončení jeho zaměstnání (Zákon č. 592/1992 Sb.).

Vyměřovacím základem OSVČ je 50 % z příjmů ze samostatné činnosti snížených o výdaje, které byly prokazatelně vynaloženy na jejich dosažení, zajištění a udržení (Zákon č. 592/1992 Sb.).

5.1.4 Výše pojistného

Výpočet výše pojistného se u zaměstnance, zaměstnavatele a OSVČ liší. Především kvůli rozdílnému získání vyměřovacího základu. Částka pojistného za zaměstnance se počítá z jeho vyměřovacího základu. Zaměstnanec odvádí 4,5 % ze svého vyměřovacího základu. Zaměstnavatel však odvádí za svého zaměstnance dalších 9 %, celkem tedy 13,5 %. Zaměstnanec tak platí 1/3 ze svého pojistného a zaměstnavatel zbylé 2/3. Výše pojistného za OSVČ se počítá opět z jejího vyměřovacího základu a činí také 13,5 % (Zákon č. 592/1992 Sb., Zákon č. 48/1997 Sb.).

5.1.5 Zálohy na zdravotní pojištění OSVČ

Osoby samostatně výdělečně činné platí ze svého vyměřovacího základu zdravotní pojištění v podobě záloh. V prvním roce výkonu hlavní činnosti OSVČ odvádí zálohy měsíčně. Ty musí být alespoň ve výši minimální měsíční zálohy a jsou splatné do 8. dne následujícího měsíce od zahájení činnosti. Minimální měsíční záloha byla v roce 2019 stanovena na 2 208 Kč. V dalších letech výkonu hlavní činnosti závisí výše záloh na dosaženém zisku minulých let. Z vedlejší činnosti OSVČ v prvním roce žádné zálohy neodvádí (finance.cz, 2019).

Tabulka 3 – Příklad výpočtu zálohy na zdravotní pojištění OSVČ
(zdroj: vlastní zpracování, finance.cz, 2019)

Příjmy za předchozí rok	800 000 Kč
Výdaje za předchozí rok	300 000 Kč
Zisk (příjmy - výdaje)	500 000 Kč
Vyměřovací základ (minimálně 50 % ze zisku)	250 000 Kč
Zdravotní pojištění (13,5 % z vyměřovacího základu)	33 750 Kč
Zaplacené zálohy (12 x 2 208 Kč)	26 496 Kč
Doplatek (33 750 Kč - 26 496 Kč)	7 254 Kč
Vypočtená výše zálohy (33 750 Kč / 12)	2 813 Kč

5.2 Sociální zabezpečení

Sociální zabezpečení představuje povinnou platbu, která plyne z příjmů jednotlivců do státního rozpočtu. Je účelová, využívá se k financování nemocenského, důchodového pojištění a také státní politiky zaměstnanosti. Částky nemocenského pojištění slouží pojištěncům, kteří jsou krátkodobě neschopni provozovat výdělečnou činnost, jak z důvodu nemoci, tak úrazu. Pomáhá nahradit uniklé příjmy, které pojištěnec nemůže v daný okamžik tvořit. Nemocenské pojištění spadá pod Ministerstvo práce a sociálních věcí. Důchodové pojištění pomáhá pojištěncům, kteří nejsou schopni v dlouhodobém hledisku tvořit příjmy, např. z důvodu stáří či invalidity. Státní politika zaměstnanosti pomáhá jednotlivcům, kteří sice nejsou znevýhodněni věkem či zdravím, ale nejsou schopni uspokojovat své ekonomické potřeby (Vančurová, 2013, s. 20, 21).

5.2.1 Rozhodné období

Rozhodným obdobím pro výpočet pojistného na sociální zabezpečení u fyzické osoby s příjmy ze závislé činnosti je takový kalendářní měsíc, ve kterém se pojistné platí. U samostatně výdělečné osoby je tímto obdobím obvykle celý kalendářní rok (Zákon č. 589/1992 Sb.).

5.2.2 Vyměřovací základ

Vyměřovací základ zaměstnance zůstává stejný, jako v případě zdravotního pojištění, vychází tedy z hrubé mzdy. Vyměřovací základ zaměstnavatele je roven součtu vyměřovacích základů jeho zaměstnanců (Zákon č. 589/1992 Sb.).

Vyměřovací základ OSVČ si zvolí sama. Částka však která nesmí být nižší než 50 % z daňového základu dle příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP) a zároveň nesmí být nižší než stanovené roční minimum vyměřovacího základu, které pro hlavní činnost činí 98 100 Kč (finance.cz, 2019).

5.2.3 Výše pojistného

Sazba pro výpočet výše pojistného OSVČ činí 29,2 % z jejího vyměřovacího základu. Zaměstnavatelé musí vypočítat a odvést i část pojistného za své zaměstnance. Sazbou zaměstnavatele je 24,8 % z úhrnu vyměřovacích základů zaměstnanců (Zákon č. 589/1992 Sb.).

Tabulka 4 – Sazby zdravotního a sociálního pojistného dle jednotlivých účastníků pojištění (zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2017, s. 166, Zákon č. 589/1992 Sb.)

Účastníci na zdravotním nebo sociálním pojištění	Zdravotní pojištění	Nemocenské pojištění	Důchodové pojištění	Státní politika zaměstnanosti
Zaměstnanec	4,5 %		6,5 %	
Zaměstnavatel	9 %	2,1 %	21,5 %	1,2 %
OSVČ	13,5 %	x	28 %	1,2 %
Osoba bez zdanitelných příjmů	13,5 %	-	-	-
Státní pojištěnec	13,5 %	-	-	-

Výše sazeb uvedených v tabulkách jsou platné k 31. 12. 2019.

Výše pojistného se u zaměstnance získává procentní sazbou 6,5 % z vyměřovacího základu (Vančurová, 2013, s. 146).

5.2.4 Zálohy na sociální pojištění OSVČ

Stejně jako u zdravotního pojištění, i u sociálního musí v prvním roce výkonu hlavní činnosti OSVČ odvést zálohy alespoň v minimální měsíční výši. Ta v roce 2019 činí 2 388 Kč. Musí být uhrazena nejpozději do 20. dne následujícího měsíce. V prvním roce výkonu činnosti nemusí OSVČ odvádět zálohy za vedlejší činnost, v dalších letech musí, pokud jsou tyto příjmy vyšší, než tzv. rozhodná částka, která činí 78 476 Kč. Minimální výše měsíčních záloh pro vedlejší činnost je 995 Kč (finance.cz, 2019).

Pro výpočet záloh a výši pojistného musí OSVČ odevzdat do 30. dubna přehled o příjmech a výdajích, v kterém se vypočítá pojistné za minulý rok. Pokud však daňové přiznání nezpracovává sama OSVČ, ale daňový poradce, termín se z 30. dubna prodlužuje na 1. července (cssz.cz, 2019).

Tabulka 5 – Příklad výpočtu záloh na sociální pojištění OSVČ

(zdroj: vlastní zpracování, finance.cz, 2019)

Příjmy za předchozí rok	800 000 Kč
Výdaje za předchozí rok	300 000 Kč
Zisk (Příjmy - Výdaje)	500 000 Kč
Vyměřovací základ (minimálně 50 % ze zisku)	250 000 Kč
Sociální pojištění (29,2 % z vyměřovacího základu)	73 000 Kč
Zaplacené zálohy (12 x 2 388 Kč)	28 656 Kč
Doplatek (73 000 Kč - 28 656 Kč)	44 344 Kč
Vypočtená výše zálohy (44 344 Kč / 12)	6 083 Kč

II. PRAKTICKÁ ČÁST

6 CHARAKTERISTIKA VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

V praktické části bakalářské práce nejprve představím vybranou fyzickou osobu, jejíž daňovou povinnost následně optimalizuji.

Vybraná fyzická osoba nechtěla být zveřejněna v podobě mojí bakalářské práce, proto jí budeme říkat pan Anonym.

Pan Anonym nastoupil ve svých 19 letech, po dokončení středního odborného učiliště oboru zedník, v roce 2002 do svého prvního zaměstnání, kde působil jako pomocný zedník, zaměstnanec fyzické osoby při stavbách osobních domů a panelových bytů. V tomto zaměstnání odpracoval celých 9 let, při kterých postupně získával zkušenosti o činnosti stavaře.

V roce 2017 se vybraný subjekt rozhodl stát fyzickou osobou s živnostenským oprávněním, které také po podání žádosti ve stejném roce získal. Subjekt tedy získal živnostenské oprávnění pro výkon činnosti řemeslné - obor zednictví. Tuto činnost již od počátku provozoval jako činnost hlavní. V prvním roce svého podnikání zaměstnával jednu osobu, která mu při práci vypomáhala.

Od roku 2018 začal zaměstnávat druhou osobu na výpomoc při práci, která je zaměstnaná na hlavní pracovní poměr a pracuje v tomto zaměstnání až do současné doby.

V roce 2020 plánuje vybraný subjekt rozšířit svoji působnost a zaměstnat třetího zaměstnance.

Jelikož je pan Anonym v rodině hlavním živitelem, je navíc zaměstnaný na dohodu o pracovní činnosti ve stavební firmě, kde také zastává funkci zedníka. V této firmě pracuje pouze jako výpomoc při zednických pracích o víkendech po 6 hodinách každý týden. Brigádu vykonává pouze za účelem pravidelného přivýdělku.

Pan Anonym eviduje v osobním vlastnictví dvě motorová vozidla (dodávku a osobní automobil), dílnu, rodinný dům a byt. Tento byt zdědil zároveň s domem v roce 2011 a od té doby jej pronajímá. V domě bydlí. Obě motorová vozidla využívá i k podnikání.

Kvůli úspoře peněz si vede pan Anonym veškerou evidenci sám, včetně vyplňování daňového přiznání a spravování sociálního a zdravotního pojištění.

V roce 2018 poskytl úvěr fyzické osobě ve výši 100 000 Kč.

Pan Anonym je fanouškem motorových vozidel, proto ve své dílně příležitostně opravuje auta, většinou svých známých. Také příležitostně pronajímá svoji dodávku v osobním vlastnictví známým, pokud potřebují převézt větší množství věcí.

Vybraný subjekt má 36 let, je ženatý a má 3 děti ve věku 12, 11 a 8 let.

V roce 2019 si manželé Anonymovi sjednali hypoteční úvěr na financování stavby menšího domku na vlastní zahradě v hodnotě 400 000 Kč. Tento dům chtějí v budoucnu darovat svým dětem za účelem rodinné rekreace.

Manželka pana Anonyma pracovala od ledna roku 2011 do prosince roku 2018 jako pokladní v obchodním domě. Tato práce ji však nenaplňovala, dala proto výpověď a žádné zaměstnání na hlavní pracovní poměr aktuálně nemá, místo toho se stará o děti a domácnost. Kvůli nadbytečnému množství volného času paní Anonymová roznáší reklamní sdělení a letáky. Tuto činnost provádí na dohodu o pracovní činnosti. Brigáda zajistila paní Anonymové v roce 2019 přivýdělek 52 428 Kč.

Vybraný subjekt evidoval v roce 2019 příjmy ze závislé činnosti (§ 6), samostatné činnosti (§ 7), kapitálového majetku (§ 8), nájmu (§ 9) a také příjmy ostatní (§ 10).

7 JEDNOTLIVÉ ZÁKLADY DANĚ A JEJICH OPTIMALIZACE

V sedmé kapitole své bakalářské práce se zaměřím na výpočet optimalizovaných dílčích základů daně dle jednotlivých příjmů, rozdělených podle paragrafů (6-10). Výsledky doplním svými doporučeními. Praktická část bakalářské práce využívá zákonné sazby platné k 31. 12. 2019.

7.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)

Pan Anonym byl zaměstnán u fyzické osoby na dohodu o pracovní činnosti. Činnost vykonával každý víkend po 6 hodinách. Někdy v sobotu a někdy v neděli, dle domluvy, nikdy však oba dny v jednom týdnu. Pan Anonym pracuje na tuto smlouvu každý víkend v roce, průměrně 4 krát za měsíc, tedy 48 krát za celý kalendářní rok. Hodinová mzda na tuto DPČ je sjednána na 200 Kč. Měsíční hrubá mzda činí 4 800 Kč, superhrubá mzda 6 422 Kč a zaokrouhlený základ daně 6 500 Kč. Prohlášení k dani subjekt podepsal. Nemůže si však uplatnit daňová zvýhodnění na vyživované děti, protože jeho roční úhrn příjmů ze závislé činnosti nepřesáhl limitní částku 80 100 Kč stanovenou zákonem.

Tabulka 6 – Výpočet měsíčního příjmu ze závislé činnosti (DPČ)

Dohoda o pracovní činnosti	Měsíčně	Ročně
Hrubá mzda	4 800 Kč	57 600 Kč
Zdravotní a sociální pojištění (zaměstnavatel)	1 622 Kč	19 464 Kč
Superhrubá mzda	6 422 Kč	77 064 Kč
Základ daně - zaokrouhlen měsíčně (nahoru), ročně (dolů)	6 500 Kč	77 000 Kč
Daň z příjmů (15 %)	975 Kč	11 550 Kč
Slevy na dani	2 070 Kč	24 840 Kč
Záloha na daň	0 Kč	0 Kč
Daňový bonus	0 Kč	0 Kč
Zdravotní a sociální pojištění (zaměstnanec)	528 Kč	6 336 Kč
Čistá mzda	4 272 Kč	51 264 Kč

7.1.1 Doporučení

Dílčí základ daně ze závislé činnosti může být v tomto ohledu optimalizován využitím jiné pracovní smlouvy. Vybraný subjekt není studentem do věku 26 let a prohlášení k dani má již podepsané. Podnikateli doporučuji sjednat si u totožného zaměstnavatele jinou smlouvu, konkrétně dohodu o provedení práce, kterou by využil efektivněji. Za stejnou

výši odpracované doby mu totiž bude příslušet vyšší čistá mzda. Tato smlouva je limitována 300 hodinami, které může zaměstnanec za kalendářní rok odpracovat. Pan Anonym by tedy mohl na tuto smlouvu pracovat opět maximálně 6 hodin týdně. Pro DPP je zvýšen zákonný limit pro odvod zdravotního a sociálního pojištění za zaměstnance, na 10 000 Kč měsíčně. Zaměstnavatel by neměl mít problém se sjednáním nové smlouvy, protože v případě DPP by i on za zaměstnance ušetřil, odvod zdravotního a sociálního pojištění za zaměstnavatele by po změně činil 0 Kč.

Tabulka 7 – Výpočet měsíčního příjmu ze závislé činnosti (DPP)

Dohoda o provedení práce	Měsíčně	Ročně
Hrubá mzda	4 800 Kč	57 600 Kč
Zdravotní a sociální pojištění (zaměstnavatel)	0 Kč	0 Kč
Superhrubá mzda	0 Kč	0 Kč
Základ daně - zaokrouhlen měsíčně (nahoru), ročně (dolů)	4 800 Kč	57 600 Kč
Daň z příjmů (15 %)	720 Kč	8 640 Kč
Slevy na dani	2 070 Kč	24 840 Kč
Záloha na daň	0 Kč	0 Kč
Daňový bonus	0 Kč	0 Kč
Zdravotní a sociální pojištění (zaměstnanec)	0 Kč	0 Kč
Čistá mzda	4 800 Kč	57 600 Kč

Pokud si Pan Anonym sjedná novou pracovní smlouvu, hrubá měsíční i roční mzda zůstane beze změny. Dojde však ke snížení měsíčního základu daně z příjmů ze závislé činnosti z 6 500 Kč na 4 800 Kč, to představuje pokles o 26,15 %. Zdravotní a sociální pojištění za zaměstnance i zaměstnavatele se sníží o 100 % na částku 0 Kč, protože se při nepřekročení limitu 10 000 Kč za měsíc v případě DPP tato pojištění neodvádí. Čistá měsíční mzda, za předpokladu uplatnění slev na dani, při odpracování stejné výše hodin týdně, se zvýší ze 4 272 Kč na 4 800 Kč. Využitím obou druhů pracovních smluv odpracuje vybraný subjekt 288 hodin ročně. Čistá roční mzda se mu odpracováním uvedených hodin však zvýší o celých 6 336 Kč (528 Kč měsíčně). Toto opatření zvýší čistou měsíční i roční mzdu o 12,36 %. Hlavní důvod vyšší mzdy spočívá v zákonném limitu 3 000 Kč u DPČ. Pokud hrubá měsíční mzda přesáhne tuto hranici, je zaměstnanec povinen odvést ze své mzdy 11 % na zdravotní a sociální pojištění. V případě DPP je zákonná hranice nastavena na 10 000 Kč. V případě využití DPČ a překročení stanoveného

limitu 3 000 Kč za měsíc musí zaměstnavatel za zaměstnance odvést 33,8 % pojistného z jeho hrubé mzdy. Tím pádem je superhrubá mzda o toto pojistné navýšena. To znamená, že i daň je navýšena, oproti využití DPP. Z tabulky níže lze zjistit, že se čistá mzda zvýší právě o částku sociálního a zdravotního pojištění zaměstnance, které v případě DPP vybraný subjekt neodvádí.

DZD (§ 6) před aplikací doporučení = 77 064 Kč

DZD (§ 6) po aplikaci doporučení = 57 600 Kč

Tabulka 8 – Absolutní a relativní změny mezi využitím DPP a DPC

	Absolutní změna měsíční	Absolutní změna roční	Relativní změna
Hrubá mzda	0 Kč	0 Kč	0,00 %
Základ daně	-1 700 Kč	-19 400 Kč	-26,15 %
Pojištění (zaměstnanec)	-528 Kč	-6 336 Kč	-100,00 %
Pojištění (zaměstnavatel)	-1 622 Kč	-19 464 Kč	-100,00 %
Čistá mzda	528 Kč	6 336 Kč	12,36 %

7.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)

Vybraný subjekt evidoval v roce 2019 příjmy ze samostatné činnosti ve výši 2 334 195 Kč. Skutečné výdaje činily 1 449 284 Kč.

Tabulka 9 – Rozdělení příjmů ze samostatné činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti	2 334 195 Kč
Zednické práce (služby)	2 269 016 Kč
Prodej přebytečného materiálu	64 997 Kč
Ostatní zanedbatelné příjmy	182 Kč

Nejvýznamnější položkou příjmů ze závislé činnosti byly u vybraného subjektu zednické práce, které činily více než 97, 2 % celkových příjmů. Méně významnou položkou jsou příjmy za prodej přebytečného materiálu, který nebyl na stavbách využit. Do nejméně významné položky, ostatních zanedbatelných příjmů, patří u vybraného subjektu např. kurzové rozdíly z nákupu materiálu v zahraničí.

Tabulka 10 – Rozdělení výdajů ze samostatné činnosti

Výdaje ze samostatné činnosti	1 449 284 Kč
Mzdové výdaje	985 527 Kč
Nákup materiálu, zednického náčiní, nářadí	281 821 Kč
Nákup zednického náčiní, nářadí	54 363 Kč
Výdaje za služby	51 667 Kč
Nákup pohonných hmot	35 208 Kč
Opravy/údržby majetku	22 845 Kč
Ochranné pomůcky	13 442 Kč
Výdaje za energie	2 553 Kč
Kancelářské potřeby	1 332 Kč
Poplatky za vedení účtu	300 Kč
Ostatní zanedbatelné výdaje	226 Kč

Nejvýznamnější položkou výdajů byly výdaje mzdové, které činily 985 527 Kč, tedy 68 % z celkových výdajů. Mzdové náklady jsou u vybraného subjektu nejvyšší skupinou především kvůli zaměstnávání dvou osob. Druhou nejvýznamnější skupinou byl nákup materiálu a veškerého zednického nářadí a náčiní. Tato položka je výrazně vyšší než zbytek výdajů, protože se zednického nářadí spotřebuje velké množství a kvalitní nářadí je obvykle drahé. V případě vybraného subjektu se v podstatě jedná o „spotřební zboží“.

Základ daně z příjmů ze samostatné činnosti lze vypočítat dvěma způsoby. Prvním způsobem je metoda skutečně vynaložených výdajů, kterou ve své bakalářské práci označuji jako variantu A. Metodu paušálních výdajů označuji jako variantu B.

7.2.1 Výpočet dílčího základu daně dle § 7 variantou A

$$\text{DZD (§ 7)} = 2\,334\,195 \text{ Kč} - 1\,449\,284 \text{ Kč} = 884\,911 \text{ Kč}$$

V případě výpočtu DZD pomocí skutečných výdajů jednoduše odečteme skutečné výdaje od skutečných příjmů.

Dílčí základ daně v případě využití skutečných výdajů činí 884 911 Kč.

7.2.2 Výpočet dílčího základu daně dle § 7 variantou B

V případě vybraného subjektu lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % skutečných příjmů. Uplatnit lze nejvyšší sazbu z paušálů (80 %), protože pan Anonym vykonává činnost řemeslnou – Zednictví. Paušální výdaje lze aplikovat pouze do výše 1 600 000 Kč, více zákon o dani z příjmu nepovoluje.

$$\text{DZD (§ 7)} = 2\,334\,195 \text{ Kč} - 1\,600\,000 \text{ Kč} = 734\,195 \text{ Kč}$$

Využitím paušálních výdajů se DZD z příjmů ze samostatné činnosti sníží o částku 150 716 Kč, což představuje pokles o 17 %.

Tabulka 11 – Srovnání obou variant výpočtu

	Skutečné výdaje (A)	Paušální výdaje (B)
Příjmy	2 334 195 Kč	2 334 195 Kč
Výdaje	1 449 284 Kč	1 600 000 Kč (80 %)
Dílčí základ daně	884 911 Kč	734 195 Kč

7.2.3 Doporučení

Výhodnější je samozřejmě varianta B, protože je pro vybraný subjekt žádoucí mít jednotlivé DZD co nejnižší. Proto také panu Anonymovi doporučuji využít s aktuálními hodnotami příjmů a výdajů v roce 2019 raději výdaje paušální. Pokud by se v budoucích letech zvýšily živnostníkovi výdaje nad 1 600 000 Kč, bylo by efektivnější využít naopak výdaje skutečné. Protože pan Anonym plánuje v roce 2020 zaměstnávat třetího zaměstnance, lze předpokládat, že mu vzrostou ze samostatné činnosti jak příjmy, tak i výdaje. Aktuální mzdové výdaje se pohybují okolo milionu Kč. S třetím zaměstnancem tak nepochybně stoupnou až k milionu a půl Kč. Jelikož lze paušální výdaje uplatnit pouze do výše 1 600 000 Kč, doporučuji, za předpokladu splnění odhadu vývoje, panu Anonymovi v roce 2020 využít raději skutečně vynaložené výdaje. Předpokládaný vývoj příjmů a výdajů na následující rok je zpracován v tabulce níže.

Tabulka 12 - Předpokládaný vývoj příjmů a výdajů ze samostatné činnosti v roce 2020

	Skutečné výdaje (A)	Paušální výdaje (B)
Příjmy	3 400 000 Kč	3 400 000 Kč
Výdaje	2 300 000 Kč	1 600 000 Kč (80 %)
Dílčí základ daně	1 100 000 Kč	1 800 000 Kč

7.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)

Pan Anonym poskytl v roce 2018 jiné fyzické osobě, svému švagrovi, dlouhodobý úvěr na dobu trvání dvou let ve výši 100 000 Kč. Úvěr byl sjednán s ročním úrokem 3 %. Příjem z kapitálového majetku, tedy úrok z úvěru, činil 3 000 Kč. Dále měl vybraný subjekt příjem v podobě úroku z uložených peněžních prostředků na svém bankovním účtu ve výši 1 238,6 Kč.

DZD z kapitálového majetku činí tedy součet obou částek úroků, zaokrouhlených na celé koruny nahoru. **DZD (§ 8) = 4 239 Kč**

Tabulka 13 – Výpočet DZD (§ 8)

Úrok z poskytnutého úvěru	3 000 Kč
Úrok z peněžních prostředků na účtu	1 238,60 Kč
Součet	4 238,60 Kč
Dílčí základ daně	4 239 Kč

Dílčí základ daně z příjmů z kapitálového majetku nelze dle zákona o dani z příjmů snižovat o výdaje, proto není možné tento DZD žádným způsobem lépe optimalizovat či snížit.

7.4 Příjmy z nájmu (§ 9)

Vybraný subjekt celoročně pronajímá zděděný dvoupokojový byt o rozloze 62 m². Měsíční příjem z pronájmu činil 7 260 Kč, roční tedy 87 120 Kč. Skutečně vynaložené výdaje, na opravy bytové jednotky, činily 25 667 Kč. U výpočtu dílčího základu daně z příjmů z nájmu lze uplatnit výdaje ve skutečné výši nebo ve výši paušální, obdobně jako u dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti. V tomto případě lze uplatnit výdaje paušální hodnotou, která činí 30 % z příjmů. Obdobně jako u výpočtu DZD dle § 7, bude název pro metodu skutečných výdajů „Varianta A“ a pro metodu paušální „Varianta B“.

7.4.1 Výpočet dílčího základu daně dle § 9 variantou A

$$\text{DZD (§ 9)} = 87\,120 \text{ Kč} - 25\,667 \text{ Kč} = 61\,453 \text{ Kč}$$

Odečtením skutečných výdajů od získaných příjmů vychází DZD 61 453 Kč.

7.4.2 Výpočet dílčího základu daně dle § 9 variantou B

Výsledek vynásobením sazby 30 % a příjmů 87 120 Kč představuje částku 26 136 Kč. Po odečtení paušálních výdajů činí DZD 60 984 Kč.

$$\text{DZD (§ 9)} = 87\,120 \text{ Kč} - 26\,136 \text{ Kč} = 60\,984 \text{ Kč}$$

Využitím paušálních výdajů vznikne rozdíl představující částku 469 Kč. Jedná se sice o zanedbatelný rozdíl v celkovém základu daně, i přesto je výhodnější využít variantu B – paušální výdaje.

Tabulka 14 – Srovnání obou variant výpočtu

	Skutečné výdaje (A)	Paušální výdaje (B)
Příjmy	87 120 Kč	87 120 Kč
Výdaje	25 667 Kč	26 136 Kč (30 %)
Dílčí základ daně	61 453 Kč	60 984 Kč

7.4.3 Doporučení

Vybranému subjektu doporučuji využít raději variantu B – paušálních výdajů. Tato varianta je o 0,76 % výhodnější, než varianta skutečných výdajů. Jelikož je roční hodnota oprav bytu 25 667 Kč vyšší, než předchozí roky, lze předpokládat, že se jednalo o jednorázově vyšší částku. Pan Anonym plánuje na rok 2020 zvýšit měsíční nájemné za byt o 950 Kč, tedy na 8 210 Kč. Roční příjem z nájmu je tedy plánován na 98 520 Kč. Za pravděpodobného předpokladu, že opravy bytu budou v roce 2020 nižší než letos, bude stále efektivnější využití výdajů paušálních. Předpokládané výdaje za byt budou dle podnikatele následující rok v hodnotě 5 000 až 15 000 Kč. Pokud je odhad pana Anonyma správný, doporučuji mu příští rok využít opět paušální výdaje. V případě neplánovaných výdajů, které mohou nastat, doporučuji panu Anonymovi využít do částky 29 556 Kč výdajů paušálních, nad částku 29 556 Kč výdajů ve skutečné výši.

Tabulka 15 – Předpokládaný (pravděpodobný) vývoj příjmů, výdajů a DZD z nájmu

	Rozmezí 5 000 Kč - 15 000 Kč			Paušální výdaje (B)
	Skutečné výdaje (A)	Skutečné výdaje (A)	Skutečné výdaje (A)	
Příjmy	98 520 Kč	98 520 Kč	98 520 Kč	98 520 Kč
Výdaje	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč	29 556 Kč (30 %)
Dílčí základ daně	93 520 Kč	88 520 Kč	83 520 Kč	68 964 Kč

Tabulka 16 – Možný (nepravděpodobný) vývoj příjmů, výdajů a DZD z nájmu

	Skutečné výdaje (A)	Skutečné výdaje (A)	Paušální výdaje (B)
Příjmy	98 520 Kč	98 520 Kč	98 520 Kč
Výdaje	29 557 Kč (a více)	35 000 Kč (např.)	29 556 Kč (30 %)
Dílčí základ daně	68 963 Kč	63 520 Kč	68 964 Kč

7.5 Ostatní příjmy (§ 10)

Vybraný subjekt vlastní dvě motorová vozidla. Prvním z nich je dodávkový automobil Ford Transit, který zakoupil v roce 2014. Dodávku příležitostně pronajímá svým známým.

V roce 2019 tak učinil pouze jednou, a to v březnu. Automobil vypůjčil svému zaměstnanci, který jej potřeboval na přestěhování většího množství stavebního materiálu pro stavbu domu. Automobil kolegovi zapůjčil na 8 dní za jednorázovou úplatu 12 000 Kč. Výdaje za vypůjčení automobilu pana Anonyma činily 1 659 Kč. Se svým zaměstnancem se totiž dohodl, že mu dodávku předá s plnou nádrží paliva. Plná nádrž, o objemu 55 litrů, stála majitele vozidla, již zmíněných, 1 659 Kč.

Vybraný subjekt také příležitostně opravuje automobily v rámci svého volného času, především svým rodinným příslušníkům, ve své garáži (dílně). Jak již bylo zmíněno v úvodu, opravování motorových vozidel má pan Anonym jako koníček.

V květnu roku 2019 měnil pan Anonym brzdové ústrojí na osobním automobilu své sestry, tedy brzdové destičky, kotouče, čelisti a lanko ruční brzdy. Jednalo se o vůz Volkswagen Golf z roku 2007. Výdaje za materiál potřebný k montáži činily 7 625 Kč. Jelikož se jedná pouze o příležitostnou činnost, nemá vybraný subjekt stanovenou žádnou hodinovou sazbu a za provedenou práci si účtuje příjem pouze odhadem. Za opravu vozidla dostal od své sestry 10 000 Kč.

Tabulka 17 – Přehled příjmů a výdajů dle § 10

	Příjmy	Výdaje	Rozdíl
Vypůjčení automobilu	12 000 Kč	1 659 Kč	10 341 Kč
Oprava automobilu	10 000 Kč	7 625 Kč	2 375 Kč
Součet	22 000 Kč	9 284 Kč	12 716 Kč (0 Kč)

Výpočet DZD (§ 10) = 22 000 Kč – 9 284 Kč = 12 716 Kč (0 Kč)

Dle zákona o dani z příjmů, příležitostné činnosti, které dosahují hodnoty příjmů nižší než 30 000 Kč za kalendářní rok, nepodléhají dani a ani se nemusí do daňového priznání uvádět. Z toho důvodu vychází v případě pana Anonyma dílčí základ daně z ostatních příjmů 0 Kč. Využití paušálních výdajů 80 % u vybraného subjektu není možné, protože paušál lze využít pouze u takových příjmů dle § 10, které plynou ze zemědělské činnosti.

7.5.1 Doporučení

Vybranému subjektu doporučuji si v nadcházejících letech hlídat příjmy, které plynou z jeho příležitostné činnosti. Pokud totiž příjmy z příležitostné činnosti převýší částku 30 000 Kč, budou tyto příjmy, snižené o výdaje, zdaněny. V obdobných případech příležitostné činnosti pana Anonyma lze využít pouze skutečné výdaje, proto není potřeba hlídat výši paušálních výdajů a zjišťovat jejich výhodnost oproti výdajům skutečným. Panu Anonymovi tedy doporučuji snažit se o udržení příjmů dle § 10 do částky 30 000 Kč. Pokud by to však nebylo možné, bylo by lepší zkusit příjmy právě naopak co nejvíce zvýšit, aby se případná daň „vyrovnala“ získanými příjmy.

Tabulka 18 – Předpokládaný vývoj příjmů, výdajů a DZD dle § 10

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Příjmy	29 000 Kč	31 000 Kč	60 000 Kč
Výdaje	12 238 Kč	13 082 Kč	25 320 Kč
DZD	16 762 Kč (0 Kč)	17 918 Kč	34 680 Kč

V případě předpokládaného vývoje by z daňového hlediska byla pro vybraný subjekt nejvýhodnější varianta A, nejméně výhodná pak varianta B. Varianta C je rozporuplná. Pokud by nastala, odvedl by pan Anonym vyšší daň, ale zároveň by získal i vyšší čistý příjem.

8 ZÁKLAD DANĚ A DAŇ

Optimalizovaný základ daně činí po součtu všech dílčích základů daně 857 018 Kč. Základ daně lze snížit o nezdánitelné a odčitatelné položky. Jelikož má rodina Anonymových sjednán u své banky hypoteční úvěr na částku 400 000 Kč s úrokem 2,76 %, může roční částku těchto úroků uplatnit pan Anonym ve svém daňovém přiznání ke snížení základu daně. Výsledný základ daně, ponížený o nezdánitelné a odčitatelné položky činí 845 978 Kč, po zaokrouhlení na celá sta Kč dolů 845 900 Kč. Ze zaokrouhleného výsledného základu daně se poté vypočte daň, která činí u fyzické osoby 15 %. Daň vybraného subjektu činí 126 885 Kč.

Tabulka 19 – Výpočet daně před slevami u vybraného subjektu

Dílčí základ daně	Částka
DZD ze závislé činnosti (§ 6)	57 600 Kč
DZD ze samostatné činnosti (§ 7)	734 195 Kč
DZD z kapitálových příjmů (§ 8)	4 239 Kč
DZD z příjmů z nájmu (§ 9)	60 984 Kč
DZD z ostatních příjmů (§ 10)	0 Kč
Základ daně (nezaokrouhlený)	857 018 Kč
Odpočet nezdánitelných a odčitatelných položek ZD	11 040 Kč
Upravený základ daně (zaokrouhlený)	845 900 Kč
Daň před slevami	126 885 Kč

8.1 Slevy na dani a daňová zvýhodnění

Vybraný subjekt měl v roce 2019 možnost uplatnit základní slevu na poplatníka a slevu na manželku, protože její příjmy v daném roce nepřesáhly hodnotu 68 000 Kč. Sleva na poplatníka i manželku činí ročně 24 840 Kč, dohromady tedy 49 680 Kč. Daň po odečtení slev činí 77 205 Kč.

Tabulka 20 – Výpočet daně po odečtení slev

Daň před slevami	126 885 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Daň po slevách	77 205 Kč

Jak již bylo zmíněno v úvodu praktické části bakalářské práce, má pan Anonym 3 děti, na které uplatňuje daňová zvýhodnění po dobu celého kalendářního roku. Žádné z dětí není držitelem průkazu ZTP nebo ZTP/P. První z dětí, Eva, má 12 let a chodí na základní školu. Druhému dítěti, Josefovi, je 11 let a chodí do třídy s Evou, která měla nástup do první třídy základní školy odložen o rok. Třetí, nejmladší ze sourozenců, je Rozálie, která má 8 let a chodí na stejnou základní školu, jako Eva a Josef.

Daňové zvýhodnění na první z vyživovaných dětí činí v roce 2019 15 204 Kč, na druhé dítě 19 404 Kč a na třetí dítě 24 204 Kč. Celková hodnota daňového zvýhodnění na vyživované děti je 58 812 Kč. Po odečtení daňových zvýhodnění od daně po slevách vychází výsledná daň 18 393 Kč.

Tabulka 21 – Výpočet výsledné daně po uplatnění daňových zvýhodnění

Daň po slevách	77 205 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. vyživované dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. vyživované dítě	19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. vyživované dítě	24 204 Kč
Výsledná daň	18 393 Kč

8.2 Zálohy na daň z příjmů a výsledná daňová povinnost

Výsledná daňová povinnost vybraného subjektu činila za předchozí rok 28 937 Kč. Hranice pro výpočet a odvod záloh na daň z příjmů je dle zákona 30 000 Kč. Tzn., že v roce 2019 pan Anonym odvádět zálohy na daň nemusel. Tento rok činí výsledná daň 18 393 Kč, z toho vyplývá, že ani v roce 2020 by nemusel pan Anonym zálohy na daň z příjmu odvádět, pokud by přijmul má doporučení. Finální daňová povinnost vybraného subjektu za rok 2019 činí 18 393 Kč. Daň musí zaplatit nejpozději v poslední den lhůty stanovené pro podání daňového přiznání, tedy do 1. 4. 2020.

9 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2019 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.			
25.	Daňový základ		734 195 Kč
26.	Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	hlavní činnost	12 vedlejší činnost
27.	Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	hlavní činnost	12 vedlejší činnost
28.	Průměrný měsíční daňový základ		61 182,92 Kč
29.	Rozdělení daňového základu	hlavní činnost	0 Kč vedlejší činnost 0 Kč
30.	Vypočtený vyměřovací základ	hlavní činnost	367 098 Kč vedlejší činnost 0 Kč
31.	Dílčí vyměřovací základ	hlavní činnost	0 Kč vedlejší činnost 0 Kč
32.	Minimální vyměřovací základ		367 098 Kč
33.	Určený vyměřovací základ	<input type="checkbox"/>	367 098 Kč
34.	Vyměřovací základ ze zaměstnání		57 600 Kč
35.	Součet řádků 33 a 34		424 698 Kč
36.	Vyměřovací základ ze SVČ		367 098 Kč
37.	Pojistné na DP		107 193 Kč
38.	Úhrn zaplacených záloh na DP		97 445 Kč
39.	Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 - 38)		9 748 Kč

Obrázek 7 – Výpočet sociálního pojistného OSVČ (Přehled o příjmech a výdajích ČSSZ)
 Daňový základ vybraného subjektu ze samostatné činnosti činí 734 195 Kč. Průměrný měsíční daňový základ 61 182,92 Kč. Vyměřovací základ pro sociální pojištění je 50 % z uvedeného ročního daňového základu, tedy 367 098 Kč. Pan Anonym zaplatil v roce 2019 zálohy na sociální pojištění ve výši 97 445 Kč. Nově vypočtená výše záloh činí 107 193 Kč. Oproti předchozímu roku musí podnikatel tedy odvést zálohy na sociální pojištění vyšší o 9 748 Kč.

40.	Měsíční vyměřovací základ	<input type="checkbox"/>	30 592 Kč
41.	Měsíční záloha na DP	<input type="checkbox"/>	8 933 Kč
42.	Měsíční pojistné na NP	<input checked="" type="checkbox"/>	0 Kč

Obrázek 8 – Výše měsíčního vyměřovacího základu a zálohy na daňové priznání OSVČ
 Podnikatel bude i v následujícím roce vykonávat samostatně výdělečnou činnost jako činnost hlavní. Měsíční vyměřovací základ pro výpočet záloh vychází 30 592 Kč, měsíční záloha na daňovou povinnost (29,2 % z měsíčního vyměřovacího základu) 8 933 Kč.

10 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Vyměřovací základ pro výpočet zdravotního pojištění představuje stejnou výši, jako v případě sociálního pojištění, tedy 367 098 Kč (50 % ze ZD). Pojistné na zdravotní pojištění za rok 2019 ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu činí 49 559 Kč. Skutečně však bylo zaplaceno pouze 45 052 Kč. Rozdíl 4 507 Kč musí pan Anonym doplatit. Nová výše měsíční zálohy činí po výpočtu z měsíčního vyměřovacího základu 4 130 Kč.

4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)	
Řádek 1	Příjmy za rok 2019 2 334 195.00 Kč	Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR 45 052 Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2019 1 600 000.00 Kč	Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 -4 507 Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 12	Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného	
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR 12	<input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)	
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ 0	<input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: _____ Kč	
Řádek 9	16 349,50 Kč x Řádek 6 0 Kč	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)	
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2 734 195.00 Kč	Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 4 130 Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 367 097.50 Kč	Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 2 352 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč	
Řádek 16	Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 49 559 Kč	Nová výše zálohy 4 130 Kč	

Obrázek 9 – Výpočet zdravotního pojistného a přelátku OSVČ (doplatku)

Tabulka 22 – Výpočet nových měsíčních záloh

Daňový základ	734 195 Kč
Vyměřovací základ (50 % ze ZD)	367 098 Kč
Měsíční vyměřovací základ	30 592 Kč
Měsíční výše nových záloh (13,5 %)	4 130 Kč

11 SROVNÁNÍ SKUTEČNOSTI S OPTIMALIZACÍ

V poslední části své bakalářské práce popíši rozdíl mezi daňovým přiznáním, přehledy o příjmech a výdajích pro výpočet výše sociálního a zdravotního pojištění, které vybraný subjekt za rok 2019 podal a mojí optimalizací těchto dokumentů a daně samotné. Srovnání bude vyhotoveno dle jednotlivých dílčích základů daně, celkovým základem daně, daňové povinnosti, sociálního a zdravotního pojištění.

11.1 Srovnání DZD ze závislé činnosti (§ 6)

Pokud pan Anonym přijme má doporučení a sjedná si u svého zaměstnavatele dohodu o provedení práce, místo aktuální dohody o pracovní činnosti, sníží se roční DZD ze závislé činnosti ze 77 064 Kč na 57 600 Kč. Rozdíl, 19 464 Kč, představuje pokles o 25,26 %.

Tabulka 23 – Srovnání dílčích základů daně ze závislé činnosti

Dílčí základ daně (aktuální)	77 064 Kč
Dílčí základ daně (optimalizovaný)	57 600 Kč
Rozdíl absolutní	-19 464 Kč
Rozdíl relativní	-25,26 %

11.2 Srovnání DZD ze samostatné činnosti (§ 7)

V případě samostatné činnosti bude rozdíl mezi aktuálním a optimalizovaným dílčím základem daně enormní. Pan Anonym totiž chybně využil při výpočtu DZD výdaje skutečně vynaložené, místo výdajů paušálních. Pokud by podnikatel využil má doporučení, snížil by svůj DZD z 884 911 Kč na 734 195 Kč. To představuje rozdíl 150 716 Kč, tedy pokles o 17 %.

Tabulka 24 – Srovnání dílčích základů daně ze samostatné činnosti

Dílčí základ daně (aktuální)	884 911 Kč
Dílčí základ daně (optimalizovaný)	734 195 Kč
Rozdíl absolutní	-150 716 Kč
Rozdíl relativní	-17 %

11.3 Srovnání DZD z kapitálových příjmů (§ 8)

Jak již bylo zmíněno výše, v případě vybraného subjektu nelze žádným způsobem DZD z kapitálových příjmů optimalizovat či snížit. Dílčí základ daně dle § 8 činí 4 239 Kč.

11.4 Srovnání DZD z příjmů z nájmu (§ 9)

Podnikatel chybně využil při výpočtu dílčího základu daně výdajů skutečných. Jeho DZD činil tedy 61 453 Kč. Pokud by však aplikoval má doporučení a využil výdajů paušálních, snížil by se tento DZD o 469 Kč, na částku 60 984 Kč. To představuje, ač nepatrný, pokles o 0,76 %.

Tabulka 25 – Srovnání dílčích základů daně z příjmů z nájmu

Dílčí základ daně (aktuální)	61 453 Kč
Dílčí základ daně (optimalizovaný)	60 984 Kč
Rozdíl absolutní	-469 Kč
Rozdíl relativní	-0,76 %

11.5 Srovnání DZD z ostatních příjmů (§ 10)

Vybraný subjekt do daňového přiznání uvedl dílčí základ daně z ostatních příjmů v hodnotě 12 716 Kč. Netušil ovšem, že dle zákona o dani z příjmů není nutné danit i takové příležitostné činnosti, jejichž kumulovaný příjem nepřesahuje částku 30 000 Kč za kalendářní rok. Příjmy z příležitostných činností pana Anonyma činily v roce 2019 pouze 22 000 Kč, tyto příjmy proto nemusel danit. Dílčí základ daně, který uvedl v daňovém přiznání, činil 12 716 Kč. Po aplikaci mých doporučení činí tento DZD 0 Kč. Pokud by podnikatel využil doporučení, snížil by se mu DZD o 100 %.

Tabulka 26 – Srovnání dílčích základů daně z ostatních příjmů

Dílčí základ daně (aktuální)	12 716 Kč
Dílčí základ daně (optimalizovaný)	0 Kč
Rozdíl absolutní	-12 716 Kč
Rozdíl relativní	-100 %

11.6 Porovnání přehledů o příjmech a výdajích

Za předpokladu využití mých doporučení by se zaplacené zdravotní pojištění placené za rok 2019 snížilo z částky 4 978 Kč měsíčně na částku 4 130 Kč, to představuje absolutní rozdíl o 848 Kč měsíčně, 10 173 Kč ročně.

V případě sociálního pojištění by měsíční rozdíl činil 1 834 Kč, roční 22 005 Kč.

Tabulka 27 – Porovnání úhrnů sociálního a zdravotního pojištění

	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl	
			Absolutní	Relativní
Roční úhrn sociálního pojištění	129 198 Kč	107 193 Kč	-22 005 Kč	-17,03 %
Měsíční úhrn sociálního pojištění	10 767 Kč	8 933 Kč	-1 834 Kč	
Roční úhrn zdravotního pojištění	59 732 Kč	49 559 Kč	-10 173 Kč	
Měsíční úhrn zdravotního pojištění	4 978 Kč	4 130 Kč	-848 Kč	

11.7 Porovnání celkového základu daně a daňové povinnosti

Původní zaokrouhlený základ daně, který uvedl podnikatel do daňového přiznání, činí 1 040 300 Kč. Po aplikování optimalizace se základ daně sníží o 194 400 Kč, to představuje změnu o 18,69 %. Pan Anonym zapomněl ve výpočtu daně před slevami snížit základ daně o nezdanitelné a odčitatelné položky ZD, kterými v jeho případě byly úroky z hypotečního úvěru ve výši 11 040 Kč.

Tabulka 28 – Porovnání základů daně a daně před slevami

Dílčí základ daně	Optimalizovaný	Původní
DZD ze závislé činnosti (§ 6)	57 600 Kč	77 064 Kč
DZD ze samostatné činnosti (§ 7)	734 195 Kč	884 911 Kč
DZD z kapitálových příjmů (§ 8)	4 239 Kč	4 239 Kč
DZD z příjmů z nájmu (§ 9)	60 984 Kč	61 453 Kč
DZD z ostatních příjmů (§ 10)	0 Kč	12 716 Kč
Základ daně (nezaokrouhlený)	857 018 Kč	1 040 383 Kč
Odpočet nezdanitelných a odčitatelných položek ZD	11 040 Kč	0 Kč
Upravený základ daně (zaokrouhlený)	845 900 Kč	1 040 300 Kč
Daň před slevami	126 885 Kč	156 045 Kč

Živnostník při vyplňování daňového přiznání zapomněl (netušil), že může uplatnit také slevu na dani na manželku, která v roce 2019 poprvé, v době trvání živnosti, nebyla zaměstnaná a její příjmy za tento rok nepřesáhly hodnotu 68 000 Kč. Vypočtená daň po slevách proto činila o hodnotu 24 840 Kč více, než měla.

Tabulka 29 - Porovnání slev na dani a daně po slevách

	Optimalizovaná	Původní
Daň před slevami	126 885 Kč	156 045 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč	0 Kč
Daň po slevách	77 205 Kč	131 205 Kč

Tabulka 30 – Porovnání výsledné daně po uplatnění daňových zvýhodnění

	Optimalizovaná	Původní
Daň po slevách	77 205 Kč	131 205 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. vyživované dítě	15 204 Kč	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. vyživované dítě	19 404 Kč	19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. vyživované dítě	24 204 Kč	24 204 Kč
Výsledná daň	18 393 Kč	72 393 Kč

Výsledná daň se snížila z částky 72 393 Kč na 18 393 Kč. Pokles představuje relativní změnu o 74,6 %. Pokud by podnikatel využil všech mých doporučení, ušetřil by na dani 54 000 Kč a na pojistném 32 178 Kč. Celkově tedy 86 178 Kč. Poslední krok, kterým lze daň optimalizovat, je darováním krve či darováním finančního obnosu organizacím. Pan Anonym může krev darovat až 4x ročně. Každý odběr krve představuje pro podnikatele snížení základu daně o částku 3 000 Kč. Ročně by tak bylo možné snížit základ daně o 12 000 Kč. Pokud by dále podnikatel daroval např. částku 10 000 Kč základní škole, kam chodí všechny jeho děti, snížil by se jeho základ daně o hodnotu daru. Po využití mých doporučení, týkajících se krevních odběrů a finančního daru, by se snížila výsledná daň o dalších 3 300 Kč. Jelikož není jisté, zda vybraný subjekt může ze zdravotních důvodů darovat krev, je toto doporučení spíše volitelné, obdobně také u daru 10 000 Kč.

Tabulka 31 – Výsledná daň po využití možnosti darování krve a finančního daru

Základ daně	857 018 Kč
Odpočet nezdanitelných a odčitatelných položek	33 040 Kč
Upravený základ daně (zaokrouhlený)	823 900 Kč
Daň před slevami	123 585 Kč
Slevy na dani	49 680 Kč
Daň po slevách	73 905 Kč
Daňová zvýhodnění	58 812 Kč
Výsledná daň	15 093 Kč

12 NÁVRHY A DOPORUČENÍ

Jak bylo zmíněno v představení vybraného subjektu, vede veškerou evidenci a vyplňuje daňové přiznání sám podnikatel. Rozhodl se tak především kvůli úspoře peněz, které by musel vynaložit na daňového poradce. To je ovšem v případě pana Anonyma chyba, efekt je paradoxně opačný. Pokud by si podnikatel domluvil daňového poradce, který by vyplňoval daňové přiznání místo něj, ušetřil by tímto krokem více peněz na dani, kterou odvádí ve vyšší částce, než by měl, pokud by zaplatil za služby daňového poradce. Proto doporučuji panu Anonymovi především zvážit možnost daňového poradce. Pokud by však podnikatel i přes mé doporučení nechtěl využít služby daňového poradce, ač už z jakéhokoliv důvodu, mohl by požádat svoji manželku, aby v případě zájmu po malých částech nastudovala zákon o daních z příjmů, alespoň na takové úrovni, aby nedocházelo k chybám jako v případě pana Anonyma, a poté vyplňovala daňové přiznání s jeho pomocí. Jelikož je podnikatelova manželka nezaměstnaná a vykonává brigádu po 3 hodinách denně, tráví většinu svého času v domácnosti. Děti chodí pravidelně do základní školy, což znamená, že po odečtení času využitého na roznášení letáků zbývá paní Anonymové zhruba 1-2 hodiny denně, ve kterých má volný čas. V tomto čase by se mohla věnovat právě lehkému studiu zákona o dani z příjmů. V tomto případě by živnostník nemusel platit za služby daňového poradce a ušetřil by peněz ušetřených na zaplacené dani maximálně. V případě, že by ani manželka podnikatele neměla zájem zákon o dani z příjmů studovat, může pan Anonym každý rok využít jednu z bezplatných daňových kanceláří, které provozují vysoké školy. Studenti ekonomických vysokých škol se v zákoně o dani z příjmů orientují na vysoké úrovni a budou rádi, když dokážou někomu pomoci. Také tím získají další cenné zkušenosti do svého budoucího zaměstnání. V posledním případě bych podnikateli doporučil kontaktovat mě samotného, protože mu rád s daňovým přiznáním pomohu, jako kompenzací za jeho pomoc a poskytnutí informací o svém podnikání pro moji bakalářskou práci.

ZÁVĚR

Hlavním zvoleným cílem mé bakalářské práce byla daňová optimalizace vybrané fyzické osoby. Vedlejšími cíli práce bylo zvýšení čistého příjmu podnikatele, vypracování optimalizovaného daňového přiznání a přehledů o příjmech a výdajích pro výpočet zdravotního a sociálního pojištění. Posledním vedlejším cílem práce bylo porovnání skutečnosti před a po optimalizaci. Při zpracování literární rešerše v teoretické části práce byly využity knižní zdroje, elektronické publikace, nebo také zákonná ustanovená státu. Podrobně bylo popsáno zdanění příjmů fyzických osob a výpočet jednotlivých základů této daně. Z poznatků, které byly uvedeny v teoretické části mé práce, vyplývala část praktická.

V první kapitole praktické části bakalářské práce byla představena vybraná fyzická osoba a všechny skutečnosti, které bylo nutné znát pro správný výpočet daně z příjmu. V druhé části byly využity informace o fyzické osobě a také vypočteny optimalizované dílčí základy daně dle jednotlivých paragrafů zákona o dani z příjmů. Dále byl vypočten celkový základ daně, který se následně upravil o položky slev, daňových zvýhodnění a ostatních položek vycházejících ze skutečností uvedených v představení podnikatele. Následující část se zabírala výpočtem sociálního a zdravotního pojištění. Přehledy o příjmech a výdajích byly okomentovány i graficky zobrazeny. Byly vypočteny nové výše záloh na zmíněná pojištění, které budou v roce 2020 podnikatelem odváděny. Další kapitolou bylo porovnání jednotlivých optimalizovaných a neoptimalizovaných dílčích základů daně, přehledů příjmů a výdajů, celkového základu daně, daňových slev, zvýhodnění a konečně daně.

Hlavním cílem bylo optimalizovat daňovou povinnost podnikatele. Daňová povinnost se v tomto případě snížila o částku 54 000 Kč, ze 72 423 Kč na 18 393 Kč. Sociální a zdravotní pojištění kleslo o hodnotu 32 178 Kč. Pokud by tedy vybraný subjekt akceptoval všechna má doporučení, ušetřil by celkově za tento rok částku 86 178 Kč. Daňovou povinnost by bylo možné v případě volitelné optimalizace snížit až na hodnotu 15 093 Kč. Vedlejší cíle práce byly splněny také, čistý příjem podnikatele se zvýšil, ať už důsledkem snížené daňové povinnosti, nebo optimalizací dílčích základů daně jednotlivých příjmů. Také byla v praktické části porovnána skutečnost podnikatelova daňového přiznání a daňové zátěže, proti skutečnosti optimalizované. Vypracované optimalizované daňové přiznání a přehledy o příjmech a výdajích pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění jsou uvedeny v přílohách. V tomto ohledu byl tedy vedlejší cíl také splněn.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Literatura

BERNARDI, Luigi, Mark W. S. CHANDLER a Luca GANDULLIA. *Tax systems and tax reforms in new EU members*. London: Routledge, Taylor & Francis Group, 2017, 258 s. ISBN 9780415654333.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017*. 2. aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2016, 332 s. ISBN 9788075525383.

JAKÚBEK, Peter a Viera GUZOŇOVÁ. *Daňovníctvo I*. V Dubnici nad Váhom: Dubnický technologický inštitút, 2013, 97 s. ISBN 9788089400553.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. 2. aktualizované vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018, 274 s. ISBN 9788087974179.

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie: úvod do problematiky*. 2., aktualizované vydání. Praha: ASPI, 2009, 120 s. ISBN 9788073574239.

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018, 269 s. ISBN 9788075981653.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY, *Státní rozpočet 2019 v kostce – kapesní příručka Ministerstva financí ČR*. Praha: Ministerstvo financí, Letenská 15, 2019, 59 s. ISBN 9788075860255.

PELC, Vladimír a Petr PELECH, *Daně z příjmů: s komentářem*. 17. vydání. Olomouc: ANAG, 2018, 832 s. ISBN 9788075541444.

VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017, 451 s. ISBN 9788075529268.

VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. Praha: Wolters Kluwer, 2013, 427 s. ISBN 9788074783883.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, a. s., 2016, 396 s. ISBN: 9788087480441.

ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU*, 2018. 7. aktualizované a přepracované vydání. Praha: Leges, 2018, 382 s. ISBN 9788075022745.

Právní předpisy

ČESKO, 1992. Zákon České národní rady č. 586/1992 Sb. ze dne 20. listopadu 1992 o daních z příjmů. In: Sbíрка zákonů České republiky. [online]. [cit. 2020-04-23]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>

ČESKO, 1992. Zákon České národní rady č. 589/1992 Sb. ze dne 20. listopadu 1992 o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. In: Sbíрка zákonů České republiky. [online]. [cit. 2020-04-24]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>

ČESKO, 1992. Zákon České národní rady č. 592/1992 Sb. ze dne 20. listopadu 1992 o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. In: Sbíрка zákonů České republiky. [online]. [cit. 2020-04-22]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592>

ČESKO, 1997. Zákon č. 48/1997 Sb. ze dne 7. března 1997 o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů. In: Sbíрка zákonů České republiky. [online]. [cit. 2020-05-31]. Dostupné z <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1997-48>

ČESKO, 2013. Zákonné opatření Senátu č. 340/2013 Sb. ze dne 9. října 2013 o dani z nabytí nemovitých věcí. In: Sbíрка zákonů České republiky. [online]. [cit. 2020-05-23]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/clanky/zakon-o-dani-z-nabyti-nemovitych-veci/#poplatnik-dane>

Online zdroje

BUŘÍK, Lukáš, 2007. Daň z příjmů: Kdo, kdy, proč a kolik? In: finance.cz [online]. 19.02.2007 [cit. 2020-05-23]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/zpravy/finance/97707-dan-z-prijmu-kdo-kdy-proc-a-kolik/>

Daň z příjmů fyzických osob. 2018. In: finance.cz [online]. [cit. 2020-06-01]. Dostupné z <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-fo/>

Ekologické daně, 2019. In: businessinfo.cz [online]. 06.01.2019 [cit. 2020-05-23]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/ekologicke-dane/#predmet>

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY, 2018, *Daně, poplatky a jiná obdobná peněžitá plnění*. In: mfcz.cz [online]. [cit. 2020-05-31]. Dostupné z <https://www.mvcr.cz/sluzba/soubor/skripta-02-dane-poplatky-a-jopp-2018-06-21-pdf.aspx>

Přehled o příjmech a výdajích, 2019. In: cssz.cz [online]. [cit. 2020-06-01]. Dostupné z <https://www.cssz.cz/prehled-o-prijmech-a-vydajich>

Přímé/nepřímé daně, 2014. In: ministerstvo financí.cz [online]. 06.03.2014 [cit. 2020-05-23]. Dostupné z: http://www.ministerstvo financí.cz/detail-clanku/44_prime/neprime-dane.html

Sociální pojištění OSVČ – odvod a platba pojistného. 2020. In: finance.cz [online]. [cit. 2020-06-01]. Dostupné z <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/odvod-a-placeni/>

ŠINDELKA, Vladimír, 2001. Definice daně. In: finance.cz [online]. 25.06.2001 [cit. 2020-05-23]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/zpravy/finance/17291-definice-dane/>

Zdravotní pojištění OSVČ – odvody a placení pojistného. 2020. In: finance.cz [online]. [cit. 2020-06-01]. Dostupné z <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/zdravotni-pojisteni-osvc/odvod-a-placeni/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČR	Česká republika
DPC	Dohoda o pracovní činnosti
DPP	Dohoda o provedení práce
DZD	Dílčí základ daně
Kč	Koruna česká
Odst.	Odstavec
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZTP	Zvlášť těžké postižení
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení/průvodce

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 – Rozdělení předmětu daně (zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 17)	17
Obrázek 2 – Rozdělení sazeb daně (zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 24)	18
Obrázek 3 – Rozdělení daňového systému České republiky (zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 56)	19
Obrázek 4 – Rozdělení přímých daní (zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 58)	20
Obrázek 5 – Rozdělení způsobů uplatnění výdajů dle § 9 (zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, 2013, s. 230).....	27
Obrázek 6 – Rozdělení daňových slev (zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 218)	31
Obrázek 7 – Výpočet sociálního pojistného OSVČ (Přehled o příjmech a výdajích ČSSZ).....	53
Obrázek 8 – Výše měsíčního vyměřovacího základu a zálohy na daňové přiznání OSVČ	53
Obrázek 9 – Výpočet zdravotního pojistného a přelátku OSVČ (doplatku)	54

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 – Tabulka paušálních výdajů dle jednotlivých oblastí podnikání (zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2016, s. 188).....	25
Tabulka 2 – Částky slev na dani a daňových zvýhodnění (zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, 2013, s. 324).....	33
Tabulka 3 – Příklad výpočtu zálohy na zdravotní pojištění OSVČ (zdroj: vlastní zpracování, finance.cz, 2019).....	36
Tabulka 4 – Sazby zdravotního a sociálního pojistného dle jednotlivých účastníků pojištění (zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Láchové, 2017, s. 166, Zákon č. 589/1992 Sb.)	37
Tabulka 5 – Příklad výpočtu záloh na sociální pojištění OSVČ (zdroj: vlastní zpracování, finance.cz, 2019).....	38
Tabulka 6 – Výpočet měsíčního příjmu ze závislé činnosti (DPČ).....	42
Tabulka 7 – Výpočet měsíčního příjmu ze závislé činnosti (DPP)	43
Tabulka 8 – Absolutní a relativní změny mezi využitím DPP a DPČ	44
Tabulka 9 – Rozdělení příjmů ze samostatné činnosti	44
Tabulka 10 – Rozdělení výdajů ze samostatné činnosti	45
Tabulka 11 – Srovnání obou variant výpočtu	46
Tabulka 12 - Předpokládaný vývoj příjmů a výdajů ze samostatné činnosti v roce 2020	46
Tabulka 13 – Výpočet DZD (§ 8).....	47
Tabulka 14 – Srovnání obou variant výpočtu	48
Tabulka 15 – Předpokládaný (pravděpodobný) vývoj příjmů, výdajů a DZD z nájmu	48
Tabulka 16 – Možný (nepravděpodobný) vývoj příjmů, výdajů a DZD z nájmu	49
Tabulka 17 – Přehled příjmů a výdajů dle § 10.....	49
Tabulka 18 – Předpokládaný vývoj příjmů, výdajů a DZD dle § 10.....	50
Tabulka 19 – Výpočet daně před slevami u vybraného subjektu	51
Tabulka 20 – Výpočet daně po odečtení slev	51
Tabulka 21 – Výpočet výsledné daně po uplatnění daňových zvýhodnění.....	52
Tabulka 22 – Výpočet nových měsíčních záloh	54
Tabulka 23 – Srovnání dílčích základů daně ze závislé činnosti.....	55
Tabulka 24 – Srovnání dílčích základů daně ze samostatné činnosti	55
Tabulka 25 – Srovnání dílčích základů daně z příjmů z nájmu.....	56

Tabulka 26 – Srovnání dílčích základů daně z ostatních příjmů	56
Tabulka 27 – Porovnání úhrnů sociálního a zdravotního pojištění	57
Tabulka 28 – Porovnání základů daně a daně před slevami	57
Tabulka 29 - Porovnání slev na dani a daně po slevách	58
Tabulka 30 – Porovnání výsledné daně po uplatnění daňových zvýhodnění	58
Tabulka 31 – Výsledná daň po využití možnosti darování krve a finančního daru.....	59

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Přiznání k dani z příjmů fyzických osob před optimalizací
- P II Přiznání k dani z příjmů fyzických osob po optimalizaci
- P III Přiznání k dani z příjmů fyzických osob po optimalizaci (s využitím darováním krve a finančního daru)
- P IV Přehled o příjmech a výdajích (ČSSZ) před optimalizací
- P V Přehled o příjmech a výdajích (ČSSZ) po optimalizaci
- P VI Přehled o příjmech a výdajích (VZP) před optimalizací
- P VII Přehled o příjmech a výdajích (VZP) po optimalizaci

PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PŘED OPTIMALIZACÍ

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

03 DAP ¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP ²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty ³⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem ⁴⁾

Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část ²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a)
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 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 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami ⁵⁾ ano ne

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	57 600	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	19 464	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	77 064	
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)	77 064	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	77 064	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	884 911	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	4 239	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	61 453	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	12 716	
41 Úhrn rádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	963 319	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	963 319	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	1 040 383	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	57 600	
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)	1 040 383	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdánitelných 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)		
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	1 040 383	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	1 040 300	
57 Daň podle § 16 zákona	156 045	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	156 045,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	156 045	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení manželky (manžela)	Jméno	Titul	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/kteř 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)			
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + 69b)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		131 205	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTĚCH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení	Jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P
1		2	3		4		5	
1 Anonymová	Eva		12					
2 Anonym	Josef				12			
3 Anonymová	Rozálie						12	
4								
Celkem			12		12		12	

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	58 812	
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	58 812	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)	72 393	
75 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)	0	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)	0	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74 nebo f. 75)		
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 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 (f. 61)		
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
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 (f. 74 – f. 77 – f. 84a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více	72 393	

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

Výpočet dílčího základu daně 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⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedu účetnictví! ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů! ¹⁾	<input type="checkbox"/>
--------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------------	--------------------------	--	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	2 334 195	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 449 284	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	884 911	
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, včetně 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, včetně 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, včetně 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, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Vás 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)	884 911	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	884 911	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

Rodné číslo: **PŘÍLOHA č. 2**je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	<input type="checkbox"/>
--	--------------------------	--	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	87 120	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	87 120	
202 Výdaje podle § 9 zákona	25 667	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	61 453	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	61 453	

Rezervy na začátku zdaňovacího období	<input type="text"/>	Rezervy na konci zdaňovacího období	<input type="text"/>
---------------------------------------	----------------------	-------------------------------------	----------------------

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ³⁾
1		2	3	4	5
1	A Vypůjčení automobilu	12 000	1 659	10 341	
2	A Oprava automobilu	10 000	7 625	2 375	
3					
4					
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů		22 000	9 284	12 716	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	<input type="text"/> - <input type="text"/> / <input type="text"/> - <input type="text"/>
--------------------------------------	---

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	22 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	9 284	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	12 716	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

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)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
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 zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
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	5

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

Údaje o podepisující osobě³⁾:		Typ podepisující osoby:	Kód podepisující osoby:
Jméno(-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)	Příjmení	Vztah k právnické osobě	
Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu		Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu	
Datum	Otisk razítka		

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 zpracováváno 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.
<input type="checkbox"/>	Přeplatek zašlete na adresu:	Jméno	Příjmení	Titul
				PSČ
		Obec	Ulice	Číslo pop/orient.
				/
<input type="checkbox"/>	nebo vraťte na účet vedený u	č. -		
	kód banky	specifický symbol		
	Vlastník účtu	měna, ve které je účet veden		
V	dne	Podpis daňového subjektu (podepisující osoby ²⁾)		

PŘÍLOHA P II: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PO OPTIMALIZACI

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

03 DAP ¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP ²⁾

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

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem ¹⁾

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

ano

ne

PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část ²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a)
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 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 E-mail

29 Kód státu – vyplň jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami ¹⁾

ano

ne

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	57 600	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	57 600	
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)	57 600	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhrn vynímatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	57 600	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	734 195	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	4 239	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	60 984	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	799 418	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhrn vynímatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	799 418	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	857 018	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhrn vynímatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	57 600	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklá a vyměřená za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	857 018	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)			
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	11 040	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)			
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)			
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)			
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího 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)		11 040	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		845 978	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		845 900	
57 Daň podle § 16 zákona		126 885	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	126 885,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	126 885	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení manželky (manžela)	Jméno	Titul	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)	12	24 840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř 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)			
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + 69b)		49 680	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		77 205	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení	Jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1		2	3		4		5	
1 Anonymová	Eva		12					
2 Anonym	Josef				12			
3 Anonymová	Rozálie						12	
4								
Celkem			12		12		12	

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	58 812	
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	58 812	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)	18 393	
75 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)	0	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)	0	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74 nebo f. 75)		
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 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 (f. 61)		
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 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)		
85 Na zbývajících zálohách zaplacené 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 § 38g odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více	18 393	

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

Výpočet dílčího základu daně 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⁾	<input type="checkbox"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>
-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	-------------------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	2 334 195	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 600 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	734 195	
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, včetně 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, včetně 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, včetně 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, včetně 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)	734 195	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vymezení (ř. 113 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	734 195	

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 činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

Rodné číslo: **PŘÍLOHA č. 2**je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	<input type="checkbox"/>
--	-------------------------------------	--	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	87 120	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	87 120	
202 Výdaje podle § 9 zákona	26 136	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	60 984	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	60 984	

Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	
---------------------------------------	--	-------------------------------------	--

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

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

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

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	<input type="text"/> - <input type="text"/> / <input type="text"/> - <input type="text"/>
--------------------------------------	---

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

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

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)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
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 zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené daně	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojho zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	6

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

Údaje o podepisující osobě³⁾:	Typ podepisující osoby:	Kód podepisující osoby:
Jméno(-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)	Příjmení	Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	Otisk razítka

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 zpracováváno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁČENÍ 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 daně z příjmů fyzických osob			Kč.
<input type="checkbox"/>	Přeplatek zašlete na adresu:	Jméno	Příjmení
		Titul	PSC
		Obec	Ulice
		Číslo pop/orient.	/
<input type="checkbox"/>	nebo vraťte na účet vedený u	č.	-
	kód banky	specifický symbol	
	Vlastník účtu	měna, ve které je účet veden	
V	dne	Podpis daňového subjektu (podepisující osoby ³⁾)	

PŘÍLOHA P III: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PO OPTIMALIZACI (S VYUŽITÍM DAROVÁNÍM KRVE A FINANČNÍHO DARU)

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

03 DAP ¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP ²⁾

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

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem ¹⁾

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

ano

ne

PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2019

nebo jeho část ²⁾ od

1.1.2019

do

31.12.2019

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a)
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 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 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami ¹⁾

ano

ne

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	57 600	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	57 600	
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)	57 600	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	57 600	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	734 195	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	4 239	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	60 984	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	799 418	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	799 418	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	857 018	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	57 600	
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)	857 018	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		22 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	11 040	
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvek, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)			
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)			
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)			
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)			
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)			
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)			
53 Další částky			
54 Úhrn nezdánitelných 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)		33 040	
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		823 978	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		823 900	
57 Daň podle § 16 zákona		123 585	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	123 585,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	123 585	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení manželky (manžela)	Jméno	Titul	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12	24 840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř 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)			
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na daní 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 + 69b)		49 680	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		73 905	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODAŘÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení	Jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P
1		2	3		4		5	
1 Anonymová	Eva		12					
2 Anonym	Josef				12			
3 Anonymová	Rozálie						12	
4								
Celkem			12		12		12	

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	58 812
73 Sleva na daní (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	58 812
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	15 093
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	0
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	0

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)	
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 daní)	
85 Na zbyvajících zálohách zaplacené 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. 84a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbytvá doplatit, (-) zaplacené více	15 093

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

Výpočet dílčího základu daně 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⁾	<input type="checkbox"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>
-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	-------------------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	2 334 195	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 600 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	734 195	
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, včetně 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, včetně 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, včetně 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, včetně 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)	734 195	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vymezení (ř. 113 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	734 195	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Název dalších činností

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Celkem	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Rodné číslo: **PŘÍLOHA č. 2**je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	<input type="checkbox"/>
--	-------------------------------------	--	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	87 120	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	87 120	
202 Výdaje podle § 9 zákona	26 136	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	60 984	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	60 984	

Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	
---------------------------------------	--	-------------------------------------	--

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

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

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

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	<input type="text"/> - <input type="text"/> / <input type="text"/> - <input type="text"/>
--------------------------------------	---

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

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

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)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
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)	5
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozměnění o provedeném vkladu do katastru nemovitosti (§ 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	11

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

Údaje o podepisující osobě³⁾:	Typ podepisující osoby:	Kód podepisující osoby:
Jméno(-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)	Příjmení	Vztah k právnické osobě
Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu		Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	Otisk razítka	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Údaj vyplíte, **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: Jméno Příjmení Titul PSČ
Obec Ulice Číslo pop/orient. /

nebo vraťte na účet vedený u č. -
kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA P IV: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH (ČSSZ) PŘED OPTIMALIZACÍ

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019

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



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno řádný opravný Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

A. Základní identifikace			
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
9. PSČ	10. Stát	11. ID Datové schránky	
B. Údaje o daňovém přiznání			
12. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
14. Platba daně stanovená paušální částkou	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne	<input type="text"/>
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	<input type="text"/>	17. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)			
18. V roce 2019 jsem vykonával/a SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní	<input type="checkbox"/> jen vedlejší	<input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input checked="" type="checkbox"/>		
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input type="checkbox"/>		
D. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.			
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
21. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	<input type="checkbox"/>
23. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	<input type="checkbox"/>	24. Nezaopatřenost dítěte (studium)	<input type="checkbox"/>
E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2019 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.			
25. Daňový základ	<input type="text" value="884 911"/>	Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno <input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	<input type="text" value="12"/>	Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	<input type="text" value="12"/>	Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	
28. Průměrný měsíční daňový základ	<input type="text" value="73 742,58"/>	Kč	
29. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost <input type="text" value="0"/>	Kč	
	Vedlejší činnost <input type="text" value="0"/>	Kč	
30. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost <input type="text" value="442 456"/>	Kč	
	Vedlejší činnost <input type="text" value="0"/>	Kč	
31. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost <input type="text" value="0"/>	Kč	
	Vedlejší činnost <input type="text" value="0"/>	Kč	
32. Minimální vyměřovací základ	<input type="text" value="442 456"/>	Kč	
33. Určený vyměřovací základ	<input type="text" value="442 456"/>	Kč	
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání	<input type="text" value="57 600"/>	Kč	
35. Součet řádků 33 a 34	<input type="text" value="500 056"/>	Kč	
36. Vyměřovací základ ze SVČ	<input type="text" value="442 456"/>	Kč	
37. Pojistné na DP	<input type="text" value="129 198"/>	Kč	
38. Úhrn zaplacených záloh na DP	<input type="text" value="97 445"/>	Kč	
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 – 38)	<input type="text" value="31 753"/>	Kč	

Poznámka: Řádky 29 a 31 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte podmínky).



3 0 3 8 1 8 6 6 3 8

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ

F. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2019																											
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2019 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 <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>																											
G. Způsob použití přeplatku																											
Přeplatek (část přeplatku) ve výši <input style="width: 100px;" type="text"/> Kč použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2020 <table style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table>		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12															
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>															
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč a) <input type="checkbox"/> Vraťte na účet IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu – Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol <input style="width: 100%;" type="text"/>																											
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno) Příjmení <input style="width: 150px;" type="text"/> Jméno <input style="width: 150px;" type="text"/> Titul <input style="width: 100px;" type="text"/> Ulice <input style="width: 150px;" type="text"/> Číslo domu <input style="width: 100px;" type="text"/> Obec <input style="width: 150px;" type="text"/> PSČ <input style="width: 100px;" type="text"/> Stát <input style="width: 100px;" type="text"/>																											
H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2020																											
V roce 2020 budu vykonávat SVČ <input checked="" type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší 40. Měsíční vyměřovací základ <input style="width: 100px;" type="text" value="36 872"/> Kč 41. Měsíční záloha na DP <input style="width: 100px;" type="text" value="10 767"/> Kč 42. Měsíční pojistné na NP <input style="width: 100px;" type="text" value="0"/> Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno <input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input style="width: 100px;" type="text"/> Kč <input style="width: 100px;" type="text"/> Kč <input style="width: 100px;" type="text"/> Kč																										
I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce																											
Příjmení <input style="width: 150px;" type="text"/> Jméno <input style="width: 150px;" type="text"/> Titul <input style="width: 100px;" type="text"/> Rodné číslo <input style="width: 100px;" type="text"/> Datum narození <input style="width: 100px;" type="text"/> Ulice <input style="width: 150px;" type="text"/> Číslo domu <input style="width: 100px;" type="text"/> Obec <input style="width: 100px;" type="text"/> PSČ <input style="width: 100px;" type="text"/> Stát <input style="width: 100px;" type="text"/>																											
J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů																											
Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů. ano <input type="checkbox"/> Telefon <input style="width: 150px;" type="text"/> E-mail <input style="width: 150px;" type="text"/>																											
K. Údaje o opravném přehledu																											
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ <input style="width: 150px;" type="text"/> Důvod předložení opravného přehledu <input style="width: 150px;" type="text"/>																											
L. Podpisy a razítka																											
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2019, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a. Datum vyplnění <input style="width: 150px;" type="text"/> Datum přijetí <input style="width: 150px;" type="text"/> Počet příloh <input style="width: 50px;" type="text"/> Za OSSZ zpracoval/a <input style="width: 150px;" type="text"/> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;"> <input style="width: 100px; height: 40px;" type="text"/> Podpis (a razítko) OSVČ </div> <div style="text-align: center;"> <input style="width: 100px; height: 40px;" type="text"/> Podpis a razítko OSSZ </div> </div>																											
 9 1 4 6 1 0 7 1 5 4																											
strana 2 ČSSZ – 89 324 19 1/2020																											

PŘÍLOHA P V: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH (ČSSZ) PO OPTIMALIZACI

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019

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




Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno řádný opravný Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

A. Základní identifikace			
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
9. PSČ	10. Stát	11. ID Datové schránky	
B. Údaje o daňovém přiznání			
12. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
14. Platba daně stanovená paušální částkou	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne	<input type="text"/>
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	<input type="text"/>	17. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)			
18. V roce 2019 jsem vykonával/a SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní	<input type="checkbox"/> jen vedlejší	<input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input checked="" type="checkbox"/> 1-12 <input checked="" type="checkbox"/>		
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input type="checkbox"/>		
D. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.			
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
21. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	<input type="checkbox"/>
23. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	<input type="checkbox"/>	24. Nezaopatřenost dítěte (studium)	<input type="checkbox"/>
E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2019 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.			
25. Daňový základ	<input type="text" value="734 195"/> Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	<input type="text" value="12"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	<input type="text" value="12"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	
28. Průměrný měsíční daňový základ	<input type="text" value="61 182,92"/> Kč	<input type="text" value=""/> Kč	
29. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost <input type="text" value="0"/> Kč	Vedlejší činnost <input type="text" value="0"/> Kč	<input type="text" value=""/> Kč
30. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost <input type="text" value="367 098"/> Kč	Vedlejší činnost <input type="text" value="0"/> Kč	<input type="text" value=""/> Kč
31. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost <input type="text" value="0"/> Kč	Vedlejší činnost <input type="text" value="0"/> Kč	<input type="text" value=""/> Kč
32. Minimální vyměřovací základ	<input type="text" value="367 098"/> Kč	Poznámka: Řádky 29 a 31 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte podmínky).	
33. Určený vyměřovací základ	<input type="text" value="367 098"/> Kč	<input type="text" value=""/> Kč	
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání	<input type="text" value="57 600"/> Kč	<input type="text" value=""/> Kč	
35. Součet řádků 33 a 34	<input type="text" value="424 698"/> Kč	<input type="text" value=""/> Kč	
36. Vyměřovací základ ze SVČ	<input type="text" value="367 098"/> Kč	<input type="text" value=""/> Kč	
37. Pojistné na DP	<input type="text" value="107 193"/> Kč	<input type="text" value=""/> Kč	
38. Úhrn zaplacených záloh na DP	<input type="text" value="97 445"/> Kč	<input type="text" value=""/> Kč	
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 – 38)	<input type="text" value="9 748"/> Kč	<input type="text" value=""/> Kč	



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ

F. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2019			
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2019 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 <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
G. Způsob použití přeplatku			
Přeplatek (část přeplatku) ve výši		_____ Kč	
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2020			
		1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input type="checkbox"/>	
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč			
a) <input type="checkbox"/> Vraťte na účet			
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)		Předčíslí účtu	Číslo účtu
_____		_____	_____ / _____
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno)			
Příjmení	Jméno	Titul	
_____	_____	_____	
Ulice			Číslo domu
_____			_____
Obec	PSČ	Stát	
_____	_____	_____	
H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2020			
V roce 2020 budu vykonávat SVČ		<input checked="" type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	
40. Měsíční vyměřovací základ	_____ Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno <input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší _____ Kč	
41. Měsíční záloha na DP	_____ Kč	_____ Kč	
42. Měsíční pojistné na NP	_____ Kč	_____ Kč	
I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce			
Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo
_____	_____	_____	_____
Datum narození	Ulice	Číslo domu	Obec
_____	_____	_____	_____
PSČ	Stát		
_____	_____		
J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů			
Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů.			
ano <input type="checkbox"/>	Telefon _____	E-mail _____	
K. Údaje o opravném přehledu			
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ		Důvod předložení opravného přehledu	
_____		_____	
L. Podpisy a razítka			
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2019, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.			
Datum vyplnění	Podpis (a razítko) OSVČ		Datum přijetí
_____	_____		_____
Počet příloh	Podpis a razítko OSSZ		Za OSSZ zpracoval/a
_____	_____		_____
 9 1 4 6 1 0 7 1 5 4		strana 2 ČSSZ – 89 324 19 1/2020	

PŘÍLOHA P VI: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH (VZP) PŘED OPTIMALIZACÍ



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

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)

**Přehled
OSVČ
za rok
2019**

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označuje klíčkem.

Příjmení		Jméno		Titul	
Ulice		Číslo popsané / číslo orientační		Číslo pojistnice (rodné číslo)	
PSČ	Obec			Identifikační číslo osoby (IČO)	
Pojistné (zálohy) platím			Bankovní spojení: (předčíslo účtu - číslo účtu / kód banky)		Telefon
<input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu					
E-mail					

<input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ Důvod: <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
<input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f) Důvod: <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
Pro Důvod podle písmena f) uveďte		

Řádek 1 Příjmy za rok 2019 2 334 195.00 Kč	Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR 45 052 Kč
Řádek 2 Výdaje za rok 2019 1 449 284.00 Kč	Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 -14 680 Kč
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 12	Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: Kč
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR 12	Řádek 51 0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 4 978 Kč
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 0	Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 2 352 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč
Řádek 9 18 349,50 Kč x Řádek 6 0 Kč	Nová výše zálohy 4 978 Kč
Řádek 12 Řádek 1 - Řádek 2 884 911.00 Kč	
Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 442 455.50 Kč	
Řádek 16 Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 59 732 Kč	

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

VZP 87.51/2019

Vyplněno dne

02.06.2020

Podpis pojistnice

PŘÍLOHA P VII: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH (VZP) PO OPTIMALIZACI



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

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)

**Přehled
OSVČ
za rok
2019**

Typ přehledu
řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

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

Příjmení		Jméno		Titul
Ulice		Číslo popisné / číslo orientační	Číslo pojištěnce (rodné číslo)	
PSČ	Obec	Identifikační číslo osoby (IČO)		Telefon
Pojistné (zálohy) platím		Bankovní spojení: (předčísíl účtu - číslo účtu / kód banky)		
<input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu				
E-mail				

<input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ		Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
<input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) b) c) d) e) f)		Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
Pro Důvod podle písmena f) uveďte		

Řádek 1 Příjmy za rok 2019 2 334 195.00 Kč	Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR 45 052 Kč
Řádek 2 Výdaje za rok 2019 1 600 000.00 Kč	Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 -4 507 Kč
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 12	Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přepлатku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přeplat. ve výši: _____ Kč
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR 12	Řádek 51 0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 4 130 Kč
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 0	Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 2 352 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč
Řádek 9 18 349,50 Kč x Řádek 6 0 Kč	Nová výše zálohy 4 130 Kč
Řádek 12 Řádek 1 - Řádek 2 734 195.00 Kč	
Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 367 097.50 Kč	
Řádek 16 Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 49 559 Kč	

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

VZP 87.51/2019

Vyplněno dne

02.06.2020

Podpis pojištěnce