

Daň z příjmů fyzických osob a její optimalizace

Simona Turečková

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: **Simona Turečková**
Osobní číslo: **M17167**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **Prezenční**
Téma práce: **Daň z příjmů fyzických osob a její optimalizace**

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Na základě průzkumu literárních pramenů charakterizujte poznatky vztahující se k dané problematice.

II. Praktická část

- Proveďte analýzu příjmů dvou různých fyzických osob za zdaňovací období 2019.
- Vypracujte doporučení a návrhy pro optimalizaci.

Závěr

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

Seznam doporučené literatury:

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2019, úplná znění platná k 1. 4.* Praha: Grada, 2019, 296 s. ISBN 9788027124350.
PTÁČKOVÁ MÍŠAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně. 2. aktualizované vydání.* Ostrava: Key Publishing, 2018, 168 s. ISBN 9788074182952.
SCHELLEKENS, Marnix. *European Tax Handbook 2018.* Amsterdam: IBFD, 2018, 1202 s. ISBN 9789087224554.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Blanka Jarolímová**
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 přípouští-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 je rozdělena na dvě části – teoretickou a praktickou. Hlavním cílem je optimalizace daňové povinnosti u vybraných fyzických osob.

Teoretická část obsahuje informace, které se týkají řešeného tématu a jsou potřebné pro optimalizaci daně z příjmů fyzických osob v praktické části.

V praktické části jsou představeny dva daňové subjekty, analýza jejich daňové povinnosti a sestavení návrhu optimalizace daňové povinnosti, včetně vyměření odvodů zdravotního a sociálního pojištění.

Klíčová slova: Fyzická osoba, daň z příjmů, základ daně, daňová povinnost, zdravotní pojištění, sociální pojištění

ABSTRACT

This bachelor thesis is divided into two parts – theoretical and practical part. The main goal is the optimization of personal income tax.

Theoretical part includes information that relates to the topic and helps with optimization of personal income tax in practical part.

Practical part belongs to introducing of two taxpayers, analysing their tax liability and drawing up a proposal of optimization of their tax liability, including assessment of health insurance and social insurance.

Keywords: natural person, personal income tax, tax base, tax liability, health insurance, social insurance

Děkuji vedoucí bakalářské práce paní Ing. Blance Jarolímové, za odborné vedení při zpracování této práce, za její snahu, trpělivost a cenné rady. Dále děkuji mé mamince, za její rady a podporu, mé rodině a nejbližším za oporu při studiu.

OBSAH

ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ	12
1.1 DAŇ A DAŇOVÁ SOUSTAVA ČR.....	12
1.2 SAZBA DANĚ, ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	12
1.3 ZÁKLADNÍ PROBLEMATIKA	13
1.3.1 Registrace k daním z příjmů fyzických osob	13
1.3.2 Povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmu FO.....	13
1.3.3 Zdaňovací období, lhůty pro podání daňových přiznání.....	13
1.3.4 Daňové přiznání řádné, opravné, dodatečné	14
1.4 ZÁLOHOVÉ OBDOBÍ, ZÁLOHY A VYROVNÁNÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI	14
1.4.1 Způsob stanovení výše a četnosti záloh	14
1.4.2 Vyrovnání daňové povinnosti	15
2 PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB	16
2.1 POPLATNÍCI DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	16
2.1.1 Daňový rezident	16
2.1.2 Daňový nerezident	16
2.2 PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	16
2.2.1 Příjmy ze závislé činnosti, § 6 ZDP	17
2.2.2 Příjmy ze samostatné činnosti, § 7 ZDP	17
2.2.3 Příjmy z kapitálového majetku, § 8 ZDP	19
2.2.4 Příjmy z nájmu, § 9 ZDP.....	19
2.2.5 Ostatní příjmy §10.....	20
2.3 PŘÍJMY, KTERÉ NEJSOU PŘEDMĚTEM DANĚ.....	21
2.4 OSVOBOZENÉ PŘÍJMY	22
3 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ	23
3.1 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	23
3.1.1 Bezúplatná plnění (dary).....	23
3.1.2 Úroky z hypotečního úvěru či z úvěru ze stavebního spoření	24
3.1.3 Příspěvky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření.....	24
3.1.4 Příspěvky na životní pojištění	25
3.1.5 Členské příspěvky odborové organizaci	25
3.1.6 Úhrada za zkoušky ověřující další vzdělání.....	25
3.2 POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ.....	25
3.3 SAZBA DANĚ	26
3.4 SOLIDÁRNÍ ZVÝŠENÍ DANĚ	26
3.5 ÚPRAVA ZÁKLADU DANĚ.....	26
4 OPTIMALIZACE DANĚ	27
4.1 SLEVY NA DANI	27
4.1.1 Základní sleva na poplatníka.....	27
4.1.2 Sleva na manžela.....	27

4.1.3	Slevy na invaliditu, sleva pro zdravotně postižené	27
4.1.4	Sleva na studenta	28
4.1.5	Sleva za umístění dítěte	28
4.1.6	Sleva na evidenci tržeb	28
4.2	DAŇOVÁ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DÍTĚ	29
5	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	31
5.1	PŘEHLED NA ÚČASTI NA POJIŠTĚNÍ	31
5.2	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - ZAMĚSTNANEC	31
5.2.1	Vyměřovací základ	32
5.2.2	Sazba pojistného	32
5.3	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ – OSVČ	32
5.3.1	Vyměřovací základ	33
6	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	34
6.1	POPLATNÍCI POJISTNÉHO	34
6.2	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ - ZAMĚSTNANCI	34
6.2.1	Vyměřovací základ	34
6.2.2	Sazby pojistného	35
6.3	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ – OSVČ	36
6.3.1	Vyměřovací základ	36
6.3.2	Sazby pojistného	37
II	PRAKTICKÁ ČÁST	38
7	ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI	39
7.1	STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI § 6	39
7.2	STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI § 7	39
7.2.1	Využití skutečných výdajů	40
7.2.2	Využití paušálních výdajů	40
7.3	STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU § 8	40
7.4	STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ Z NÁJMU § 9	40
7.4.1	Využití skutečných výdajů	41
7.4.2	Využití paušálních výdajů	41
7.5	VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO	41
7.5.1	Úprava základu daně	42
7.5.2	Stanovení daně	42
7.5.3	Solidární zvýšení daně	43
7.5.4	Slevy na dani	43
7.5.5	Daňová zvýhodnění	43
7.5.6	Stanovení záloh	44
7.6	VÝPOČET ZDRAVOTNÍHO A SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ	44
7.6.1	Zdravotní pojištění	44
7.6.2	Sociální pojištění	45
7.7	ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI PANÍ NOVÁKOVÉ	46
8	ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI FYZICKÉ OSOBY Č. 2	48

8.1	STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI	48
8.2	STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI	49
8.2.1	Uplatnění skutečných výdajů	49
8.2.2	Uplatnění paušálních výdajů	50
8.3	STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU	50
8.4	STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ Z NÁJMU	50
8.5	STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z OSTATNÍCH PŘÍJMŮ	50
8.6	VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ	51
8.6.1	Úprava základu daně o nezdanitelné částky.....	51
8.6.2	Stanovení daně	52
8.6.3	Slevy na dani a daňová zvýhodnění	53
8.6.4	Stanovení záloh	53
8.7	STANOVENÍ ZDRAVOTNÍHO A SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ	54
8.7.1	Zdravotní pojištění	54
8.7.2	Sociální pojištění	54
9	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ.....	56
9.1	ANALÝZA DANĚ S VYUŽITÍM SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY - PAN NOVÁK.....	56
9.2	ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI PŘI VYUŽITÍ SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ – PANÍ MALÁ.....	59
10	ZHODNOCENÍ DAŇOVÝCH SUBJEKTŮ A JEDNOTLIVÝCH VARIANT	65
	ZÁVĚR	69
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	70
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	72
	SEZNAM OBRÁZKŮ	73
	SEZNAM TABULEK.....	74
	SEZNAM PŘÍLOH.....	75

ÚVOD

Daně a poplatky byly vybírány už ve starověku. Nejprve bylo placení daní dobrovolné, později se jednalo o daňovou povinnost. V současné době daň z příjmů jako taková se dotýká všech poplatníků, kteří ve sledovaném období dosáhli zdanitelných příjmů.

Daně a odvody v České republice prochází různými změnami a novelami, případně mohou být zrušeny či navýšeny. Jedná se o příjmy do rozpočtů státu, krajů, měst a obcí.

Daňový systém České republiky je považován za jeden z nejpropracovanějších systémů, ale také za jeden z nejsložitějších daňových systémů. Problematika daně z příjmů fyzických osob spočívá v tom, že zpracování daňového přiznání není pro osobu jako poplatníka jednoduché. Lidé, kteří žijí v dnešní uspěchané době, jsou časově velmi vytížení, a proto nemají dostatek času pro sledování změn daňových zákonů. Množství osob nevyužívá služeb kvalifikovaných pracovníků jako účetních nebo daňových poradců. Proto spousta fyzických osob nezná informace o všech možnostech, jak snížit svou daňovou povinnost co nejefektivněji.

A právě výše zmíněná problematika, daň z příjmů fyzických osob, bude specifikována v této bakalářské práci. Daň z příjmů FO je poměrně rozsáhlá část daňového systému České republiky.

V teoretické části bakalářské práce budou popsány základní pojmy související s danou problematikou. Dále budou rozebrány jednotlivé příjmy rozdělené podle Zákona č. 586/1992 Sb. do pěti paragrafů. Také nastíním další části zákona o daních z příjmů, které by měly přispět k lepší orientaci v řešené problematice. Je také nutné věnovat pozornost vyměření a placení zdravotního a sociálního pojištění poplatníka, které úzce souvisí s daní z příjmů FO.

V praktické části budou představeny vybrané fyzické osoby, které mají rozdílné zdroje příjmů. Praktická část bude obsahovat samotnou analýzu příjmů těchto vybraných FO. Při výpočtu jejich daňové povinnosti bude ukázáno, co všechno lze využít k optimalizaci daňové povinnosti, aby bylo ušetřeno co nejvíce peněz, a to legálním způsobem. V rámci praktické části bude vyměřeno i zdravotní a sociální pojištění vybraných FO.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této práce bude optimalizace daně z příjmů vybraných fyzických osob a vliv optimalizace na vyměření zdravotního a sociálního pojištění.

Téma daň z příjmů fyzických osob se týká všech osob, které dosahují zdanitelných příjmů ve zdaňovacím období, což je také důvodem, proč jsem si toto téma vybrala. Především OSVČ, neboli podnikatelé, by měli znát tuto problematiku. Co může být ovšem problémem je složitý český daňový systém a změny v Zákoně o daních z příjmů.

Vybrané fyzické osoby dosahují rozdílných příjmů. Jedna z vybraných FO dosahuje příjmů ze samostatné činnosti a příjmů z nájmu, druhá FO dosahuje příjmů ze zaměstnání a další příjmy. S přihlédnutím na složitost daně z příjmů FO, bude tato práce především směřována na příjmy podle § 6 a § 7 ZDP, ze kterých se vyměrují odvody zdravotního a sociálního pojištění.

V teoretické části budou srozumitelně popsány informace potřebné pro stanovení daně z příjmů vybraných FO tak, aby bylo možné lépe se orientovat v této problematice v praxi. Také bude úkolem srozumitelně popsat odvody pojistného zdravotní pojišťovně a České správě sociálního zabezpečení. Pro stanovení daňové povinnosti a výše odvodů za zdravotní a sociálního pojištění bude využita odborná literatura, která bude v souladu s aktuálními právními předpisy pro zdaňovací období roku 2019.

Praktická část bude zaměřena na analýzu příjmů konkrétních FO s cílem vyměřit co nejnižší daňovou povinnost, a to v souladu se zákonem, včetně vyměření výše zdravotního a sociálního pojištění vybraných FO.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ

Základní právní předpis, který se vztahuje k úpravě dani z příjmů, je zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů, v platném znění (ZDP).

1.1 Daň a daňová soustava ČR

Daň je vymezena jako povinná, nenávratná a zákonem stanovená platba do veřejného rozpočtu. Má vynutitelný charakter a je to platba neúčelová a neekvivalentní. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 11)

Daňový subjekt je osoba, která má povinnost odvádět nebo platit daň. Jedná se o poplatníka a plátce. Poplatník je povinen odvést daň ze svých vlastních prostředků. Plátce je daňový subjekt, který daň odvádí do rozpočtu. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 11)

Daňová soustava v České republice se rozděluje na přímé a nepřímé daně. Přímé daně jsou typické tím, že osoba je plátce ale zároveň i poplatník daně, představují zdanění příjmů nebo majetku (daň z příjmů FO a PO, daň z nemovitých věcí, daň silniční, atd.). Nepřímé daně jsou charakteristické tím, že plátce a poplatník jsou dvě různé osoby. Např. poplatník daně z přidané hodnoty je zákazník, který si zboží koupí, ale plátce této daně je obchodník, který podá daňové přiznání a odvede daň ze svého účtu za zákazníka. (Šteker, Otrusinová, 2016, str. 173)

1.2 Sazba daně, zdaňovací období

Sazba daně je algoritmus, podle kterého se stanoví daňová povinnost ze základu daně. K dani z příjmů fyzických osob se vztahují relativní sazby daně jako procentní podíl. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 13)

Daň z příjmů FO činí 15 % ze ZD sníženého o nezdanitelnou část ZD a o odčitatelné položky, zaokrouhleného na celá sta Kč dolů. (Klimešová, 2018, str. 95)

Za zdaňovací období pro FO se považuje většinou kalendářní rok, za který je stanoven základ daně a výše daňové povinnosti, která se musí uhradit. Poplatníci, kteří mají příjmy z činností, jako je zemědělství, si mohou určit za zdaňovací období rok hospodářsky. Tato změna se musí ohlásit na příslušném finančním úřadě. (Schellekens, 2018, str. 257)

1.3 Základní problematika

Každý poplatník daně z příjmů je povinen registrovat se u příslušného správce daně, následně podat daňové přiznání a vyčíslenou daň zaplatit, případně požádat o vrácení přeplatku na dani, a to vše v souladu se ZDP.

1.3.1 Registrace k daním z příjmů fyzických osob

Poplatník má povinnost podat registrační přihlášku u příslušného správce daně do 15 dnů ode dne, ve kterém začat vykonávat činnost, která je příjmem ze samostatné činnosti nebo přijal příjem ze samostatné činnosti. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 15)

Pokud poplatník daně z příjmů FO přijímá pouze příjmy, které nejsou předmětem daně, jsou od daně osvobozené nebo z nichž se daň vybírá srážkou podle zvláštní sazby daně, není povinen podat přihlášku k registraci. (Klimešová, 2018, str. 76)

1.3.2 Povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmu FO

Daňové přiznání k dani z příjmů FO je povinen podat každý, jestliže jeho dosažené roční příjmy, které jsou předmětem daně, přesáhly 15 000 Kč za rok. Jestliže je FO v daňové ztrátě, také podává daňové přiznání a tuto daňovou ztrátu vykáže. (Dvořáková a kol, 2018, str. 19)

Povinnost podat daňové přiznání má i FO, která má kromě příjmů ze závislé činnosti i jiné příjmy podle § 7 až § 10 ZDP. Dále musí podat daňové přiznání každý, pokud pobírá příjmy současně od více zaměstnavatelů, z nichž je zaměstnavatel povinen odvést zálohu na daň. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 17)

1.3.3 Zdaňovací období, lhůty pro podání daňových přiznání

U fyzických osob je zdaňovacím obdobím kalendářní rok. Fyzická osoba je povinna podat daňové přiznání nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období, případně do 6 měsíců po uplynutí zdaňovacího období, pokud má poplatník zákonem stanovenou povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem nebo pokud daňové přiznání poplatníkovi zpracovává a podává daňový poradce. Řádné daňové přiznání se tedy standardně podává do 1.4., případně do 1.7. V případě, že termín připadne na sobotu či neděli, posouvá se termín na nejbližší pracovní den. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 15)

1.3.4 Daňové přiznání řádné, opravné, dodatečné

Základní povinností fyzických osob je podat daňové přiznání k dani z příjmů a také vyrovnat svou daňovou povinnost. Řádné daňové přiznání je povinen podat každý daňový subjekt, jeho povinností je také daň vyčíslit a uvést i další okolnosti rozhodné pro vyměření daně. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 15)

Je také možné podat opravné daňové přiznání, pokud poplatník uvede v daňovém přiznání nesprávnou výši daňové povinnosti a tuto skutečnost zjistí ještě před uplynutím lhůty pro podání řádného daňového přiznání. Potom se toto opravné přiznání použije pro vyměřovací řízení. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 15)

Jestliže daňový subjekt zjistí, že jeho daň je stanovena v nesprávné výši až po uplynutí lhůty, je povinen podat dodatečné daňové přiznání. Toto dodatečné přiznání musí být podáno do konce měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla zjištěna nesprávná výše daně. V případě, kdy vznikne nedoplatek na dani, je poplatník povinen také v této lhůtě nedoplatek uhradit. Jestliže vznikne přeplatek na dani, je nutné o něj požádat a následně mu bude vrácen. (Mísařová, Otavová, 2018 str. 15)

1.4 Zálohové období, zálohy a vyrovnání daňové povinnosti

Podle § 38a ZDP se platí v průběhu zálohového období zálohy na daň z příjmů. Toto období se neshoduje s obdobím zdaňovacím. Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. Potom se při stanovení výše a periodicity záloh vychází z poslední známé daňové povinnosti. (Marková, 2019, str. 55)

Daň je splatná v poslední den lhůty stanovené pro podání řádného daňového tvrzení. Jakmile je na účet správce daně připsána příslušná částka, teprve pak se platba považuje za uskutečnou. (Dvořáková a kol., 2019, str. 30)

1.4.1 Způsob stanovení výše a četnosti záloh

Výše záloh vychází z poslední známé daňové povinnosti. Je to daň, která byla naposledy vyměřena v řádném daňovém přiznání. Také se za poslední známou daňovou povinnost považuje částka, kterou si poplatník sám vypočítal a uvedl v daňovém přiznání za období, které předchází zdaňovacímu období. Fyzická osoba pro účely výpočtu poslední známé daňové

povinnosti vyloučí příjmy a výdaje podle § 10 ZDP, jedná se většinou o jednorázové příjmy. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 18)

V následující tabulce jsou uvedeny případy, ve kterých se platí zálohy na daň z příjmů FO podle poslední známé daňové povinnosti (PDZP) a také splatnost jednotlivých záloh.

Tabulka 1: Výše záloh na daň z příjmů podle PZDP (vlastní tvorba)

PZDP (Kč)	Výše zálohy	Periodicita záloh	Splatnost jednotlivých záloh
$PZDP \leq 30\,000$	0	Neplatí se	Neplatí se
$30\,000 < PZDP \leq 150\,000$	40 % PZDP	Šestiměsíční	15. den 6. a 12. měsíce zdaňovacího období
$PZDP > 150\,000$	1/4 PZDP	Tříměsíční	15. den 3., 6., 9. a 12. měsíce zdaňovacího období

1.4.2 Vyrovnání daňové povinnosti

V daňovém přiznání se vyčíslí nedoplatek případně přeplatek na dani z příjmů. Od výše daně, která vyšla v daňovém přiznání, se odečtou zaplacené zálohy na daňovou povinnost. Jestliže vznikl nedoplatek na dani, musí jej poplatník uhradit nejpozději v termínu pro podání daňového přiznání. Jestliže vznikl poplatníkovi přeplatek na dani, může o něj požádat finanční úřad. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 19)

2 PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB

Následující kapitola se zabývá poplatníky daně z příjmů FO a jejich příjmy. Nejprve je třeba vymezit, který příjem je předmětem daně a do kterého paragrafu se řadí. Následně tyto částky upravíme podle ZDP.

2.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Poplatníci daně jsou buď daňovými rezidenty ČR, nebo daňovými nerezidenty.

2.1.1 Daňový rezident

Definici rezidentů – fyzických osob najdeme v § 2 odst. 2 ZDP: *„Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, pokud mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují. Daňoví rezidenti České republiky mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.“* (Zákon č.586/1992 Sb.)

Bydlištěm na území ČR se rozumí místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat, že se v tomto bytě bude trvale zdržovat. Poplatník, který se obvykle zdržuje na území ČR, pobývá zde alespoň 183 dní v kalendářním roce, a to souvisle v několika obdobích. Do doby 183 se započítává každý započatý den pobytu. (Marková, 2019, str.6)

2.1.2 Daňový nerezident

§ 2 odst. 3 ZDP uvádí definici daňového nerezidenta takto: *„Poplatníci jsou daňovými nerezidenty, pokud nejsou uvedeni v odstavci 2 nebo to o nich stanoví mezinárodní smlouvy. Daňoví nerezidenti mají daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky (§ 22). Poplatníci, kteří se na území České republiky zdržují za účelem studia nebo léčení, jsou daňovými nerezidenty a mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, i v případě, že se na území České republiky obvykle zdržují.“* (Zákon č. 586/1992 Sb.)

2.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Abychom zjistili daňovou povinnost z příjmů fyzických osob, je nutné zjistit základ daně, který se následně vynásobí příslušnou sazbou daně. Nejprve je třeba identifikovat příjmy, které jsou předmětem daně (tj. ty, které podléhají zdanění), tyto příjmy se nejprve posuzují samostatně, protože vytvoří tzv. dílčí základy daně. Z nich je pak stanoven celkový základ

daně. Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní. V rámci § 3 odst. 4 ZDP jsou také stanoveny příjmy, které předmětem daně nejsou. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 33)

Příjmy, které jsou předmětem daně:

- Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)
- Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)
- Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)
- Příjmy z nájmu (§ 9)
- Ostatní příjmy (§ 10)

2.2.1 Příjmy ze závislé činnosti, § 6 ZDP

Příjmy ze závislé činnosti představují plnění v podobě příjmu ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního poměru, ve kterém je poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu povinen dbát příkazů plátce. Do těchto příjmů patří také plnění v podobě funkčního požitku, příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným nebo komanditisty komanditní společnosti. Také se zde zahrnují odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora. Vztah mezi poplatníkem a plátcem je v rámci příjmů ze závislé činnosti označován jako zaměstnanec (poplatník) a zaměstnavatel (plátce). (Marková, 2019, str. 11)

Základem daně jsou příjmy ze závislé činnosti, zvýšené o částku pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na veřejné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů povinen platit zaměstnavatel. Tento dílčí základ daně se nazývá superhrubá mzda.

2.2.2 Příjmy ze samostatné činnosti, § 7 ZDP

Samostatnou činností lze charakterizovat jako činnost, kterou osoba vykonává vlastním jménem na vlastní účet. Hlavním cílem bývá zpravidla dosažení zisku. Pak se jedná o podnikání. (Vančurová, 2017, str. 159)

Za příjmy ze samostatné činnosti se považují:

- a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- b) příjem ze živnostenského podnikání,
- c) příjem z jiného podnikání, podle zvláštních právních předpisů,
- d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku. (Klimešová, 2018, str. 97)

Dále se mezi příjmy ze samostatné činnosti řadí příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv (včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních děl vlastním nákladem, příjem z nájmu z majetku, který je zařazen mezi obchodní majetek a příjem z výkonu nezávislého povolání (např. příjmy architektů). (Dvořáková a kol., 2019, str. 66)

DZD jsou tedy podle §7 příjmy ze samostatné činnosti, přičemž tyto příjmy jsou sniženy o výdaje, které byly vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, a které jsou uplatněny prokazatelným způsobem. Poplatník může tedy uplatnit své skutečné výdaje nebo může uplatnit výdaje paušální částkou. (Macháček, 2019, str. 14)

Poplatník může zjistit základ daně z kompletního účetnictví vedeného podle zákona o účetnictví, nebo z daňové evidence. (Dvořáková a kol., 2019, str. 67)

Daňová evidence neboli evidence pro stanovení základu daně a daně z příjmů obsahuje údaje o příjmech a výdajích, v členění potřebném pro zjištění základu daně, a majetku a dluhů. Poplatník má povinnosti zjišťovat skutečný stav zásob, hmotného majetku, dluhů a pohledávek vždy k poslednímu dni zdaňovacího období. (Dušek, Sedláček, 2020, str. 19)

Poplatník může požádat správce daně o stanovení daně s využitím paušálních výdajů podle § 7a ZDP, aby nemusel vést daňovou evidenci nebo účetnictví. Potom tedy musí vést jednoduchou evidenci příjmů a pohledávek, také evidenci hmotného majetku, který používá pro výkon činnosti. Výše daně paušální částkou se určí v závislosti na výši předpokládaných zdanitelných příjmů a předpokládaných daňových výdajů. (Dvořáková a kol., 2019, str. 73)

V následující tabulce jsou uvedeny výdaje uplatněné procentem dle § 7 odst. 7 ZDP, které lze uplatnit k jednotlivým příjmům v různé výši:

Tabulka 2: Výdaje uplatněné procentem (vlastní tvorba)

Sazba	Příjmy	Maximální částka, kterou lze uplatnit
80%	zemědělská výroba lesní a vodní hospodářství, řemeslné živnostenské podnikání	1 600 000 Kč
60%	Živnostenské podnikání	1 200 000 Kč
30%	Příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	600 000 Kč
40%	Jiné příjmy ze samostatné činnosti	800 000 Kč

2.2.3 Příjmy z kapitálového majetku, § 8 ZDP

Příjmy z kapitálového majetku vymezuje § 8 ZDP. Jsou to převážné příjmy z držby finančního majetku. Řada příjmů podléhá zdanění srážkovou daní dle § 36 ZDP. (Hnátek, 2016, str. 94-95)

Příjmy z kapitálového majetku, které jsou zahrnované do základu daně v daňovém přiznání, představují úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a zápůjček, úroky z prodlení, poplatků z prodlení, úroky z vkladů na podnikatelských účtech, úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši členů obchodních korporací. (Marková, 2019, str. 15)

Příjmy plynoucí z kapitálového majetku tvoří DZD § 8 ZDP. Tyto příjmy nelze snížit o žádné výdaje.

Podle § 36 ZDP příjmy, jako jsou podíly na zisku z obchodní korporace nebo úroky z držby cenných papírů, podléhají zvláštní sazbě daně. Dalšími příjmy jsou podíly na zisku tichého společníka a z účasti na podnikání, úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na účtu, který není určen k podnikání, dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem po snížení o zaplacené příspěvky na penzijní připojištění, plnění ze soukromého životního pojištění po snížení o zaplacené pojistné, plnění ze zisku svěřeneckého fondu. (Marková, 2019, str. 15)

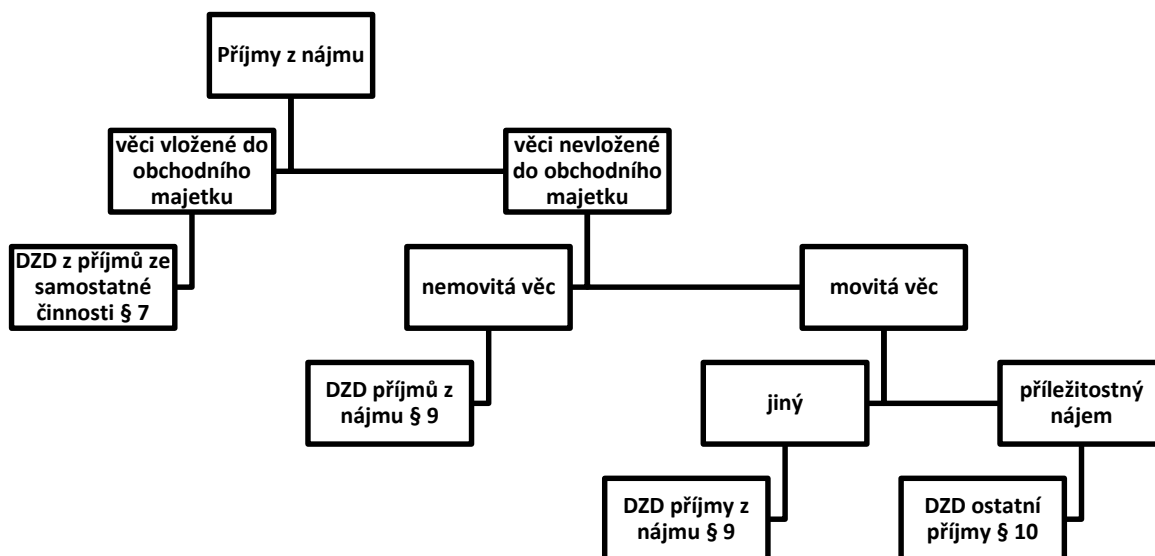
2.2.4 Příjmy z nájmu, § 9 ZDP

Příjmy z nájmu představují příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů, příjmy z nájmu movitých věcí (kromě příležitostného nájmu podle § 10 odst. 1 písm. a) ZDP), pokud nejde o příjmy uvedené v § 6 až 8 ZDP. (Marková, 2019, str. 15)

DZD jsou příjmy snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, které se uplatňují podle obdobných pravidel jako u příjmů ze samostatné činnosti. Poplatník je pak povinen vést záznamy o příjmech a výdajích v časovém sledu, evidenci hmotného majetku, evidenci o tvorbě a čerpání rezervy na opravy hmotného majetku. Dále vede evidenci o pohledávkách a závazcích a mzdové listy, pokud má zaměstnance. (Marková, 2019, str. 15)

Pokud poplatník neuplatní skutečné výdaje, může je uplatnit ve výši 30 % z příjmů, nejvýše do částky 600 000 Kč. Potom je poplatník povinen vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek, které vznikly v souvislosti s nájmem. (Marková, 2019, str. 15)

Na následujícím obrázku je znázorněno zdanění příjmů z nájmu:



Obrázek 1: Zdanění příjmů z nájmu (Vančurová, 2017, str. 234)

2.2.5 Ostatní příjmy §10

Ostatními příjmy podle znění § 10 ZDP jsou příjmy, při kterých dochází ke zvýšení majetku, pokud nejde o příjmy podle § 6 až 9. Tyto příjmy nevstupují do vyměřovacího základu pro zdravotní a sociální pojištění. U těchto příjmů lze použít snížení o prokázané výdaje potřebné na dosažení příjmů a výdaje lze uplatnit pouze do výše jednoho druhu příjmů. (Vančurová a kol., 2018, str. 208)

Ostatní příjmy, které jsou zdaňované v dílčím základu daně, jsou mimo jiné příležitostné příjmy, jako jsou:

- příjmy z příležitostných činností,
- příjmy z příležitostného nájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby a lesního a vodního hospodářství, které nejsou provozovány podnikatelem,
- příjmy z provozu výroben elektřiny, ke kterému není vyžadována licence udělována Energetickým regulačním úřadem. (Marková, 2019, str. 16)

Jestliže tyto uvedené příležitostné příjmy v úhrnu za zdaňovací období nepřesáhnou 30 000 Kč, jsou osvobozeny od daně z příjmů FO. Nebylo by přínosné, aby kvůli malému zvýšení ZD poplatníka se podstatně komplikoval výběr daně. (Vančurová a kol., 2018, str. 208)

Další příjmy, které spadají pod § 10 ZDP jsou:

- příjmy z převodu nemovité věci, cenného papíru a jiné věci,
- podíly, vypořádací podíly při zániku účasti člena v obchodní korporaci,
- výhry z hazardních her, z reklamních soutěží a slosování,
- bezúplatný příjem, atd. (Marková, 2019, str. 16)

Pokud příjmy z prodeje cenných papíru za zdaňovací období ve své hrubé výši nepřesáhnou 100 000 Kč, jsou také osvobozeny od daně. (Vančurová a kol., 2018, str. 209)

2.3 Příjmy, které nejsou předmětem daně

„Příjmy vyňaté ze zdanění jsou takové příjmy, které se z hlediska předmětu daně za příjem nepovažují, a proto se nezdaňují, ale také k nim poplatník nemůže uplatnit odpočty ani jiná zvýhodnění s nimi související.“ (Vančurová, 2017, str. 87)

Příjmy podle § 3 odst. 4 ZDP nejsou:

- příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů, podle zákona o převodu majetku státu na jiné osoby,
- přijaté úvěry nebo zápůjčky,
- příjmy získané z rozšíření rozsahu nebo vypořádání společného jmění manželů
- příjem z titulu spravedlivého zadostiučinění přiznaného Evropským soudem pro lidská práva,
- příjem plynoucí poplatníkovi, který vypomáhá s domácími pracemi v ČR, a to za stravu a ubytování,
- příjmy získané převodem majetku mezi osobami blízkými v souvislosti s ukončením provozování zemědělské činnosti, a to pokud osoba blízká pokračuje v této činnosti alespoň do konce třetího zdaňovacího období po ukončení činnosti,
- příjem z vypořádání spoluvlastnictví rozdělením věci podle podílů nebo příjem z výměny pozemků při pozemkových úpravách,
- částka uhrazená zdravotní pojišťovnou, o kterou byl překročen limit poplatků a doplatků na léčiva nebo potraviny podle zvláštních předpisů (Marková, 2019, str. 6)

Příjmy ze závislé činnosti, které nejsou předmětem daně, najdeme § 6 odst. 7 ZDP. Jedná se například o náhrady cestovních výdajů, hodnotu osobních ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů a obuvi, částky přijaté ve formě zálohy od svého zaměstnavatele, a jiné. (Marková, 2019, str. 11)

2.4 Osvobozené příjmy

Výčet osvobození od daně z příjmů fyzických osob je nesmírně rozsáhlý. Osvobozené příjmy se nachází v § 4 a § 4a ZDP. Další osvobozené příjmy jsou shromážděny v § 6 odst. 9 a § 10 odst. 3 ZDP, kde se nachází osvobození příjmů ze závislé činnosti a osvobození ostatních příjmů.

Mezi nejdůležitější osvobozené příjmy patří některé bezúplatné příjmy, sociální příjmy, některé příjmy z prodeje majetku, náhrady škody na pojistná plnění s výjimkami a některé výhry. (Vančurová, 2017, str. 89-91)

V rámci osvobozených úplatných příjmů patří k často uplatňovaným osvobození při prodeji nemovitých věcí. V této souvislosti platí, že je příjem osvobozen při prodeji rodinného domu a souvisejícího pozemku, nebo jednotky, která nezahrnuje nebytový prostor jiný než garáž, sklep nebo komoru, a souvisejícího pozemku, pokud v něm prodávající měl bydliště alespoň po dobu 2 let před prodejem. Toto osvobození ovšem platí, pokud nemovitá věc nebyla zařazena v obchodním majetku. (Marková, 2019, str. 7)

Dále je osvobozen příjem z prodeje hmotné movité věci, výjimkou je pak prodej CP, prodej motorového vozidla (když nepřesahuje doba mezi jejich nabytím a prodejem dobu 1 roku) a prodej movité věci, která je zahrnuta do obchodního majetku. (Marková, 2019, str. 7)

Pozornost je třeba věnovat příjmům získaných ve formě dávky nebo služby z nemocenského pojištění, důchodového pojištění, tuto skupinu nazveme sociální příjmy. Tyto příjmy sociálního charakteru plynou často z veřejných zdrojů. Zdaňování těchto transferů snižuje výsledný efekt sociálních dávek. Důchody jsou od daně osvobozeny, pokud je vyplácen pravidelně a to do výše 36násobku minimální mzdy, která je platná k 1. lednu kalendářního roku. (Vančurová, 2017, str. 90), (Marková, 2019, str. 7)

3 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ

Daňovou povinnost poplatníka zjistíme vynásobením ZD příslušnou sazbou daně. U poplatníků fyzických osob je ZD vyjádřen v korunách, tedy v peněžních jednotkách, a je upraven podle zákona o daních z příjmů.

„Základ daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak.“ (Zákon č.586/1992 Sb.)

Jestliže poplatníkovi ve zdaňovacím období plyne souběžně více druhů příjmů, které jsou uvedeny v § 6 až 10 ZDP, je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů. (Marková, 2019, str. 10)

Nejprve je třeba identifikovat ty příjmy, které jsou předmětem daně, tedy ty, které podléhají zdanění. Příjem, který je předmětem daně, může být také od daně osvobozen. Jestliže příjem od daně osvobozen není, je vhodné sledovat, zda lze od příjmu odečíst výdaje a v jaké výši. (Dvořáková a kol., 2019, str. 35)

3.1 Nezdánitelné části základu daně

Nezdánitelné části základu daně při splnění podmínek pro jejich uplatnění snižují hodnotu základu daně fyzických osob. Je to legální nástroj daňové optimalizace a je určen výhradně pro FO. (Dvořáková a kol., 2019, str. 87)

Tyto části ZD lze uplatnit pouze v ročním zúčtování a snižují celkový ZD. (Lošťák a kol., 2017, str. 115)

Jedná se o následující nezdánitelné části základu daně § 15 ZDP – položky odčitatelné od základu daně z příjmu.

3.1.1 Bezúplatná plnění (dary)

Je třeba, aby bezúplatná plnění byla použita na zákonem vymezené účely. Od základu daně z příjmů FO lze odečíst hodnotu bezúplatných plnění, které byly poskytnuty např. krajům, obcím, organizačním složkám státu a dalším, a to na vědu a vzdělání, výzkumné účely, kulturu, školství, účely zdravotnické apod. (Dvořáková a kol., 2019, str. 87)

Je také nutné respektovat minimální a maximální limit hodnoty darů, které lze uplatnit. Minimální celková výše bezúplatných plnění jsou 2 % ze ZD nebo 1 000 Kč, maximální hodnota je pak 15 % ze ZD. (Dvořáková a kol., 2019, str. 89)

Jako bezúplatné plnění se také považuje hodnota jednoho odběru krve nebo jejích složek dárce, kterému nebyla poskytnuta finanční úhrada. Jeden odběr krve je pak oceněn hodnotou 3 000 Kč. (Marková, 2019, str. 18)

3.1.2 Úroky z hypotečního úvěru či z úvěru ze stavebního spoření

Nezdanitelná část ZD jako jsou zaplacené úroky z hypotečního úvěru nebo z úvěru ze stavebního spoření slouží k podpoře investic, které jsou spojovány se zajištěním bydlení pro FO. Od základu daně se pak odečítají úroky zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, úroky z hypotečního úvěru snížené o státní příspěvek. Tyto úvěry musí být poskytnuty v souvislosti s bytovou potřebou. Úhrnná částka úroků, o které se snižuje ZD, nesmí překročit výši 300 000 Kč. (Vančurová, Zídková, 2019, str. 27)

3.1.3 Příspěvky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření

Za nezdanitelnou část ZD je považováno a lze uplatnit penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění a doplňkové penzijní pojištění. Ve zdaňovacím období lze od ZD odečíst příspěvek zaplacený poplatníkem v celkovém úhrnu nejvýše 24 000 Kč na jeho:

- penzijní připojištění se státním příspěvkem na základě sjednané smlouvy mezi poplatníkem a penzijní společností, lze odečíst částka, která se rovná úhrnu měsíčních příspěvků, které v jednotlivých měsících ZO přesáhly výši, od které náleží maximální státní příspěvek,
- penzijní pojištění podle uzavřené smlouvy za podmínky, že byla sjednána výplata plnění z penzijního pojištění až po 60 kalendářních měsících a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let, lze odečíst úhrn příspěvků zaplacených poplatníkem za ZO,
- doplňkové penzijní spoření podle smlouvy, lze odečíst částku, která se rovná úhrnu částí měsíčních příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících přesáhly výši, od které náleží maximální státní příspěvek. (Marková, 2019, str. 18)

3.1.4 Příspěvky na životní pojištění

Od základu daně lze odečíst poplatníkem zaplacené pojistné na jeho soukromé životní pojištění podle pojistné smlouvy, která byla uzavřena mezi poplatníkem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě a pojišťovnou. Pojistné lze uplatnit, pokud byla sjednána výplata pojistného plnění až po 60 kalendářních měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v roce dosažení 60 let věku. Maximálně lze odečíst částku 24 000 Kč. (Marková, 2019, str. 18)

3.1.5 Členské příspěvky odborové organizaci

Jedná se o zaplacené příspěvky zaplacené ve zdaňovacím období členem odborové organizace odborové organizaci. Mohou být uplatněny do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6 ZDP, maximálně však do výše 3 000 Kč za zdaňovací období. (Marková, 2019, str. 18)

3.1.6 Úhrada za zkoušky ověřující další vzdělání

Od základu daně lze odečíst úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání. Podmínkou je, aby nebyly hrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny jako výdaj podle § 24 poplatníkem s příjmy podle § 7 ZDP. Částka lze odečíst maximálně do výše 10 000 Kč za zdaňovací období. U poplatníka, který je osobou se zdravotním postižením, lze odečíst až 13 000 Kč, a u poplatníka, který je osobou s těžším zdravotním postižením, až 15 000 Kč. (Marková, 2019, str. 19)

3.2 Položky odčitatelné od základu daně

Podle § 34 odst. 1 ZDP lze od ZD odečíst daňovou ztrátu. Tato ztráta vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících po období, za které se daňová ztráta vyměřuje. (Dvořáková, 2019, str. 106)

Daňová ztráta u FO je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve ZO (kalendářní rok) přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení (§ 7 a 9 ZDP). Takovou daňovou ztrátu lze uplatnit za podmínek, že je možné odečíst tuto ztrátu za předchozí ZO nebo jeho část, tj. stanovenou za podmínek dle § 38n ZDP a tuto ztrátu lze odečíst nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících po období, za které se daňová ztráta vyměřuje. (Dvořáková a kol., 2019, str. 106)

ZD lze snížit o výdaje vynaložené na výzkum a vývoj. Lze uplatnit součet 100 % výdajů, které byly vynaloženy v období na výzkum a vývoj zahrnovaných do odpočtu, které nepřevyšují součet výdajů vynaložených na realizaci projektu výzkumu a vývoje zahrnovaných do odpočtu. Také lze odečíst 110 % výdajů vynaložených v období na výzkum a vývoj zahrnovaných do odpočtu, které převyšují součet výdajů vynaložených na projekt výzkumu a vývoje zahrnovaných do odpočtu. (Dvořáková a kol., 2019, str. 110)

Položka odčitatelná od ZD je také odpočet na podporu odborného vzdělání. Je to součet odpočtu na podporu pořízení majetku na odborné vzdělávání a odpočtu na podporu výdajů vynaložených na žáka nebo studenta v rámci odborného vzdělávání. (Dvořáková a kol., 2019, str. 113)

3.3 Sazba daně

Postup stanovení daně nalezneme v § 16 ZDP:

„Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část ZD (§ 15) a o odčitatelné položky od základu daně (§ 34) zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15 %.“ (Zákon č.586/1992 Sb.)

Tedy z upraveného a zaokrouhleného základu daně lze vypočítat daňovou povinnost poplatníka.

3.4 Solidární zvýšení daně

Při výpočtu podle § 16a ZDP se daň z výší o solidární zvýšení daně. Dotýká se zdanění příjmů občanů s nadstandardními příjmy. Toto zvýšení daně činí 7 % z kladného rozdílu mezi součtem příjmů zahrnovaných do DZD § 6 a DZD § 7 v příslušném zdaňovacím období a 48násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení. (Marková, 2019, str. 19)

3.5 Úprava základu daně

Stanovené DZD z § 6 až § 10 ZDP po jejich sečtení tvoří celkový ZD z příjmů FO. Od tohoto celkového ZD lze následně odečíst hodnotu odčitatelných položek a nezdanitelných částí základu daně. Následně se vypočítá daň, kterou lze snížit o slevy na dani.

4 OPTIMALIZACE DANĚ

Od vypočítané daně lze odečíst slevy na dani, na které má poplatník nárok a vznikne mu daňová povinnost.

4.1 Slevy na dani

Zákon o daních z příjmů dává možnost poplatníkovi daně z příjmů fyzických osob uplatnit řadu slev na dani z příjmů. Všechny tyto slevy na dani může poplatník daně z příjmů FO uplatnit, pokud výše jeho daně umožňuje uplatnění příslušných slev na dani. Slevy na dani je totiž možné uplatnit pouze v příslušném zdaňovacím období a nelze je převést do dalšího. (Macháček, 2019, str. 64)

Následující slevy na dani z příjmů FO mají charakter osobních slev na dani. Znamená to, že jsou spojeny s osobou poplatníka nebo s osobami v úzkém vztahu k poplatníkovi. Tyto slevy jsou následně odečítány od vypočtené daně. (Dvořáková a kol., 2019, str. 121)

4.1.1 Základní sleva na poplatníka

„Na základní slevu má v plné výši nárok každý poplatník, a to na celou.“ (Vančurová, 2017, str. 331)

Podle § 35ba ZDP činí základní sleva na poplatníka 24 840 Kč za rok.

4.1.2 Sleva na manžela

Další sleva na dani je poskytována na druhého z manželů, který žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč. Sleva činí 24 840 Kč za rok. Jestliže je manželovi přiznán nárok na průkaz ZTP/P, zvyšuje se částka na dvojnásobek. (Dvořáková a kol., 2019, str. 122)

Do limitu 68 000 Kč se nezahrnují:

- dávky státní sociální podpory, tj. přídavek na dítě, příspěvek na bydlení, porodné, pohřebné, rodičovský příspěvek,
- dávky pěstounské péče s výjimkou odměny pěstouna,
- dávky osobám se zdravotním postižením, atd. (Dvořáková a kol., 2019, str. 122)

4.1.3 Slevy na invaliditu, sleva pro zdravotně postižené

Poplatníkům, kterým je přiznán invalidní důchod, jsou určeny další dvě slevy na dani.

Sleva, kterou si poplatník může uplatnit, je základní sleva na invaliditu, která činí 2 520 Kč, pokud je poplatníkovi přiznán invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně. Také sleva na invaliditu je rozšířená, a to ve výši 5 040 Kč, pokud poplatník má invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění. (Marková, 2019, str. 51)

V neposlední řadě je k dispozici ještě další sleva pro zdravotně postižené poplatníky, a to sleva na dani na držitele průkazu ZTP/P ve výši 16 140 Kč ročně, jestliže je poplatníkovi přiznán nárok na průkaz ZTP/P. (Marková, 2019, str. 51)

4.1.4 Sleva na studenta

Další sleva na dani je určena studujícím poplatníkům. Podle § 35ba odst. 1) písm. f) slevu na studenta může poplatník uplatnit po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do věku 26 let. Tuto slevu může uplatnit i student po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu až do dovršení věku 28 let. Sleva pak činí 4 020 Kč. (Marková, 2019, str. 51)

4.1.5 Sleva za umístění dítěte

Sleva za umístění dítěte souvisí s umístěním vyživovaného dítěte v předškolním zařízení na dané zdaňovací období. Je koncipována jako kompenzace výdajů prokazatelně vynaložených poplatníkem za umístění vyživovaného dítěte poplatníka na dané zdaňovací období v předškolním zařízení. Výše slevy odpovídá výši výdajů prokazatelně vynaložených poplatníkem za umístění dítěte. Tuto slevu lze uplatnit, pokud žije vyživované dítě s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. (Marková, 2019, str. 51)

Maximální výše slevy na jedno dítě činí v roce 2019 až 13 350 Kč. (Daně, účetnictví, právo, práce a mzdy pro profesionály, © 2020.)

Předškolním zařízením se pro účely daní z příjmů rozumí např. mateřská škola, zařízení služby péče o dítě v dětské skupině, aj. (Dvořáková a kol., 2019, str. 127)

4.1.6 Sleva na evidenci tržeb

Slevu na evidenci tržeb lze uplatnit pouze ve zdaňovacím období, ve kterém poplatník poprvé zaevidoval tržbu, kterou má podle zákona o evidenci tržeb povinnost evidovat. Výše slevy činí 5 000 Kč. Sleva na dani činí nejvýše částku ve výši kladného rozdílu mezi 15 % DZD ze samostatné činnosti a základní slevy na poplatníka. (Marková, 2019, str. 52)

4.2 Daňová zvýhodnění na vyživované dítě

Poplatník daně z příjmů fyzických osob, má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě, které žije s ním ve společně hospodařící domácnosti na území členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor. Na daňové zvýhodnění má nárok, pokud jeho příjmy ve zdaňovacím období podle § 6 a § 7 byly alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy a jestliže úhrn všech jeho příjmů ze zdrojů na území ČR činí nejméně 90 % všech jeho příjmů. Daňové zvýhodnění činí 15 204 Kč ročně na jedno dítě, 19 404 Kč ročně na druhé dítě a 24 204 Kč ročně na třetí a každé další dítě. (Marková, 2019, str. 52)

Vyživované dítě je nezletilé dítě, které žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti, dítě do 26 let věku, které se soustavně připravuje na budoucí povolání a není mu přiznán invalidní důchod třetího stupně. (Podnikatel, © 2020)

Daňové zvýhodnění lze uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu. Slevu na dani lze uplatnit až do výše daňové povinnosti. Jestliže je nárok poplatníka na daňové zvýhodnění vyšší než vypočtená daňová povinnost, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Daňový bonus lze uplatnit, pokud je jeho výše alespoň 100 Kč, maximálně však do výše 60 300 Kč ročně. (Finance, © 2020)

Tabulka 3: Schéma výpočtu daňové povinnosti (vlastní zpracování)

	DZD § 6
+	DZD § 7 (může nabýt i záporné hodnoty)
+	DZD § 8
+	DZD § 9 (může nabýt i záporné hodnoty)
+	DZD § 10
=	ZD z příjmů Úhrn dílčích ZD dle § 6 až § 10 nebo dílčí ZD dle § 6 + záporný úhrn DZD dle § 7 až § 10, neboli daňová ztráta
-	Daňová ztráta, která vznikla a byla vyměřena v předcházejících 5 po sobě následujících zdaňovacích obdobích
=	ZD po uplatnění ztráty
-	Nezdanitelné části ZD § 15, odčitatelné položky dle § 34
=	ZD po odečtení nezdanitelných částí daně dle § 15 a §34 zaokrouhlený na cele stokoruny směrem nahoru
*	Sazba daně 15 %
=	Vypočtená 15% daň
+	Pokud ZD dle § 6 + ZD dle § 7 > 48 násobek průměrné mzdy: potom z rozdílu, o který základy daně převýší tuto částku, vypočteme solidární zvýšení daně ve výši 7 %
=	Daň z příjmů
-	Slevy na dani (mohou daňovou povinnost pouze vynulovat)
-	Daňové zvýhodnění
=	Daňový nedoplatek (+) / přeplatek (-)

5 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Veřejné zdravotní pojištění je zákonné pojištění, které slouží FO k uhrazení výdajů sloužících pro případ nemoci, kdy se pojištěnci hradí potřebná zdravotní péče v rozsahu stanoveném zákonem prostřednictvím zdravotních pojišťoven.

Právní předpisy, které upravují veřejné zdravotní pojištění, jsou dva zákony a to zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně na doplnění některých souvisejících zákonů, v platném znění a zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, v platném znění. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 21)

Zdravotní pojištění je povinné pro:

- osoby s trvalým pobytem na území ČR (bez ohledu na státní příslušnost),
- osoby, které na území ČR trvalý pobyt nemají, pokud jsou zaměstnány u zaměstnavatele, který má sídlo nebo trvalý pobyt na území ČR. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 21)

5.1 Přehled na účasti na pojištění

Zákonem je dána povinnost být zdravotně pojištěn. Zdravotní pojištění musí odvádět každý zákonem stanovený plátce, kterým je:

- zaměstnavatel,
- zaměstnanec,
- OSVČ,
- osoby bez zdanitelných příjmů,
- stát - za osoby bez zdanitelných příjmů, např. děti, studenti, důchodci. (Finance, © 2020)

Zdravotní pojištění odvádí i zaměstnavatel za své zaměstnance, které se podílí na zdravotní pojištění 9 %.

Každý pojištěnec má právo na výběr zdravotní pojišťovny. Pojistné se platí zdravotní pojišťovně, u které je pojištěnec pojištěn.

5.2 Zdravotní pojištění - zaměstnanec

Povinnost platit pojistné vzniká zaměstnanci dnem nástupu do zaměstnání, ale pojistné odvádí jeho zaměstnavatel ode dne nástupu do zaměstnání až do skončení pracovního poměru.

5.2.1 Vyměřovací základ

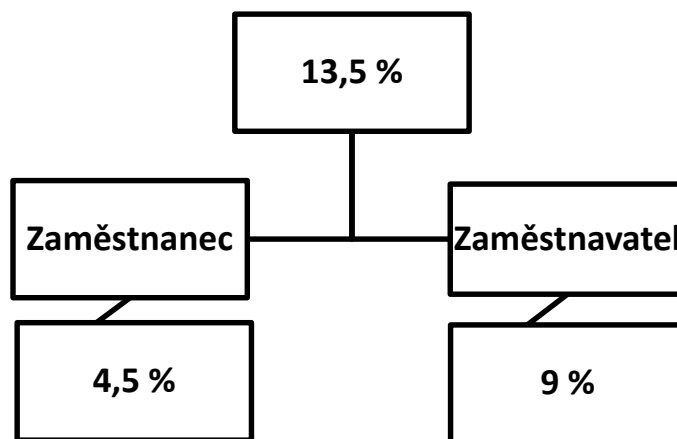
Vyměřovacím základem u zaměstnance je úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, které jsou předmětem DPFO a nejsou od této daně osvobozeny, a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním. Zaměstnavatel odvádí pojistné za zaměstnance měsíčně a je splatné od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. (Zákon č. 592/1992 Sb.)

Minimální vyměřovací základ představuje minimální mzdu (pro rok 2019 činí 13 350 Kč, rok 2020 14 600 Kč). To neplatí pro osobu s těžkým tělesným, smyslovým nebo mentálním postižením, která je držitelem průkazu ZTP, dále pro osobu, která současně vedle zaměstnání vykonává SVČ a odvádí zálohy na pojistném; nebo pro osobu, za kterou je plátcem pojistného stát. (Zákon č. 592/1992 Sb.)

Do vyměřovacího základu nepatří například náhrada škody, odstupné, jednorázová sociální výpomoc. Maximální vyměřovací základ je zrušen od roku 2015.

5.2.2 Sazba pojistného

Na následujícím obrázku je znázorněna sazba pojistného.



Obrázek 2: Sazba zdravotního pojištění (Vlastní tvorba)

Zaměstnavatel se tedy podílí na pojistném 9 % z vyměřovacího základu a zaměstnanec 4,5 % z vyměřovacího základu.

5.3 Zdravotní pojištění – OSVČ

OSVČ má povinnost oznámit příslušné zdravotní pojišťovně zahájení a ukončení samostatné výdělečné činnosti nejpozději do osmi dnů ode dne, kdy tuto činnost zahájil nebo ukončil. (Zákon č. 48/1997 Sb.)

OSVČ musí podat Přehled o příjmech a výdajích u své zdravotní pojišťovny do 1 měsíce ode dne, kdy měla podat přiznání k DPFO.

5.3.1 Vyměřovací základ

U OSVČ se vypočítá vyměřovací základ jako 50 % příjmů ze samostatné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. Minimální vyměřovací základ pro OSVČ představuje dvanáctinásobek 50 % průměrné mzdy. (Zákon č. 592/1992 Sb.)

Tabulka 4: Minimální měsíční výše zdravotního pojištění za rok 2019 (vlastní zpracování)

Průměrná mzda za rok 2019	32 700 Kč
Minimální vyměřovací základ	16 350 Kč
Minimální měsíční pojistné	2 208 Kč

OSVČ platí pojistné během roku formou záloh, tyto zálohy platí na účet příslušné zdravotní pojišťovny za celý kalendářní měsíc. Záloha je splatná do 8. dne následujícího měsíce a zálohy se neplatí za kalendářní měsíce, ve kterých byla OSVČ uznána po celý měsíc neschopnou práce nebo současně byla zaměstnána a SVČ není hlavním zdrojem příjmů. (Finance, © 2020)

Podnikatel podá u své zdravotní pojišťovny Přehled o příjmech a výdajích, ve kterém se vypočítá celková výše zdravotního pojištění za předchozí rok. Od vypočteného pojištění se odečtou zaplacené zálohy v daném roce. Jestliže vznikne nedoplatek na zdravotním pojištění, musí se zaplatit do osmi dnů od podání přehledu.

OSVČ, která právě zahájila činnost, hradí v prvním kalendářním roce této činnosti měsíční zálohy vypočítané z minimálního vyměřovacího základu. V dalších letech se zálohy vypočítají ze skutečného měsíčního vyměřovacího základu za předcházející kalendářní rok s tím, že se přihlíží jen k těm měsícům, ve kterých byla SVČ vykonávána alespoň po část tohoto měsíce. (Zákon č. 48/1997 Sb.)

Za den platby pojistného se považuje den, kdy dojde k připsání pojistného na účet zdravotní pojišťovny.

6 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Sociální zabezpečení je v ČR hlavním nástrojem sociální politiky a má charakter daně, protože sociální pojištění je pro všechny poplatníky povinné. Pojistné na sociální zabezpečení se skládá z několika částí a to z pojistného na důchodové pojištění, pojistného na nemocenské pojištění a také příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Tuto problematiku upravuje zákon č. 589/1992 Sb. o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

6.1 Poplatníci pojistného

Pojistné jsou povinni platit tyto poplatníci:

- zaměstnavatelé (FO nebo PO, které zaměstnávají alespoň jednoho zaměstnance),
- zaměstnanci,
- OSVČ,
- osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění. (Zákon č. 589/1992 Sb.)

6.2 Sociální pojištění - zaměstnanci

Výše pojistného se stanoví procentní sazbou z vyměřovacího základu zjištěného za rozhodné období. Rozhodným obdobím pro zaměstnance je kalendářní měsíc, za který se pojistné platí. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 27)

6.2.1 Vyměřovací základ

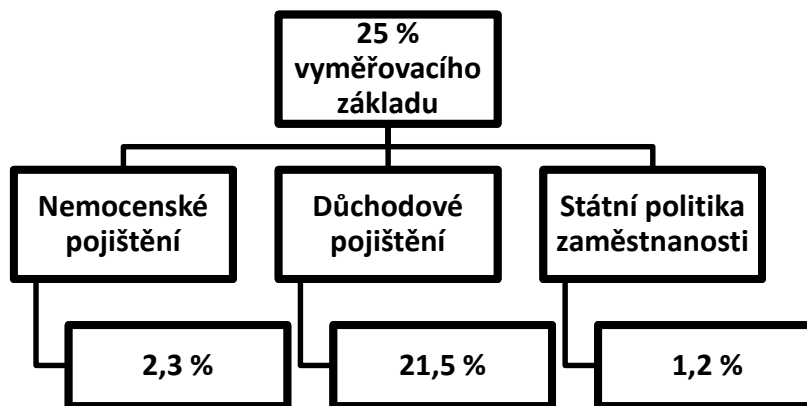
Vyměřovací základ zaměstnance pro pojistné na důchodové pojištění představuje úhrn příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů FO a nejsou od této daně osvobozeny, a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na nemocenském pojištění. Zúčtovaným příjmem je plnění, které bylo v peněžní nebo nepeněžní formě poskytnuto zaměstnavatelem. (Zákon č. 589/1992 Sb.)

Maximální vyměřovací základ zaměstnance pro placení pojistného představuje částku 48násobku průměrné mzdy. Pro rok 2020 je to 1 672 080 Kč. Do maximálního vyměřovacího základu zaměstnance se zahrnují všechny vyměřovací základy od jednotlivých zaměstnavatelů za celý kalendářní rok. (Mísařová, Otavová, 2018, str. 25)

6.2.2 Sazby pojistného

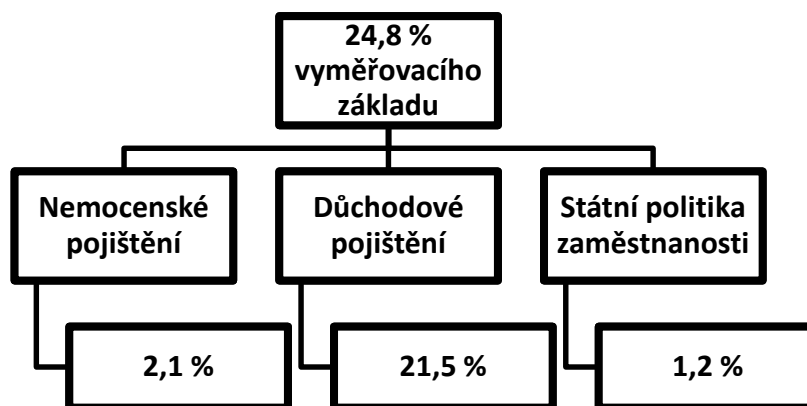
Na následujícím obrázku jsou znázorněny sazby u zaměstnavatele, které v roce 2019 byly změněny, a jsou platné do 30.6.2019.

Obrázek 3: Sazby sociálního pojištění platné do 30.6.2019 (vlastní zpracování)

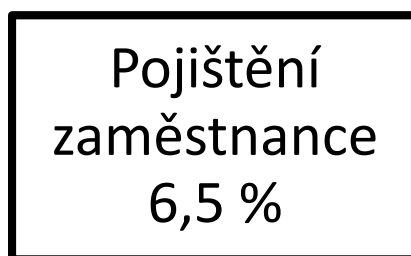


Od 1.7.2019 platí následující sazby:

Obrázek 4: Sazby sociálního pojištění platné od 1.7.2019 (vlastní zpracování)



Pojistné se zaokrouhluje na celé koruny nahoru, stejně jako u zaměstnance.



Obrázek 5: Sazba sociálního pojištění u zaměstnance (vlastní tvorba)

Pojistné, které platí všichni zaměstnanci, činí 6,5 % z vyměřovacího základu.

Zaměstnavatel odvádí pojistné za jednotlivé kalendářní měsíce na účet příslušné OSSZ a je splatné od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. Zaměstnavatel předkládá na předepsaném tiskopisu přehled o výši vyměřovacího základu a výši pojistného. (Zákon č. 589/1992 Sb.)

6.3 Sociální pojištění – OSVČ

U OSVČ je rozhodným obdobím kalendářní rok a je důležité rozdělit činnost na hlavní a vedlejší.

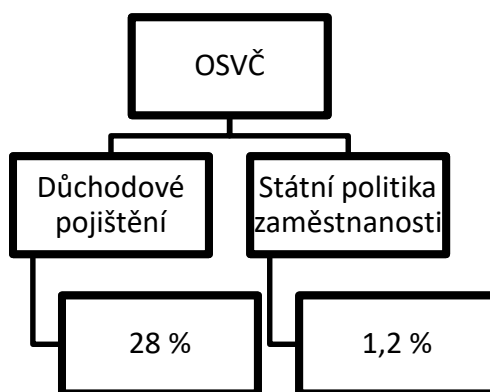
Jestliže podnikatel nebude nikde zaměstnaný, ani nedosahuje žádného jiného příjmu, podnikání bude pro něj jediný zdroj obživy. Z tohoto důvodu bude jeho podnikání považováno za hlavní činnost.

Aby se jednalo o činnost vedlejší, OSVČ by zároveň v kalendářním roce musela vykonávat jiné zaměstnání, a z něj plynoucí příjmy by musely dosahovat alespoň minimální mzdy, ze kterého by se sociální pojištění odvádělo, nebo by musela pobírat invalidní důchod, respektive má i jiný zdroj obživy. Dalšími důvody jsou například nárok na rodičovský příspěvek, nárok na peněžitou pomoc v mateřství, apod.

6.3.1 Vyměřovací základ

Vyměřovacím základem u OSVČ pro pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti je částka, kterou si určí, ne však méně než 50 % daňového základu. Daňový základ je základ daně nebo dílčí základ daně stanovený podle § 7 ZDP. Toto pojistné odvádí osoba na účet příslušné okresní správy sociálního zabezpečení. (Zákon č. 589/1992 Sb.)

6.3.2 Sazby pojistného



Obrázek 6: Sazby pojištění u OSVČ (Vlastní tvorba)

Na obrázku jsou znázorněny sazby důchodového pojištění a pojištění na státní politiku zaměstnanosti u OSVČ. Pojistné se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

Činnost OSVČ je rozlišována na hlavní a vedlejší. Jestliže osoba vykonávala obě činnosti v kalendářním roce, považuje se za daňový základ poměrná část DZ (DZ se vydělí počtem měsíců, ve kterých se aspoň po část měsíce vykonávala SVČ a výsledná částka se vynásobí počtem měsíců, ve kterých byla aspoň po část měsíce hlavní činnost. (Zákon č. 589/1992 Sb.)

Účast OSVČ na nemocenské pojištění je dobrovolná. Sazba činí 2,1 %, minimálně 126 Kč. Vyměřovací základ si určuje OSVČ, avšak minimálně dvojnásobek částky rozhodné podle předpisu o nemocenském pojištění pro účast zaměstnanců na nemocenském pojištění. Za rok 2019 je to minimálně 6 000 Kč (rozhodná částka činí 3 000 Kč). (Zákon č. 589/1992 Sb.)

OSVČ odvádí pojistné formou záloh a doplatku na účet příslušné OSSZ za celý kalendářní měsíc a je splatné od 1. do posledního dne příslušného kalendářního měsíce. Je povinna podat Přehled o příjmech a výdajích za kalendářní rok. Zálohy neplatí, pokud po celý měsíc měl nárok na výplatu nemocenského nebo peněžité pomoci v mateřství. Zálohy při zahájení činnosti platí z minimálního vyměřovacího základu. Pokud v dalších letech podnikání nedosáhne skutečná výše zálohy minimální výše zálohy, platí zálohy z minimálního vyměřovacího základu. Nová výše záloh se stanoví až po odevzdání přehledu o příjmech a výdajích. (Zákon č. 589/1992 Sb.)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

7 ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI

Prvním subjektem je pan Jan Novák, který podniká na základě živnostenského oprávnění v oboru truhlářství, podlahářství od roku 2015. Jedná se o živnost řemeslnou, najdeme v příloze č. 1 zákona č. 455/1991 Sb. Zabývá se realizováním veškeré podlahářské práce. Pokládá nové podlahy všech druhů (vinylové podlahy, koberce, PVC, linoleum, plovoucí podlahy, dřevěné podlahy, parkety), strhává staré podlahové krytiny a připravuje povrch pro nové podlahy. Pokládá podlahoviny v domácnostech i komerčních objektech. Také zpracovává návrh představy klienta, cenovou kalkulaci a rozpis potřebného materiálu. Pracuje na území celé České republiky, převážně ve Zlínském kraji.

Dalším jeho příjmem je příjem z nájmu, protože pronajímá část své nemovitosti.

Podnikatel žije v domácnosti se svou ženou, která je na rodičovské dovolené a zároveň má příjem z nájmu, a se svými dětmi, na které uplatňuje daňová zvýhodnění.

Praktická část a výpočty daňové povinnosti se týkají sledovaného období za rok 2019.

7.1 Stanovení základu daně z příjmů ze závislé činnosti § 6

Pan Novák není nikde zaměstnaný, tudíž nemá žádné příjmy podle § 6 ZDP, jeho dílčí ZD podle § 6 ZDP bude 0 Kč.

7.2 Stanovení základu daně z příjmů ze samostatné činnosti § 7

Jelikož je pan Novák podnikatel, ve sledovaném roce měl příjmy podle § 7 ZDP a s nimi související výdaje na dosažení, zajištění a udržení. Příjmy z této samostatně výdělečné činnosti jsou jedinými příjmy, které pan Novák ve sledovaném období dosahoval. Největší položku výdajů představují výdaje za materiál. Pro lepší přehlednost jsou jednotlivé příjmy a výdaje rozděleny v následující tabulce.

Tabulka 5: Výdaje podle § 7 ZDP (vlastní tvorba)

Výdaje	Hodnota v Kč
Materiál	486 352
Pomůcky	22 310
Pracovní oděvy	2 926
Přístroje	119 690
Celkem	631 278

7.2.1 Využití skutečných výdajů

DZD podle § 7 jsou příjmy ze samostatné činnosti snížené o výdaje, které byly vynaloženy na jejich dosažení, zajištění a udržení. Roční příjmy z této samostatné výdělečné činnosti byly 1 979 630 Kč. Uplatnění skutečných výdajů pak vypadá následovně.

Příjmy podle § 7 ZDP za rok	1 979 630 Kč
<u>Výdaje podle § 7 ZDP za rok</u>	<u>631 278 Kč</u>
DZD § 7	1 348 352 Kč

7.2.2 Využití paušálních výdajů

Jestliže poplatník neuplatní své prokazatelně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení, může uplatnit paušální výdaje podle § 7 odst. 7 ZDP. Pan Jan Novák podniká na základě živnostenského podnikání řemeslného, tudíž může podle § 7 odst. 7 a) uplatnit 80 % z příjmů, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč.

Příjmy podle § 7 ZDP za rok	1 979 630 Kč
<u>Výdaje uplatněné paušálem 80 %</u>	<u>1 583 704 Kč</u>
DZD § 7	395 926 Kč

Pro pana Nováka je v tomto případě lepší využít paušální výdaje, protože dílčí základ daně § 7 je nižší, než při využití skutečných výdajů.

7.3 Stanovení základu daně z příjmů z kapitálového majetku § 8

Dalšími příjmy, které pan Novák evidoval během roku 2019, jsou úroky z vkladů na podnikatelském účtu ve výši 1 326 Kč. Tyto úroky z podnikatelského účtu nejsou zdaněny srážkovou daní (tak jako úroky na běžném účtu, který neslouží k podnikání). Proto je podnikatel musí zahrnout do svého daňového přiznání.

<u>Příjmy podle § 8 ZDP za rok</u>	<u>1 326 Kč</u>
DZD § 8	1 326 Kč

7.4 Stanovení základu daně z příjmů z nájmu § 9

Základem daně z příjmů z nájmu je úhrn příjmů z nájmu snížený o výdaje na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. Další možností je uplatnění výdajů paušálních ve výši 30 % z dosažených příjmů z nájmu.

7.4.1 Využití skutečných výdajů

Podnikatel také pronajímal ve sledovaném zdaňovacím období svou nemovitost, která není zahrnuta do obchodního majetku, tudíž podléhá dani z příjmů podle § 9 ZDP a nepodléhá dani z příjmů podle § 7 ZDP. Příjmy z nájmu za jeden měsíc činily 10 500 Kč, tj. 126 000 Kč za sledované období.

Příjmy z nájmu podle § 9 ZDP za rok	126 000 Kč
<u>Skutečné výdaje podle § 9 ZDP za rok</u>	<u>17 000 Kč</u>
DZD § 9	109 000 Kč

7.4.2 Využití paušálních výdajů

Jestliže poplatník neuplatní výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může je uplatnit ve výši 30 % z hodnoty dosažených příjmů, nejvýše však do částky 600 000 Kč.

Příjmy z nájmu podle § 9 ZDP za rok	126 000 Kč
<u>Výdaje uplatněné paušálem 30 %</u>	<u>37 800 Kč</u>
DZD § 9	88 200 Kč

V tomto případě je pro pana Nováka výhodnější využít paušální výdaje z toho důvodu, že dílčí základ daně § 9 vyjde nižší.

7.5 Výpočet daně z příjmů FO

Základem daně FO je součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů.

Tabulka 6: Základ daně (vlastní tvorba)

Dílčí základ daně	Suma
DZD § 7	395 926 Kč
DZD § 8	1 326 Kč
DZD § 9	88 200 Kč
Základ daně	485 452 Kč

Podnikatel zatím neuplatnil ztrátu z roku 2016 ve výši 9 800 Kč. Tuto ztrátu lze odečíst nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích, což pan Novák splňuje, a tudíž ztrátu odečíst může. Jedná se o položku odčitatelnou od základu daně.

Základ daně	485 452 Kč
<u>Uplatnění ztráty</u>	<u>9 800 Kč</u>
Základ daně po odečtení ztráty	475 652 Kč

7.5.1 Úprava základu daně

Celkový základ daně po odečtení ztráty lze následně upravit, a to o nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP.

Pan Novák byl ve sledovaném období 4x darovat krev. Je třeba zjistit, jakou budou mít hodnotu bezúplatná plnění, protože musíme respektovat minimální a maximální hodnotu. Minimální hodnota ze ZD jsou 2 %, nebo min. 1 000 Kč. Maximální hodnota ze ZD je 15 %. Za každý odběr krve si může pan Novák odečíst ze ZD 3 000 Kč. Pan Novák si tedy může odečíst 12 000 Kč za odběry krve.

Od ZD lze odečíst úroky zaplacené ve zdaňovacím období z hypotečního úvěru. Úhrnná částka úroků, o které se může ZD snížit, nesmí překročit 300 000 Kč. Pan Novák odečte všechny zaplacené úroky ve výši 170 000 Kč.

Základ daně	475 652 Kč
Nezdanitelné částky	
Bezúplatná plnění - darování krve (4*3 000 Kč)	12 000 Kč
<u>Úroky z hypotečního úvěru</u>	<u>170 000 Kč</u>
ZD po odečtení § 15 ZDP	293 652 Kč

7.5.2 Stanovení daně

Sazba daně z příjmů FO činí 15 % ze zaokrouhleného ZD. Nyní lze vypočítat daň ze zaokrouhleného ZD a následně snížit vypočtenou daň o slevy na dani. Zaokrouhluje se na celé 100 Kč dolů.

Tabulka 7: Výpočet daně (vlastní tvorba)

Zaokrouhlený ZD	293 600 Kč
Daň 15 %	44 040 Kč

7.5.3 Solidární zvýšení daně

Solidární zvýšení daně se týká občanů s vysokými příjmy.

Součet DZD § 6 a DZD § 7	395 926 Kč
<u>48x průměrná mzda</u>	<u>1 569 600 Kč</u>
Rozdíl	-1 173 674 Kč

Rozdíl těchto dvou hodnot je záporný a solidární zvýšení se pana Nováka týkat nebude.

7.5.4 Slevy na dani

Pan Novák jako poplatník daně z příjmů má nárok na uplatnění slev na dani. Tyto slevy mohou snížit daň až do nuly. Na základní slevu má nárok každý poplatník. Podle § 35ba ZDP činí základní sleva na poplatníka 24 840 Kč za rok.

Poplatník žije v domácnosti se svou manželkou a dvěma dětmi. Příjmy manželky se skládají z rodičovského příspěvku, s manželem nespolutracuje a je nezaměstnaná. Manželka ještě pronajímá chatu za 7000 Kč měsíčně (84 000 Kč ročně). Z tohoto důvodu nemůže pan Novák uplatnit slevu na druhého z manželů.

Tabulka 8: Daň po uplatnění slev (vlastní tvorba)

Daň	44 040 Kč
Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slev	19 200 Kč

7.5.5 Daňová zvýhodnění

Poplatník žije v domácnosti se dvěma dětmi. Dcera Jana je narozena 4. 9. 2002, studuje na střední škole, druhá dcera Eva je narozena 1. 7. 2018. Na obě děti uplatňuje daňové zvýhodnění, protože dosahuje vyšších příjmů, než jeho manželka. Daňová povinnost se tak sníží.

Tabulka 9: Daň po uplatnění daňových zvýhodnění (vlastní tvorba)

Daň po uplatnění slev	19 200 Kč
Sleva na 1. dítě	15 204 Kč
Sleva na 2. dítě	19 404 Kč
Daňový bonus	15 408 Kč

V průběhu roku pan Novák neplatit zálohy na daň z příjmů FO. V rámci daňového přiznání žádá pan Novák o vrácení přeplatku. Částka 15 408 Kč bude panu Novákovi vyplacena na účet.

7.5.6 Stanovení záloh

PZDP pana Nováka pro stanovení periodicity a výše záloh podle § 38a odst. 1 ZDP nepřesáhla částku 30 000 Kč. Tudíž pan Novák nebude platit v roce 2020 zálohy na daň z příjmů.

7.6 Výpočet zdravotního a sociálního pojištění

Pan Novák jako osoba samostatně výdělečně činná musí platit zdravotní a sociální pojištění. Poplatník platí zálohy na zdravotní a sociální pojištění.

7.6.1 Zdravotní pojištění

Pro výpočet zdravotního pojištění je pro nás důležitý dílčí základ daně podle § 7 ZDP, protože vyměřovací základ pro výpočet zdravotního pojištění se vypočítá jako 50 % příjmů ze samostatné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení.

DZD § 7 395 926 Kč

Vyměřovací základ činí: 50 % z 395 926 Kč = 197 963 Kč

Minimální měsíční vyměřovací základ se odvíjí od průměrné mzdy pro rok 2019. Nyní je třeba porovnat vyměřovací základ pana Nováka a částku dvanáctinásobku průměrné mzdy za rok 2019.

Tabulka 10: Minimální VZ pro výpočet ZP (vlastní zpracování)

Průměrná mzda za rok 2019	32 699 Kč
50 % průměrné mzdy	16 350 Kč
Dvanáctinásobek 50 % prům. mzdy	196 200 Kč

Jelikož vyměřovací základ podle § 7 ZDP je větší, než je stanoven minimální vyměřovací základ, výše zdravotního pojištění bude vyměřena podle tohoto vyměřovacího základu.

Kontrola vyměřovacího základu: 196 200 Kč < 197 963 Kč.

Tabulka 11: Výše zdravotního pojištění (vlastní tvorba)

Vyměřovací základ	197 963 Kč
Zdravotní pojištění 13,5 % z VZ	26 726 Kč

Pan Novák v průběhu roku zaplatil zálohy na zdravotní pojištění ve výši 23 322 Kč. Tyto zálohy se odečtou od vyměřené výše zdravotního pojištění.

Zdravotní pojištění	26 726 Kč
<u>Zaplacené zálohy</u>	<u>23 322 Kč</u>
Doplatek	3 404 Kč

Pan Novák tedy musí doplatit zdravotní pojišťovně 3 404 Kč.

Vyměření měsíčních záloh pro rok 2020: $26\,726\text{ Kč} / 12 = 2\,228\text{ Kč}$ po zaokrouhlení

Minimální výše měsíčních záloh se změnila ve vztahu se změnou průměrné mzdy. Průměrná měsíční mzda pro rok 2020 činí 34 835 Kč, proto bude pan Novák odvádět zálohu na zdravotní pojištění ve výši 2 352 Kč měsíčně.

Pan Novák musí podat Přehled o příjmech a výdajích do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měl podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob, tj. nejpozději do 4. května 2020. OSVČ mohou letos podat Přehled až do 3. srpna, jde o mimořádné opatření související s onemocněním COVID-19. Pak do osmi dnů od podání přehledu musí doplatit zdravotní pojišťovně vzniklý nedoplatek na zdravotním pojištění.

7.6.2 Sociální pojištění

Pan Novák si platí povinnou část sociálního pojištění, kterou je důchodové pojištění, které činí 28 %, a také státní příspěvek na politiku zaměstnanosti ve výši 1,2 %. Nemocenské pojištění, které je dobrovolné, si neplatí. Vyměřovací základ pro výpočet sociálního pojištění představuje 50 % daňového základu, což je dílčí základ daně podle § 7.

DZD § 7	395 926 Kč
<u>50 % ZD</u>	<u>197 963 Kč</u>

Pro výpočet sociálního pojištění je stanoven minimální měsíční vyměřovací základ jako 25 % průměrné mzdy:

Tabulka 12: Minimální vyměřovací základ pro výpočet SP (vlastní zpracování)

Průměrná mzda za rok 2019	32 700 Kč
25 % průměrné mzdy	8 175 Kč
Minimální roční VZ	98 100 Kč

Jelikož je vyměřovací základ pana Nováka větší, odvede pojištění z tohoto vyměřovacího základu.

Kontrola VZ: 197 963 Kč > 98 100 Kč

Sociální pojištění 29,2 % 57 806 Kč

Pan Novák za rok 2019 odvede Okresní správě sociálního zabezpečení 57 806 Kč. Během roku zaplatil zálohy na sociální pojištění 47 360 Kč. Vypočtené důchodové pojištění se musí o tyto zálohy snížit.

Důchodové pojištění	57 806 Kč
<u>Zaplacené zálohy</u>	<u>47 360 Kč</u>
Nedoplatek	10 446 Kč

Pan Novák musí ještě doplatit Okresní správě sociálního zabezpečení 10 446 Kč.

Vyměření měsíčních záloh pro rok 2020: 57 806 Kč / 12 = 4 818 Kč po zaokrouhlení.

Pan Novák je povinen podat přehled o příjmech a výdajích za kalendářní rok, za který se pojistné platí. Podává se na předepsaném tiskopise do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla OSVČ podat daňové přiznání, nejpozději do 4. května. OSVČ mohou letos podat Přehled až do 3. srpna, jde o mimořádné opatření související s onemocněním COVID-19. Doplatek je pak splatný nejpozději do 8 dnů po dni, ve kterém byl nebo měl být přehled podán.

7.7 Analýza daňové povinnosti paní Novákové

Paní Eva Nováková, manželka pana Nováka, je na rodičovské dovolené. Zároveň dosahuje příjmů z pronájmu chaty, což je její jediný zdanitelný příjem. Žije v domácnosti s manželem a dvěma dětmi, na které uplatňuje daňové zvýhodnění manžel.

Paní Nováková má příjem z pronájmu chaty za 7 000 Kč měsíčně (84 000 Kč ročně) a uplatňuje paušální výdaje ve výši 30 % příjmů.

Příjem z nájmu	84 000 Kč
----------------	-----------

Paušální výdaje 30 % 25 200 Kč

ZD § 9 58 800 Kč

Celkový ZD se vypočítá jako součet dílčích základů daně. Jelikož paní Nováková dosahovala pouze příjmů z nájmu, bude dílčí základ daně § 9 zároveň i celkovým základem daně.

Paní Nováková ve sledovaném období byla 4x darovat krev, může si odečíst 3 000 Kč za každý odběr ze základu daně, tj. v úhrnu 12 000 Kč. Může si odečíst nezdanitelné částky v maximální hodnotě 15 % ze ZD, tj. max. 8 820 Kč. Dále si platí příspěvek na soukromé životní pojištění 500 Kč měsíčně, celkem 6 000 Kč.

ROK 2019	Paní Nováková
Příjmy podle § 9	84 000 Kč
Výdaje podle § 9	25 200 Kč
ZD § 9	58 800 Kč
Základ daně	58 800 Kč
Nezdanitelné částky § 15	14 820 Kč
ZD po odečtení § 15	43 980 Kč
ZD zaokrouhlený	43 900 Kč
Daň 15 %	6 585 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	0 Kč
Daňová povinnost	0 Kč

Zdravotní a sociální pojištění:

Paní Nováková ve sledovaném období dosahovala příjmů z rodičovského příspěvku a příjmů z nájmu, avšak zdravotní a sociální pojištění se počítá z DZD § 7 ZDP. Paní Nováková neplatí žádné zdravotní a sociální pojištění.

8 ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI FYZICKÉ OSOBY Č. 2

Paní Anna Malá pracuje jako administrativní pracovnice ve společnosti ABC, s. r. o.. Má sjednaný 8 hodinový pracovní úvazek (40 hodin týdně) a základní měsíční mzdu ve výši 27 600 Kč. Zaměstnankyně podepsala prohlášení a uplatňuje měsíční slevu na dani na poplatníka. Má jedno dítě, dceru Ester, na kterou uplatňuje daňové zvýhodnění.

Paní Malá ráda šije oblečení a doplňky pro svou rodinu a v roce 2017 si založila živnost volnou, výroba textilií, textilních výrobků, oděvů a oděvních doplňků, aby mohla dělat radost i ostatním. Tyto služby nabízí jako svou vedlejší činnost.

8.1 Stanovení základu daně z příjmů ze závislé činnosti

Hrubá mzda paní Malé činí 27 600 Kč měsíčně. Vzhledem ke změnám v sazbách sociálního pojištění je potřebné výpočet rozdělit.

Měsíční zúčtování od 1.1.2019 do 30.6.2019:

Tabulka 13: Měsíční zúčtování mzdy (vlastní zpracování)

Hrubá měsíční mzda	27 600 Kč
Úhrn placeného povinného pojistného	9 384 Kč
- z toho sociální pojištění 25 %	6 900 Kč
- z toho zdravotní pojištění 9 %	2 484 Kč
Superhrubá mzda	36 984 Kč
Zaokrouhlení na 100 Kč nahoru	37 000 Kč
Záloha na daň z příjmů 15 %	5 550 Kč
Slevy na dani	
- Sleva na poplatníka	2 070 Kč
Daň po slevách	3 480 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	1 267 Kč
Výsledná záloha na daň z příjmů	2 213 Kč

V období od 1.1.2019 do 30.6.2019 byla odváděna záloha na daň ve výši 2 213 Kč.

Měsíční zúčtování od 1.7.2019 do 31.12.2019:

Tabulka 14: Měsíční zúčtování mzdy (vlastní zpracování)

Hrubá měsíční mzda	27 600 Kč
Úhrn placeného povinného pojistného	9 329 Kč
- z toho sociální pojištění 24,8 %	6 845 Kč
- z toho zdravotní pojištění 9 %	2 484 Kč
Superhrubá mzda	36 929 Kč
Zaokrouhlení na 100 Kč nahoru	37 000 Kč
Záloha na daň z příjmů 15 %	5 550 Kč
Slevy na dani	
- Sleva na poplatníka	2 070 Kč
Daň po slevách	3 480 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	1 267 Kč
Výsledná záloha na daň z příjmů	2 213 Kč

V období od 1.7.2019 do 31.12.2019 i přes změnu sazeb pojistného byla odváděna záloha na daň z příjmů ve stejné výši 2 213 Kč. Z výpočtů můžeme vidět, že sociální pojištění se změnilo pouze v rámci desítek korun a při zaokrouhlení vyšla super hrubá mzda ve stejné výši.

Roční zúčtování:

Pojištění v období 1/2019-6/2019 (6*9 384 Kč)	56 304 Kč
Pojištění v období 7/2019-12/2019 (6*9 329 Kč)	55 974 Kč
Úhrn placeného povinného pojistného	112 278 Kč
Hrubá mzda za rok 2019	331 200 Kč
Úhrn placeného povinného pojistného	112 278 Kč
Dílčí základ daně podle § 6	443 478 Kč

8.2 Stanovení základu daně z příjmů ze samostatné činnosti

Paní Malá jako podnikatelka dosahuje příjmů ze samostatné činnosti, které jsou předmětem daně z příjmů. Nyní je třeba příjmy analyzovat podle skutečných výdajů nebo podle paušálních výdajů.

8.2.1 Uplatnění skutečných výdajů

Pro stanovení dílčího základu daně podle § 7 ZDP je třeba při uplatnění skutečných výdajů vypočítat rozdíl mezi příjmy a výdaji.

Roční příjmy podle § 7 ZDP	86 452 Kč
<u>Roční výdaje podle § 7 ZDP</u>	<u>26 603 Kč</u>
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP	59 849 Kč

Při uplatnění skutečných výdajů, dílčí základ daně podle § 7 ZDP činí 9 849 Kč.

8.2.2 Uplatnění paušálních výdajů

Jestliže paní Malá neuplatní výdaje skutečné, může podle § 7 odst. 7 písm. b) uplatnit výdaje ve výši 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání.

Roční příjmy podle § 7 ZDP	86 452 Kč
<u>Paušální výdaje podle § 7 ZDP</u>	<u>51 872 Kč</u>
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP	34 580 Kč

Paní Malá se rozhodla uplatnit paušální výdaje, její dílčí základ daně podle § 7 bude ve výši 34 580 Kč, čili o 25 269 Kč méně, než při uplatnění skutečných výdajů.

8.3 Stanovení základu daně z příjmů z kapitálového majetku

Paní Malá v předcházejícím roce půjčila svému příteli 50 000 Kč s předem dohodnutým úrokem ve výši 5 000 Kč. Úroky i celková dlužná částka byly splaceny ve sledovaném období.

Dlužná částka	50 000 Kč
Úrok	5 000 Kč
<u>Dílčí základ daně podle § 8</u>	<u>5 000 Kč</u>

8.4 Stanovení základu daně z příjmů z nájmu

Paní Malá nepronajímala ve sledovaném období žádnou svou nemovitost ani její část, tudíž její dílčí ZD podle § 9 bude 0 Kč.

8.5 Stanovení základu daně z ostatních příjmů

Paní Malá vlastní karavan, který pronajala své kamarádce na letní týdenní dovolenou. Za pronájem dostala 31 000 Kč. Také prodala v dubnu automobil značky Hyundai, který koupila před 10 měsíci za 95 000 Kč. Tento automobil prodala za 92 000 Kč.

Pronájmem karavanu se rozumí ostatní příjem, při kterém dochází ke zvýšení majetku. Jedná se o příjem z příležitostného nájmu movitých věcí podle § 10 odst. 1 písm. a) ZDP. Tento

příjem by byl osvobozený, pokud by nepřesahoval částku 30 000 Kč. Jelikož se jedná o příjem nad 30 000 Kč, je předmětem daně z příjmů FO.

Prodej automobilu:

Prodejní cena (příjem)	92 000 Kč
<u>Pořizovací cena (výdaj)</u>	<u>95 000 Kč</u>
Rozdíl	- 3 000 Kč

Rozdíl mezi příjmy a výdaji z automobilu je záporný, k rozdílu se tedy nepřihlíží. Pokud by příjmy z prodeje automobilu byly vyšší, než cena, za kterou byl automobil pořízen, vzniklý rozdíl by byl předmětem daně z příjmů FO.

Dílčí základ daně podle § 10 31 000 Kč

Dílčí základ daně podle § 10 ZDP ve sledovaném období činí 31 000 Kč.

8.6 Výpočet daně z příjmů

Dílčí základy daně jednotlivých paragrafů v součtu tvoří základ daně paní Malé.

Tabulka 15: Základ daně paní Malé (vlastní tvorba)

Dílčí základ daně	Suma
DZD § 6	443 478 Kč
DZD § 7	34 580 Kč
DZD § 8	5 000 Kč
DZD § 10	31 000 Kč
Základ daně	514 058 Kč

8.6.1 Úprava základu daně o nezdánitelné částky

Součet dílčích základů daně se dále upraví o nezdánitelné částky.

Paní Malá doložila následující doklady:

- příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem podle smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem uzavřenou s pojišťovnou AXA pojišťovna, a. s., paní Malá si platí připojištění ve výši 1 500 Kč měsíčně,

- zaplacené úroky z hypotečního úvěru na bydlení ve výši 34 315 Kč za zdaňovací období, hypoteční úvěr poskytla banka na základě smlouvy o úvěru na financování bytových potřeb (koupě jednotky)
- darování krve 2x za rok.

U bezúplatných plnění musíme respektovat minimální a maximální hodnotu. Minimální hodnota ze ZD jsou 2 %, nebo alespoň 1 000 Kč. Maximální hodnota ze ZD je 15 %, tj. 67 964 Kč. Za každý odběr krve si může paní Malá odečíst ze ZD 3 000 Kč, tj. v souhrnu 6 000 Kč.

U příspěvku na penzijní připojištění je nutné ponížít naspořenou částku o neuplatnitelnou část v hodnotě 1 000 Kč měsíčně, tj. 12 000 Kč celkem za rok, a až pak vypočtený rozdíl je možné odečíst od základu daně. Paní Malá celkem zaplatila 18 000 Kč, po odečtení 12 000 Kč může uplatnit pouze 6 000 Kč.

Úroky zaplacené z hypotečního úvěru ve zdaňovacím období lze odečíst od ZD v úhrnu maximálně 300 000 Kč. Paní Malá odečte všechny zaplacené úroky.

Základ daně	514 058 Kč
Nezdanitelné částky:	
Bezúplatná plnění	6 000 Kč
Penzijní připojištění	6 000 Kč
<u>Úroky z hypotečního úvěru</u>	<u>34 315 Kč</u>
Upravený ZD	467 743 Kč

8.6.2 Stanovení daně

Sazba daně z příjmů FO činí 15 % ze zaokrouhleného ZD. Zaokrouhuje se na celé 100 Kč dolů. Následně upravíme vypočtenou daň o slevy na dani a daňová zvýhodnění.

Tabulka 16: Daň z příjmů FO (vlastní tvorba)

Zaokrouhlený ZD	467 700 Kč
Daň 15 %	70 155 Kč

8.6.3 Slevy na dani a daňová zvýhodnění

Paní Malá má nárok na uplatnění slev na dani. Na základní slevu má nárok každý poplatník. Podle § 35ba ZDP činí základní sleva na poplatníka 24 840 Kč za rok.

Paní Malá žije ve společné domácnosti s dcerou, která navštěvuje mateřskou školku. V souvislosti s umístěním dítěte jí vznikly výdaje ve výši 11 996 Kč. Tato sleva se uplatňuje maximálně do výše minimální mzdy (13 350 Kč), tudíž paní Malá může uplatnit celou částku.

Tabulka 17: Daň po uplatnění slev (vlastní tvorba)

Daň	70 155 Kč
Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	11 996 Kč
Daň po uplatnění slev	33 319 Kč

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě, které žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. Daňové zvýhodnění na 1. dítě činí 15 204 Kč.

Tabulka 18: Daňová povinnost paní Malé (vlastní tvorba)

Daň po uplatnění slev	33 319 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňová povinnost	18 115 Kč

Za paní Malou zaměstnavatel odvedl na zálohách na daň z příjmů celkem 26 556 Kč. Na zálohách bylo odvedeno víc, než je daňová povinnost paní Malé. Proto rozdíl těchto dvou hodnot bude paní Malé vrácen.

$$18\,115\text{ Kč} - 26\,556\text{ Kč} = -8\,441\text{ Kč}$$

Paní Malá tedy požádá o vrácení přeplatku ve výši 8 441 Kč.

8.6.4 Stanovení záloh

Paní Malá nebude platit zálohy na daň z příjmů, protože její PZDP pro stanovení výše a periodicity záloh nepřesáhla 30 000 Kč. I kdyby byla PZDP větší, zálohy platit také nebude, protože její DZD z příjmů ze závislé činnosti činí více než 50 % z celkového základu daně. Její zaměstnavatel ji bude zálohy na daň z příjmů odvádět ze mzdy.

8.7 Stanovení zdravotního a sociálního pojištění

Výše zdravotního a sociálního pojištění se stanovuje z dílčích základů daně podle § 6 a § 7 ZDP. Paní Malá platí odvody na pojištění z hrubé mzdy podle § 6 ZDP, které za ni odvádí zaměstnavatel. Také odvádí zdravotní a sociální pojištění z dílčího základu daně podle § 7 ZDP, které odvádí jednorázově při odevzdání přehledu o příjmech a výdajích.

8.7.1 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění se vypočítá z hrubé mzdy paní Malé podle § 6 ZDP. Zaměstnavatel se podílí na pojištění 9 % a 4,5 % hradí zaměstnanec.

Vyměřovací základ podle § 6 ZDP	27 600 Kč
Odvod zaměstnance (4,5 %)	1 242 Kč
Odvod zaměstnavatele (9 %)	2 484 Kč

Celkem odvody na zdravotní pojištění podle § 6 ZDP za paní Malou činí 3 726 Kč měsíčně.

Jelikož je paní Malá zaměstnaná, neplatí pro ni minimální vyměřovací základ pro výpočet zdravotního pojištění ze samostatné činnosti. Zdravotní pojištění se vypočítá z 50 % základu daně podle § 7 ZDP.

Základ daně podle § 7 ZDP	34 580 Kč
Vyměřovací základ (50 % ZD)	17 290 Kč
Zdravotní pojištění (13,5 %)	2 335 Kč

Paní Malá musí podat u své zdravotní pojišťovny přehled o příjmech a výdajích do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání. Výši pojistného zaplatí nejpozději do 8 dnů po dni, ve který byl podán přehled o příjmech a výdajích. Na zdravotním pojištění ze SVČ paní Malá zaplatí 2 335 Kč.

Paní Malá odvádí zálohy na zdravotní pojištění ze svého zaměstnání, tudíž nemusí odvádět zálohy ze samostatné činnosti.

8.7.2 Sociální pojištění

Vyměřovacím základem pro výpočet sociálního pojištění paní Malé je hrubá mzda z příjmů podle § 6 ZDP. V průběhu roku došlo ke změnám v oblasti sociálního pojištění, výpočet rozdělím tedy na dvě části.

Období 1.1.2019 – 30.6.2019:

Vyměřovací základ podle § 6 ZDP	27 600 Kč
Odvod zaměstnance (6,5 %)	1 794 Kč
Odvod zaměstnavatele (25 %)	6 900 Kč

Zaměstnavatel odvedl za paní Malou v tomto období měsíčně celkem 8 694 Kč na sociálním pojištění.

Období 1.7.2019 – 31.12.2019:

Vyměřovací základ podle § 6 ZDP	27 600 Kč
Odvod zaměstnance (6,5 %)	1 794 Kč
Odvod zaměstnavatele (24,8 %)	6 845 Kč

Zaměstnavatel odvedl za paní Malou v tomto období měsíčně celkem 8 639 Kč na sociálním pojištění.

Vyměřovací základ pro výpočet sociálního pojištění za samostatnou činnost paní Malé je tedy 50 % daňového základu, v tomto případě je daňovým základem dílčí základ daně podle § 7 ZDP.

Paní Malá vykonávala zaměstnání a zároveň podnikala (vedlejší činnost). Důležitým pojmem je zde rozhodná částka pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, které vykonávají vedlejší činnost. Rozhodná částka se rovná 2,4 násobku průměrné mzdy.

Rozhodná částka za rok 2019	78 478 Kč
-----------------------------	-----------

Tuto částku nyní porovnáme se základem daně podle § 7 ZDP:

$$\text{DZD § 7} = 34\,580 \text{ Kč} < \text{rozhodná částka } 78\,478 \text{ Kč}$$

Pokud je rozhodná částka větší než dílčí základ daně, osoba nebude platit sociální pojištění. Tohle platí u paní Malé, tudíž nebude mít účast na důchodovém pojištění.

Paní Malá je povinna podat přehled o příjmech a výdajích nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání k dani z příjmů FO.

9 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V této kapitole je nastíněno, jaké možnosti daňové optimalizace má podnikatel pan Novák a paní Malá pro snížení své daňové povinnosti. Jednotlivé varianty jsou aplikovány na zdaňovací období 2019, aby bylo poznat, zda by se daná varianta vyplatila, kdyby byla použita.

9.1 Analýza daně s využitím spolupracující osoby - pan Novák

Při této variantě daňové optimalizace je použita možnost, kdy bude spolupracující osobou manželka pana Nováka, tedy paní Nováková. V případě, že by se pan Novák rozhodl využít institut spolupracující osoby, může rozdělit příjmy a výdaje maximálně v poměru 50 % mezi sebe a manželku.

Manželka v tomto období byla na rodičovské dovolené, zároveň dosahovala příjmů z nájmu, a pokud bude vedena jako spolupracující osoba, bude tato činnost pro ni jako vedlejší činnost a nebude za sebe odvádět zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Také je nutná registrace spolupracující osoby na finančním úřadě, OSSZ a zdravotní pojišťovně, a to ještě před zahájením spolupráce.

Zvolila jsem rozdělení, kdy pan Novák uplatňuje 81 % příjmů a výdajů a paní Nováková 19 % příjmů a výdajů.

Tabulka 19: Daňová optimalizace s využitím spolupracujících osob (vlastní zpracování)

ROK 2019	Pan Novák – paušální výdaje	Paní Nováková	Pan Novák 81 %	Paní Nováková 19 %
Příjmy podle § 7	1 979 630 Kč	0 Kč	1 603 500 Kč	376 130 Kč
Výdaje podle § 7	1 583 704 Kč	0 Kč	1 282 801 Kč	300 903 Kč
ZD podle § 7	395 926 Kč	0 Kč	320 700 Kč	75 226 Kč
ZD § 8	1 326 Kč	0 Kč	1326 Kč	0 Kč
Příjmy podle § 9	126 000 Kč	84 000 Kč	126 000 Kč	84 000 Kč
Výdaje podle § 9	37 800 Kč	25 200 Kč	37 800 Kč	25 200 Kč
ZD § 9	88 200 Kč	58 800 Kč	88 200 Kč	58 800 Kč
Základ daně	485 452 Kč	58 800 Kč	410 226 Kč	134 026 Kč

Paní Novákové se změní celkový ZD, a proto může odečíst nezdanitelné částky v jiné výši. Maximální hodnota bezúplatných plnění činí 15 % ze ZD, tj. 20 104 Kč. Může si odečíst

celou výši za darování krve a to 12 000 Kč. Dále si platí příspěvek na soukromé životní pojištění 500 Kč měsíčně, celkem 6 000 Kč. Při výpočtu s využitím spolupracujících osob už může uplatnit částku 18 000 Kč (12 000 Kč + 6 000 Kč).

Tabulka 20: Daňová optimalizace s využitím spolupracujících osob (vlastní zpracování)

ROK 2019	Pan Novák - paušální výdaje	Paní Nová- ková	Pan Novák 81 %	Paní Nováková 19 %
Základ daně	485 452 Kč	58 800 Kč	410 226 Kč	134 026 Kč
Nezdanitelné částky	182 000 Kč	14 820 Kč	206 000 Kč	18 000 Kč
Uplatnění ztráty	9 800 Kč	<i>Nelze uplatnit</i>	9 800 Kč	<i>Nelze uplatnit</i>
ZD po odečtení ztráty a § 15 ZDP	293 652 Kč	43 980 Kč	194 426 Kč	116 026 Kč
ZD zaokrouhlený	293 600 Kč	43 900 Kč	194 400 Kč	116 000 Kč
Daň	44 040 Kč	6 585 Kč	29 160 Kč	17 400 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevách	19 200 Kč	0 Kč	4 320 Kč	0 Kč
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč	<i>Neuplatňuje</i>	15 204 Kč	<i>Neuplatňuje</i>
Daňové zvýhodnění	19 404 Kč	<i>Neuplatňuje</i>	19 404 Kč	<i>Neuplatňuje</i>
Daňová povinnost	15 408 Kč	0 Kč	30 288 Kč	0 Kč

Pan Novák by tak měl příjmy podle § 7 ZDP ve výši 1 603 500 Kč, výdaje ve výši 1 282 801 Kč, dílčí základ daně podle § 7 by činil 320 700 Kč. V součtu se všemi daňovými základy činí celkový základ daně pana Nováka 410 226 Kč. Dále jsem odečetla ztrátu z minulých let, nezdanitelné části základu daně, ty zůstávají stejné jako při analýze příjmů s využitím paušálních výdajů. Daň ve výši 15 % by činila 29 160 Kč. Následně by uplatnil slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění, a vznikl by daňový bonus ve výši 30 288 Kč. PZDP pana Nováka by nepřesáhla 30 000 Kč, tudíž by nemusel platit zálohy na daň z příjmů.

Paní Nováková měla příjmy pouze v podobě rodičovského příspěvku a příjmy z nájmu. Proto se nemusela účastnit zdravotního a sociálního pojištění. Díky využití spolupracujících osob je povinna platit zdravotní i sociální pojištění. Nyní jako spolupracující osoba s 19% podílem na příjmech a výdajích by měla dílčí základ daně podle § 7 ve výši 75 226 Kč. Dále jsem od základu daně odečetla nezdanitelné části, na které by měla nárok a vypočtená daň z upraveného a zaokrouhleného ZD by činila 17 400 Kč. Paní Nováková by

měla nárok na slevu na poplatníka, daňové zvýhodnění by stále využíval manžel. Výsledná daňová povinnost by byla ve výši 0 Kč.

Zdravotní pojištění pana Nováka:

Zdravotní pojištění se vypočítá z vyměřovacího základu, který činí 50 % z DZD podle § 7, tj. z částky 320 700 Kč a skutečný VZ pana Nováka činí 160 350 Kč. Jelikož je jeho skutečný vyměřovací základ menší, než minimální VZ pro výpočet zdravotního pojištění (196 200 Kč), bude se pojistné platit z minimální VZ.

Tabulka 21: Zdravotní pojištění pana Nováka (vlastní zpracování)

Vyměřovací základ	196 200 Kč
Zdravotní pojištění 13,5 % z VZ	26 487 Kč

Pan Novák v průběhu roku zaplatil zálohy na zdravotní pojištění ve výši 23 322 Kč. Tyto zálohy se odečtou od vyměřené výše zdravotního pojištění. Rozdíl činí 3 165 Kč a představuje nedoplatek na zdravotním pojištění, který musí být zaplacen. Pan Novák musí podat přehled o příjmech a výdajích do 1 měsíce ode dne, ve kterém měl podat daňové přiznání.

Vyměření měsíčních záloh pro rok 2020: $26\,487\text{ Kč} / 12 = 2\,208\text{ Kč}$ po zaokrouhlení

Jelikož je ale stanovena nová výše minimálních záloh na zdravotní pojištění, pan Novák bude platit nově 2 352 Kč měsíčně na zálohách na zdravotní pojištění.

Sociální pojištění pana Nováka:

Vyměřovací základ pro výpočet sociálního pojištění představuje 50 % daňového základu, což je dílčí základ daně podle § 7.

DZD § 7	320 700 Kč
50 % ZD	160 350 Kč

Pro výpočet sociálního pojištění je stanoven minimální měsíční vyměřovací základ jako 25 % průměrné mzdy a činí 98 100 Kč. Jelikož je vyměřovací základ pana Nováka větší, odvede pojištění z tohoto vyměřovacího základu.

Vyměřovací základ	160 350 Kč
Sociální pojištění 29,2 %	46 823 Kč

Pan Novák za rok 2019 odvede Okresní správě sociálního zabezpečení 46 823 Kč. Během roku zaplatil zálohy na sociální pojištění 47 360 Kč. Rozdíl těchto dvou hodnot představuje

pana Nováka přeplatek na sociálním pojištění ve výši 537 Kč. Pan Novák musí podat přehled o příjmech a výdajích nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měl podat daňové přiznání.

Vyměření měsíčních záloh pro rok 2020: $46\,823\text{ Kč} / 12 = 3\,902\text{ Kč}$ po zaokrouhlení.

Pan Novák bude platit nově 3 902 Kč měsíčně na zálohách na sociální pojištění.

Zdravotní a sociální pojištění paní Novákové:

Paní Nováková je na rodičovské dovolené, tudíž pro ni neplatí minimální VZ pro výpočet zdravotního pojištění ze samostatné činnosti.

Základ daně podle § 7 ZDP	75 226 Kč
Vyměřovací základ (50 % ZD)	37 614 Kč
Zdravotní pojištění (13,5 %)	5 078 Kč

Paní Nováková musí podat přehled o příjmech a výdajích své zdravotní pojišťovně a na zdravotním pojištění ze SVČ zaplatí 5 078 Kč. Tato částka je splatná do osmi dnů od podání přehledu. Jelikož je paní Nováková na rodičovské dovolené, nebude povinna platit zálohy na zdravotní pojištění.

Sociální pojištění:

Paní Nováková by měla tuto samostatnou činnost jako svou vedlejší činnost. Pro výpočet sociálního pojištění je nyní nutné porovnat rozhodnou částku s dílčím základem daně § 7. Rozhodná částka se rovná 2,4 násobku průměrné mzdy. Rozhodná částka za rok 2019 činila 78 478 Kč.

$$\text{DZD } \S 7 = 75\,226\text{ Kč} > \text{rozhodná částka } 78\,478\text{ Kč}$$

Rozhodná částka je větší než DZD § 7, proto nebude paní Nováková platit sociální pojištění. Paní Nováková je povinna podat přehled o příjmech a výdajích nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání k dani z příjmů FO.

9.2 Analýza daňové povinnosti při využití skutečných výdajů – paní

Malá

Pro analýzu daňové povinnosti na základě využití skutečných výdajů je použit rok 2019. V této analýze využijí také další výdaje, které jsou daňově uznatelné, a které mohou být

součástí skutečných výdajů podnikatele. Mým cílem je zjistit, zda by se podnikateli vyplatilo využití skutečných výdajů.

Příjmy ze závislé činnosti § 6 ZDP:

Hrubá mzda za rok 2019	331 200 Kč
Úhrn placeného povinného pojistného	112 278 Kč
<u>Dílčí základ daně podle § 6</u>	<u>443 478 Kč</u>

Dílčí základ § 6 (příjmy ze závislé činnosti) zůstane stejný.

Příjmy ze samostatné činnosti § 7 ZDP:

Nyní se zaměřím na příjmy a výdaje ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP.

Pro stanovení dílčího základu daně podle § 7 ZDP je třeba při uplatnění skutečných výdajů vypočítat rozdíl mezi příjmy a výdaji. Nyní jsem využila skutečné výdaje, ve kterých je zahrnutý použitý materiál a použité pomůcky.

Roční příjmy podle § 7 ZDP	86 452 Kč
<u>Roční výdaje podle § 7 ZDP</u>	<u>26 603 Kč</u>
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP	59 849 Kč

Při uplatnění dosavadních hodnot příjmů a skutečných výdajů by tedy základ daně § 7 činil 59 849 Kč. Skutečné výdaje se pokusím ještě navýšit o výdaje, které paní Malá nezná a neuplatňuje.

Podnikatelka pracuje z části z domova a ke své práci využívá internet, který se může uplatnit jako skutečný výdaj. Výdaje za internet musí být ale kráceny. Jako koeficient, který by si paní Malá musela obhájit před finanční kontrolou, stanovuji 40 % z toho důvodu, že podnikatelka zbytek času používá internet převážně k soukromým účelům. Celkové platby za internet byly 7 080 Kč (590 Kč měsíčně), v tomto případě tedy daňově uznatelným výdajem je částka 2 832 Kč.

Podobně se postupuje i u výdajů za telefon, jestliže podnikatelka využívá svůj telefon jak k soukromým, tak k pracovním účelům. Musí tedy stanovit poměr. Z telefonních výpisů můžeme zjistit, že v průměru 25 % volaných čísel jsou pracovní hovory. Celková výše výdajů za telefon činí 5 580 Kč (465 Kč měsíčně), daňově uznatelným výdajem je částka 1 395 Kč.

Paní Malá doposud používá starý šicí stroj, který je třeba vyměnit za lepší, modernější, pro usnadnění práce. Koupí si nový šicí stroj s LCD displejem ve výši 10 990 Kč s výkonným

motorem, který umí mnoho nových šicích stehů. Dále si pořídí nový prostorný pracovní stůl za 2 990 Kč. Celková výše výdajů za stroj a nové vybavení činí 13 980 Kč

Tabulka 22: Navýšení skutečných výdajů (vlastní zpracování)

Internet	2 832 Kč
Telefon	1 395 Kč
Stroj a vybavení	13 980 Kč
Celkem	18 207 Kč

Celkem si tak paní Malá může v rámci své samostatné činnosti navýšit skutečné výdaje o 18 207 Kč.

Roční příjmy podle § 7 ZDP	86 452 Kč
<u>Roční výdaje podle § 7 ZDP (26 603 Kč + 18 207 Kč)</u>	<u>44 810 Kč</u>
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP	41 642 Kč

Příjmy z kapitálového majetku § 8 ZDP:

Dlužná částka	50 000 Kč
Úrok	5 000 Kč
<u>Dílčí základ daně podle § 8</u>	<u>5 000 Kč</u>

Dílčí základ § 8 ZDP zůstává beze změny.

Příjmy z ostatních příjmů § 10 ZDP:

Dílčí základ daně podle § 10 ZDP zůstává stejný.

Dílčí základ daně podle § 10	31 000 Kč
-------------------------------------	------------------

Nyní sečteme všechny dílčí základy daně paní Malé. Pro lepší přehlednost jsem jednotlivé dílčí základy daně uvedla v následující tabulce:

Tabulka 23: Základ daně paní Malá (vlastní zpracování)

Dílčí základ daně	Suma
DZD § 6	443 478 Kč
DZD § 7	41 642 Kč
DZD § 8	5 000 Kč
DZD § 10	31 000 Kč
Základ daně	521 120 Kč

Základ daně paní Malé činí 521 120 Kč. Tento základ daně nyní upravím o nezdanitelné části základu daně.

Paní Malá si na penzijní připojištění se státním příspěvkem přispívá 18 000 Kč za rok. Nejprve je třeba odečíst roční státní příspěvek ve výši 12 000 Kč. Výsledkem je částka 6 000 Kč, kterou můžeme použít. Navrhuji navýšit měsíční příspěvky na penzijní připojištění na dvojnásobek. Ročně paní Malá zaplatí 36 000 Kč. Po odečtení státního příspěvku (12 000 Kč za rok) je výsledná částka 24 000 Kč nejvyšší možná částka, která lze od základu daně odečíst.

Zaplacené úroky z hypotečního úvěru na bydlení ve výši 34 315 Kč zůstávají stejné. Odečíst je můžeme v celkové výši maximálně do výše 300 000 Kč. U bezúplatných plnění musíme respektovat minimální a maximální hodnotu. Minimální hodnota ze ZD jsou 2 %, nebo alespoň 1 000 Kč. Maximální hodnota ze ZD je 15 %, tj. 67 702 Kč. Paní Malá by šla na odběr krve v roce celkem 3x, za každý odběr krve si může odečíst ze ZD 3 000 Kč, tj. v souhrnu 9 000 Kč.

Základ daně	521 120 Kč
Nezdanitelné části celkem	67 315 Kč
- Bezúplatná plnění	9 000 Kč
- Penzijní připojištění	24 000 Kč
- Úroky z hypotečního úvěru	34 315 Kč
Základ daně	521 120 Kč
Nezdanitelné části	67 315 Kč
Základ daně po úpravě § 15	453 805 Kč
Zaokrouhlený ZD	453 800 Kč
Daň 15 %	68 070 Kč

Vypočtená daň paní Malé činí 68 070 Kč. Nyní můžeme odečíst slevy na dani, na které má paní Malá nárok, a také daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

Tabulka 24: Daňová povinnost paní Malé (vlastní zpracování)

Daň 15 %	68 070 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 K
Sleva za umístění dítěte	11 996 Kč
Daň po slevách	31 234 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	15 204 Kč
Daňová povinnost	16 030 Kč

Paní Malá má nárok na základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč za rok. Také jí vznikly výdaje v souvislosti s umístěním dcery Ester, které činily 11 996 Kč za rok. Nejvýše lze odečíst slevu ve výši 13 350 Kč (výše minimální mzdy za rok 2019). Paní Malá žije ve společně hospodařící domácnosti s dcerou Ester, na kterou může uplatnit daňové zvýhodnění, roční výše na 1. dítě činí 15 204 Kč.

Za paní Malou zaměstnavatel odvedl na zálohách na daň z příjmů celkem 26 556 Kč. Na zálohách bylo odvedeno víc, než je daňová povinnost, proto rozdíl těchto dvou hodnot 10 526 Kč bude paní Malé vrácen.

Stanovení záloh:

PZDP pro stanovení výše a periodicity záloh nepřesáhla 30 000 Kč, tudíž podle § 38a odst. 2 ZDP nebude paní Malá platit zálohy na daň z příjmů ze samostatné činnosti. Její zaměstnavatel ji bude zálohy na daň z příjmů nadále odvádět ze mzdy.

Zdravotní pojištění:

Zdravotní pojištění podle § 6 ZDP zůstává stejné.

Vyměřovací základ podle § 6 ZDP 27 600 Kč

Odvod zaměstnance (4,5 %) 1 242 Kč

Odvod zaměstnavatele (9 %) 2 484 Kč

Celkem odvody na zdravotní pojištění podle § 6 ZDP za paní Malou činí 3 726 Kč měsíčně.

Paní Malá je zaměstnaná, tudíž neplatí pro ni minimální VZ pro výpočet zdravotního pojištění ze samostatné činnosti.

Základ daně podle § 7 ZDP 41 642 Kč

Vyměřovací základ (50 % ZD) 20 821 Kč

Zdravotní pojištění (13,5 %) 2 811 Kč

Paní Malá je povinna podat přehled o příjmech a výdajích nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání. Na zdravotním pojištění ze SVČ paní Malá zaplatí 2 811 Kč. Tato částka je splatná do osmi dnů od podání přehledu. Jelikož je paní Malá zároveň zaměstnaná a příjmy ze SVČ nejsou hlavním zdrojem jejích příjmů, není povinna platit zálohy na zdravotní pojištění.

Sociální pojištění:

Výpočet sociálního pojištění ze závislé činnosti podle § 6 ZDP zůstává stejný.

Období 1.1.2019 – 30.6.2019:

Vyměřovací základ podle § 6 ZDP	27 600 Kč
Odvod zaměstnance (6,5 %)	1 794 Kč
Odvod zaměstnavatele (25 %)	6 900 Kč

Zaměstnavatel odvedl za paní Malou v tomto období měsíčně celkem 8 694 Kč na sociálním pojištění.

Období 1.7.2019 – 31.12.2019:

Vyměřovací základ podle § 6 ZDP	27 600 Kč
Odvod zaměstnance (6,5 %)	1 794 Kč
Odvod zaměstnavatele (24,8 %)	6 845 Kč

Zaměstnavatel odvedl za paní Malou v tomto období měsíčně celkem 8 639 Kč na sociálním pojištění.

Paní Malá vykonávala zaměstnání a zároveň podnikala (vedlejší činnost). Je nutné porovnat rozhodnou částku s dílčím základem daně § 7. Rozhodná částka se rovná 2,4 násobku průměrné mzdy. Rozhodná částka za rok 2019 činila 78 478 Kč.

$$\text{DZD } \S 7 = 41\,642 \text{ Kč} < \text{rozhodná částka } 78\,478 \text{ Kč}$$

Pokud je rozhodná částka větší než dílčí základ daně, osoba nebude platit sociální pojištění. Tohle platí u paní Malé, tudíž nebude mít účast na důchodovém pojištění. Povinnost podat přehled o příjmech a výdajích pořád má, tento přehled musí podat nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání.

10 ZHODNOCENÍ DAŇOVÝCH SUBJEKTŮ A JEDNOTLIVÝCH VARIANT

Při stanovení daně z příjmů fyzických osob a následně stanovení odvodů za zdravotní a sociální pojištění jsem vypracovala analýzu daňové povinnosti na základě údajů, který mi byly poskytnuty panem Novákem. V první řadě jsem vypočítala jeho skutečnou daňovou povinnost za sledované období, kterým byl rok 2019. V rámci příjmů ze samostatné činnosti podle § 7 a § 9 ZDP jsem uplatnila paušální výdaje, které byly výhodnější. Dále jsem využila snížení základu daně o nezdanitelné částky základu daně, na které má pan Novák nárok.

Při analýze příjmů pana Nováka jsem vypočítala jeho daňovou povinnost a výši zdravotního a sociálního pojištění. Pan Novák dosáhl daňové povinnosti ve formě daňového bonusu ve výši 15 408 Kč. Výše zdravotního pojištění, kterou je třeba uhradit, činí 26 726 Kč a sociální pojištění 57 806 Kč. Paní Nováková dosahovala jen příjmů z rodičovského příspěvku a příjmů z nájmu, ve výsledku díky využití slevy na poplatníka její výsledná daňová povinnost činila 0 Kč. Daňové zvýhodnění na děti uplatňovat nemohla, protože neměla příjmy podle § 6 a § 7 ZDP. Také neměla povinnost platit zdravotní a sociální pojištění.

Následně jsem provedla doporučení a návrhy pro optimalizaci daňové povinnosti pana Nováka. Využila jsem institutu spolupracující osoby, kdy se stala spolupracující osobou manželka pana Nováka, paní Eva Nováková. Pan Novák se podílí na příjmech a výdajích 81 % a paní Nováková 19 %. Zvolila jsem rozdělení, kdy pan Novák uplatňuje 81 % příjmů a výdajů a paní Nováková 19 % příjmů a výdajů.

Jejich daňová povinnost a výše odvodů vypadá následovně:

Tabulka 25: Daňová povinnost a výše odvodů při využití spolupracujících osob (vlastní zpracování)

ZD	Osoby	Daň z příjmů	ZP	SP	Celkové zatížení
Nerozděluje	Podnikatel	- 15 408 Kč	26 726 Kč	57 806 Kč	69 124 Kč
	Manželka	0 Kč	0 Kč	0 Kč	
Rozděluje na manželku	Podnikatel	- 30 288 Kč	26 487 Kč	46 823 Kč	48 100 Kč
	Manželka	0 Kč	5 078 Kč	0 Kč	

Jestliže by manželé Novákové využili spolupracujících osob, změnila by se tak jejich výsledná daňová povinnost. Panu Novákovi by vznikla daňová povinnost ve výši 30 288 Kč ve formě daňového bonusu, paní Novákové by její daňová povinnost činila 0 Kč, právě díky uplatnění slevy na poplatníka. Jelikož by paní Nováková dosahovala příjmů podle § 7 ZDP, mohla by už uplatňovat daňové zvýhodnění.

Z pohledu odvodů na zdravotní a sociální pojištění bylo panu Novákovi vyměřeno pojistné v celkové výši 73 310 Kč a paní Novákové pouze zdravotní pojištění ve výši 5 078 Kč. V úhrnu odvody na zdravotní a sociální pojištění činí 78 389 Kč, což je ve srovnání s variantou I. méně o 6 143 Kč.

V celkovém hodnocení navrhuji panu Novákovi uplatnit variantu II., čili využít spolupracující osoby v poměru 81 % pro podnikatele a 19 % pro manželku. Tento poměr jsem zvolila proto, aby paní Nováková nemusela odvádět za sebe sociální pojištění, tzn., aby ZD podle § 7 činil méně než je rozhodná částka pro stanovení sociálního pojištění.

V souhrnu by odvody na sociální a zdravotní pojištění byly ve výši 78 388 Kč a byl by rodině vyplacen daňový bonus ve výši 30 288 Kč. Rodina by tak mohla uspořit 21 024 Kč. Úspora je daná vyplacením vyššího daňového bonusu a také nižším odvodům na zdravotním a sociálním pojištění.

Kdyby byly příjmy a výdaje rozděleny v jiném poměru, například 50 % na pana Nováka a 50 % na paní Novákovou, už by musela paní Nováková platit i sociální pojištění, ale panu Novákovi by výše pojištění klesla. Ve výsledku by ale zaplatili na dani a pojištění 74 013 Kč, což je více o 25 913 Kč, než kdyby rozdělili příjmy a výdaje v poměru 81 % a 19 %.

Tabulka 26: Daňová povinnost a výše odvodů při využití spolupracujících osob v poměru 50 % (vlastní zpracování)

ZD	Osoby	Daň z příjmů	ZP	SP	Celkové zatížení
Rozděluje na manželku	Podnikatel 50 %	- 34 608 Kč	26 487 Kč	28 903 Kč	74 013 Kč
	Manželka 50 %	10 965 Kč	13 363 Kč	28 903 Kč	

Při analýze příjmů paní Malé jsem vypočetla její skutečnou daňovou povinnost za sledované období, kterým byl rok 2019. V rámci příjmů ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP jsem

uplatnila paušální výdaje, které byly výhodnější. Dále jsem využila snížení základu daně o nezdanitelné částky základu daně.

Tabulka 27: Komparace výpočtu daňové povinnosti paní Malé (vlastní zpracování)

	Analýza s uplatněním paušálních výdajů (v Kč)	Návrh optimalizace s uplatněním skutečných výdajů (v Kč)
DZD § 6	443 478	443 478
Příjmy	86 452	86 452
Výdaje	51 872	44 810
DZD § 7	34 580	41 642
DZD § 8	5 000	5 000
DZD § 10	31 000	31 000
Základ daně	514 058	521 120
Nezdanitelné části	46 315	67 315
Upravený ZD	467 743	453 805
Zaokrouhlený ZD	467 700	453 800
Daň	70 155	68 070
Sleva na poplatníka	24 840	24 840
Sleva za umístění dítěte	11 996	11 996
Daň po slevách	33 319	31 234
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204	15 204
Daňová povinnost	18 115	16 030
Zdravotní pojištění	2 335	2 811
Sociální pojištění	0	0

Jako OSVČ je paní Malá povinna platit ze své činnosti zdravotní a sociální pojištění. Její podnikatelská činnost je brána jako vedlejší, jelikož není hlavním zdrojem jejích příjmů. U zdravotního pojištění byl dílčí základ podle § 7 použit jako vyměřovací základ, jelikož pro paní Malou neplatí minimální vyměřovací základ. Pojištění činí 2 335 Kč. Zálohy na zdravotní pojištění odvádět nemusí, jelikož je zaměstnaná a má příjmy plynoucí podle § 6 ZDP. Sociální pojištění paní Malá platit nemusí vůbec, protože vykonávala zaměstnání a zároveň podnikala (vedlejší činnost). Srovnávala jsem rozhodnou částku s jejím dílčím základem daně § 7, a jelikož byla rozhodná částka větší, nebude platit pojistné.

Následně jsem optimalizovala její daňovou povinnost na základě mého návrhu a doporučení. Příjmy plynoucí podle § 6 ZDP zůstaly stejné. Ale změnil se dílčí základ daně podle § 7 ZDP, protože jsem uplatnila výdaje skutečné.

Paní Malá jako OSVČ podniká ve svých prostorech. Proto si může uplatnit i část výdajů jako jsou výdaje za internet a telefon v určitém poměru. Dále jsem navrhla, aby si pořídila nový šicí stroj a pracovní stůl. Tyto výdaje se zdají být velké vzhledem k jejím příjmům. Doporučuji také založení stránky na sociálních sítích, tím by se mohl zvednout zájem o nabízené služby, tudíž by rostly i příjmy a nové vybavení by bylo potřebné na nové zakázky.

Dílčí základy v součtu tvoří celkový základ daně. Následně jsem upravila nezdanitelné části základu daně, které se od tohoto základu daně odečítají. Příspěvky na penzijní připojištění jsem navýšila na částku 36 000 Kč za rok (tj. 3 000 Kč za měsíc oproti 1 500 Kč za měsíc). Výsledkem je, že po odečtení státního příspěvku si paní Malá může odečíst od základu daně maximální možnou částku, tj. 24 000 Kč oproti 6 000 Kč. Snížil se tak celkový základ daně byť jen o 13 938 Kč (na částku 453 805 Kč oproti 467 743 Kč).

Následně jsem vypočítala daň ve výši 15 %, která vyšla 68 070 Kč. Po odečtení slevy na poplatníka, slevy za umístění dítěte a daňového zvýhodnění vyšla daňová povinnost ve výši 16 030 Kč, což je o 2 085 Kč méně, než při analýze příjmů ve variantě I. Zdravotní pojištění bohužel už lépe nevyšlo, což je dané větším dílčím ZD § 7 (41 642 Kč oproti 34 580 Kč). Sociální pojištění paní Malá platit opět nebude.

Z uvedených výpočtů vyplývá, že je pro paní Malou výhodnější varianta II., tedy navrhovaná optimalizace daně. Při využití skutečných výdajů a uplatnění nových nezdanitelných částí základu daně, které jsem navrhovala, se sníží daňová povinnost.

ZÁVĚR

Při zpracování bakalářské práce jsem považovala za důležité poukázat na to, že daňový systém v České republice, neboli daňové zákony, nejsou úplně jednoduché pro orientaci v dané problematice a pro optimalizaci daně. Analýza daňové povinnosti s cílem snížit ji na minimum je úsilím téměř všech daňových poplatníků. Ovšem časté změny v daňových zákonech tomu moc nepomáhají, ne každá fyzická osoba se tématu daní věnuje.

V praktické části jsem použila údaje pana Jana Nováka, podnikatele, a paní Anny Malé, zaměstnankyně a osoby samostatně výdělečně činné. Data pro výpočet daňové povinnosti byla poskytnuta za rok 2019.

Na příkladech vybraných fyzických osob bylo možné vidět rozdíly ve vyměření daně, kdy jsem analyzovala dosažené příjmy pomocí skutečných výdajů a paušálních výdajů. V tomto případě paušální výdaje byly vždy tou výhodnější variantou. Považovala jsem za důležité poukázat na to, že fyzické osoby mají možnost využít nezdanitelné části základu daně, které pak mohou snížit výsledný základ daně, což vede ke snížení daňové povinnosti. Optimalizace ovlivnila i vyměřovací základ a vyměřenou výši zdravotního a sociálního pojištění.

Až při samotné analýze příjmů dvou daňových poplatníků jsem zjišťovala, jakých rozdílných výsledků mohou fyzické osoby dosáhnout, pokud využijí všechny možnosti k výpočtu daně z příjmů FO. V případě pana Nováka je výsledná úspora na dani z příjmů a odvodech na zdravotní a sociální pojištění velmi potěšující.

Důležité při optimalizaci odvodů daňového poplatníka je průběžně řešit vzniklé situace a hlídat si své příjmy a výdaje a také možnosti, jak s nimi pracovat, co se dá uplatnit, co naopak není výhodné apod. Většina podnikatelů až při zpracovávání svého daňového přiznání zjišťuje všechny možnosti, tedy až na poslední chvíli.

Období, kdy jsem zpracovávala tuto práci, bylo nelehké nejen kvůli studijním povinnostem, ale i kvůli situaci ve světě, která byla velmi stresující. Potýkala jsem se s lidmi, kteří přicházeli o svou práci, kteří začínali podnikat, ale také velmi rychle skončili. Proto je třeba zamyslet se nad všemi možnými riziky plynoucí z podnikání ještě před zahájením jejich činnosti.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů*. 17. vydání. Praha: Grada, 2020, 144 s. ISBN 978-80-271-1035-3.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, 289 s. ISBN 9788075983152.

HALABRINOVÁ, Dagmar. *Praktický průvodce podnikatele, aneb, Jak vést daňovou evidenci: zdanitelné příjmy a výdaje, knihy pohledávek a dluhů, faktury přijaté a vystavené, karty dlouhodobého majetku, pokladní doklady, skladovací karty, DPH*. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016, 204 s. ISBN 9788090562226.

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 4. rozšířené vydání. Praha: Esap, 2020, 253 s. ISBN 9788090739819.

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

LOŠŤÁK, Milan, Petr PELECH a Iva RINDOVÁ. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2019*. Olomouc: ANAG, 2019, 399 s. ISBN 978-80-7554-191-8.

MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnížší daň*. Olomouc: ANAG, 2019, 279 s. ISBN 9788085541956.

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2019, úplná znění platná k 1. 4.* Praha: Grada, 2019, 296 s. ISBN 9788027124350.

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ostrava: Key Publishing, 2018, 168 s. ISBN 9788074182952.

SCHELLEKENS, Marnix. *European Tax Handbook 2018*. Amsterdam: IBFD, 2018, 1202 s. ISBN 9789087224554.

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2016, 284 s. ISBN 9788027100484.

VANČUROVÁ, Alena a Hana ZÍDKOVÁ. *Daně v podnikání*. Praha: VOX, 2019, 388 s. ISBN 9788087480717.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR*. Praha: VOX, 2018, 404 s. ISBN 978-80-87480-63-2.

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

Internetové zdroje:

Sleva za umístění dítěte, tzv. školkovné, © 2020. *Daně, účetnictví, právo, práce a mzdy pro profesionály* [Online]. [cit. 2020-06-06]. Dostupné z: <https://www.du.cz/33/sleva-za-umisteni-ditete-tzv-skolkovne-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Elbw-bxjXlw96fxSwjiN5xfpcHOzpxaO3Sg/>

Kdo a jak si platí zdravotní pojištění, © 2020. *Finance* [Online]. [cit. 2020-06-06]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/515943-kdo-a-jak-si-plati-zdravotni-pojisteni/>

Děti a daně 2020: kdo má nárok na daňové zvýhodnění a kdo dostane daňový bonus, © 2020 *Finance* [Online]. [cit. 2020-06-06]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/503335-deti-a-dane/>

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

Daňové zvýhodnění na dítě v roce 2019 a 2020, © 2020. *Podnikatel* [Online]. [cit. 2020-06-06]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/danove-zvyhodneni-na-dite/>

Využití spolupracující osoby v příkladech, © 2016. *Portál Pohoda* [Online]. [cit. 2020-06-06]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/vyuziti-spolupracujici-osoby-v-prikladech/>

Databáze daňových tiskopisů, © 2020. *Finanční správa* [Online]. [cit. 2020-06-06]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/danove-tiskopisy/databaze-aktualnich-danovych-tiskopisu>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

DPFO	Daň z příjmů fyzických osob
DZ	Daňový základ
DZD	Dílčí základ daně
FO	Fyzická osoba
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PZDP	Poslední známá daňová povinnost
VZ	Vyměřovací základ
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZTP	Osoba zvláště těžce postižená
ZTP/P	Osoba zvláště těžce postižená s průvodcem
ZO	Zdaňovací období

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Zdanění příjmů z nájmu (Vančurová, 2017, str. 234)	20
Obrázek 2: Sazba zdravotního pojištění (Vlastní tvorba)	32
Obrázek 3: Sazby sociálního pojištění platné do 30.6.2019 (vlastní zpracování)	35
Obrázek 4: Sazby sociálního pojištění platné od 1.7.2019 (vlastní zpracování)	35
Obrázek 5: Sazba sociálního pojištění u zaměstnance (vlastní tvorba)	35
Obrázek 6: Sazby pojištění u OSVČ (Vlastní tvorba)	37

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Výše záloh na daň z příjmů podle PZDP (vlastní tvorba)	15
Tabulka 2: Výdaje uplatněné procentem (vlastní tvorba).....	18
Tabulka 3: Schéma výpočtu daňové povinnosti (vlastní zpracování)	30
Tabulka 4: Minimální měsíční výše zdravotního pojištění za rok 2019 (vlastní zpracování)	33
Tabulka 5: Výdaje podle § 7 ZDP (vlastní tvorba).....	39
Tabulka 6: Základ daně (vlastní tvorba)	41
Tabulka 7: Výpočet daně (vlastní tvorba).....	42
Tabulka 8: Daň po uplatnění slev (vlastní tvorba).....	43
Tabulka 9: Daň po uplatnění daňových zvýhodnění (vlastní tvorba).....	43
Tabulka 10: Minimální VZ pro výpočet ZP (vlastní zpracování)	44
Tabulka 11: Výše zdravotního pojištění (vlastní tvorba).....	45
Tabulka 12: Minimální vyměřovací základ pro výpočet SP (vlastní zpracování).....	46
Tabulka 13: Měsíční zúčtování mzdy (vlastní zpracování)	48
Tabulka 14: Měsíční zúčtování mzdy (vlastní zpracování)	49
Tabulka 15: Základ daně paní Malé (vlastní tvorba)	51
Tabulka 16: Daň z příjmů FO (vlastní tvorba)	52
Tabulka 17: Daň po uplatnění slev (vlastní tvorba).....	53
Tabulka 18: Daňová povinnost paní Malé (vlastní tvorba)	53
Tabulka 19: Daňová optimalizace s využitím spolupracujících osob (vlastní zpracování)	56
Tabulka 20: Daňová optimalizace s využitím spolupracujících osob (vlastní zpracování)	57
Tabulka 21: Zdravotní pojištění pana Nováka (vlastní zpracování).....	58
Tabulka 22: Navýšení skutečných výdajů (vlastní zpracování)	61
Tabulka 23: Základ daně paní Malá (vlastní zpracování).....	61
Tabulka 24: Daňová povinnost paní Malé (vlastní zpracování)	62
Tabulka 25: Daňová povinnost a výše odvodů při využití spolupracujících osob (vlastní zpracování)	65
Tabulka 26: Daňová povinnost a výše odvodů při využití spolupracujících osob v poměru 50 % (vlastní zpracování).....	66
Tabulka 27: Komparace výpočtu daňové povinnosti paní Malé (vlastní zpracování)67	

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, optimalizace příjmů pana Nováka

Příloha P II: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, optimalizace příjmu paní Malé

Příloha P III: Přehled o příjmech a výdajích pana Nováka pro ČSSZ

Příloha P IV: Přehled o příjmech a výdajích paní Malé pro ČSSZ

Příloha P V: Přehled o příjmech a výdajích pro VZP pana Nováka

Příloha P VI: Přehled o příjmech a výdajích pro VZP paní Malé

PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB, OPTIMALIZACE PŘÍJMŮ PANA NOVÁKA

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

/

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoulené lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum

ano ne XXX

ano ne XXX



QR Platba

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) 2019 nebo jeho část⁵⁾ od 01.01.2019 do 31.12.2019

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novák	07 Rodné příjmení Novák	08 Jméno(-a) Jan
09 Titul	10 Státní příslušnost Česká	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Lípa nad Dřevnicí	13 Ulice / část obce Lípa	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ 76311	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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 Lípa nad Dřevnicí	20 Ulice / část obce Lípa	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ 76311
------------------------------	------------------------------	-----------------------------	-----------------

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 LÍPA NAD DŘEVNICÍ	24 Ulice / část obce Lípa	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ 76311	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 osobami⁶⁾ ano ne XXX

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		
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)		
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)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	320 700	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	1 326	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	88 200	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	410 226	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	410 226	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	410 226	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	9 800	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	400 426	

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)		12 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	170 000		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		24 000		
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)		206 000		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		194 426		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		194 400		
57 Daň podle § 16 zákona		29 160		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	29 160,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	29 160	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + 69b)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	4 320

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

Příjmení a 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							
2							
3							
4							
Celkem							

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	4 320
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 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 dani)	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
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 (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	4 320

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)	
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	
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	3

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

Údaje o podepisující osobě³⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vratte 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 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="text"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="text"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	XXXX
-------------------------------------	----------------------	-------------------------------	----------------------	---------------------------------------------------	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 603 500	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 282 800	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	320 700	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, 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)	320 700	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	320 700	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhm 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

TRUHLAŘSKÉ PRACE	80	1 603 500	1 282 800	
------------------	----	-----------	-----------	--

Název dalších činností

Celkem		1 603 500	1 282 800	

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušeni činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnoveni činnosti Počet měsíců činnosti

02.03.2015

12

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

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

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

9. Mzdy

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ¹⁾

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

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

F. Údaje o společnicích společnosti ²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Eva	Nováková		19,00
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

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

DIČ

%

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

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo:

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="text" value="XXX"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ¹⁾	<input type="text"/>
----------------------------------------------------------	----------------------------------	--------------------------------------------------------------	----------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	126 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	37 800	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	88 200	
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 nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	88 200	

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 ²⁾
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů				

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	<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 variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

PŘÍLOHA P II: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB, OPTIMALIZACE PŘÍJMŮ PANÍ MALÉ

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

/

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodložené lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

Vytištěno
aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2019 nebo jeho část²⁾ od 01.01.2019 do 31.12.2019

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Malá	07 Rodné příjmení Malá	08 Jméno(-a) Anna
09 Titul	10 Státní příslušnost Česká	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Zlín	13 Ulice / část obce Dlouhá	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ 76301	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

19 Obec ZLÍN	20 Ulice / část obce Dlouhá	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ 76001
-----------------	--------------------------------	-----------------------------	-----------------

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 ZLÍN	24 Ulice / část obce Dlouhá	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ 76001	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 osobami¹⁾

ano

ne

XXX

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	331 200	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	112 278	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	443 478	
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)	443 478	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	443 478	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	41 642	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	5 000	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	31 000	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	77 642	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	77 642	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	521 120	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	331 200	
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)	521 120	

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)		9 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	34 315		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		24 000		
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)		67 315		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		453 805		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		453 800		
57 Daň podle § 16 zákona		68 070		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	68 070,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	68 070	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	11 996
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + 69b)	36 836
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	31 234

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

Příjmení a 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 Malá Ester		12					
2							
3							
4							
Celkem		12					
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		15 204					
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		15 204					
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		16 030					
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 dani)	26 556
85 Na zbyvajících 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 § 38g odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbyvá doplatit, (-) zaplacen více	-10 526

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 (darů)	
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	
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	
Počet listů příloh celkem	3

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

Údaje o podepisující osobě³⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 10 526 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: **Anna Malá, Dlouhá, 76301 Zlín**

nebo vratte 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 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="text" value="XXXX"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="text"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	<input type="text"/>
-------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------------	----------------------	---------------------------------------------------	----------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	86 452	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	44 810	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	41 642	
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)	41 642	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	41 642	

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

<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				

C. Údaje o samostatné činnosti

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

01.06.2017

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

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

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

9. Mzdy

^{*)} označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ¹⁾**

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

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

F. Údaje o společnicích společnosti ²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

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

DIČ

%

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

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo:

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="text"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	<input type="text"/>
----------------------------------------------------------	----------------------	--------------------------------------------------------------	----------------------

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

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 ²⁾
1	2	3	4	5
1 A - Pronájem karavanu	31 000		31 000	
2 C - Prodej automobilu	92 000	95 000	-3 000	
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	123 000	95 000	31 000	

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

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	123 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	92 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	31 000	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

PŘÍLOHA P III: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH PANA NOVÁKA PRO ČSSZ

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019

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

řádný opravný



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

OSSZ Zlín

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

11111111

A. Základní identifikace													
1. Příjmení	Novák		2. Jméno	Jan		3. Titul			4. Rodné číslo				
5. Datum narození			6. Ulice	Lípa		7. Číslo domu	85		8. Obec	Lípa nad Dřevnicí			
9. PSČ	76311		10. Stát	Česká republika		11. ID datové schránky							
B. Údaje o daňovém přiznání													
12. Povinnost podávat daňové přiznání	ano	ne											
	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>											
14. Platba daně stanovená paušální částkou	ano	ne											
	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>											
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne													
13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	ano	ne											
	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>											
15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne													
17. Účtování v hospodářském roce	ano	ne											
	<input type="checkbox"/>	<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	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 checked="" type="checkbox"/>
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
D. Vedlejší SVČ - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až 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 (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	320 700,00 Kč												
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	hlavní	vedlejší											
	12	<input type="checkbox"/>											
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	hlavní	vedlejší											
	0	<input type="checkbox"/>											
28. Průměrný měsíční daňový základ	0,00 Kč												
29. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost	0,00 Kč	Vedlejší činnost	0,00 Kč									
30. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost	160 350,00 Kč	Vedlejší činnost	0,00 Kč									
31. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost	0,00 Kč	Vedlejší činnost	0,00 Kč									
32. Minimální vyměřovací základ	160 350,00 Kč												
33. Určený vyměřovací základ	160 350,00 Kč												
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání													
35. Součet řádků 33 a 34	160 350,00 Kč												
36. Vyměřovací základ ze SVČ	160 350,00 Kč												
37. Pojistné na DP	46 823,00 Kč												
38. Úhrn zaplacených záloh na DP	47 360,00 Kč												
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 - 38)	-537,00 Kč												
			Poznámka: řádky 29 a 31 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtete pokyny)										
			Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno hlavní vedlejší <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> hlavní vedlejší <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč										



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

Rodné číslo OSVČ

9761064478



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	ne											
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>											
G. Způsob použití přeplatku												
Přeplatek (část přeplatku) ve výši	537,00 Kč											
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2020												
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							
b) <input checked="" type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno)												
Příjmení	Jméno	Titul										
Novák	Jan											
Ulice	Číslo domu											
Lípa												
Obec	PSČ	Stát										
Lípa nad Dřevnicí	76311	Česká republika										
H. Vyše 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	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno									
			<input type="checkbox"/> hlavní	<input type="checkbox"/> vedlejší								
40. Měsíční vyměřovací základ	13 363,00	Kč			Kč							
41. Měsíční záloha na DP	3 902,00	Kč			Kč							
42. Měsíční pojistné na NP	0,00	Kč			Kč							
I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce												
Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo	Datum narození								
Nováková	Eva											
Ulice	Číslo domu											
Lípa												
Obec	PSČ	Stát										
Lípa nad Dřevnicí	76311	CZ										
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	Telefon	E-mail										
<input type="checkbox"/>												
K. Údaje o opravném přehledu												
Datum zjištění nově vyše 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			Datum přijetí									
20.6.2020												
Počet příloh			Za OSSZ zpracoval/a									
0												
	Podpis (a razítko) OSVČ		Podpis a razítko OSSZ									



PŘÍLOHA P IV: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH PANÍ MALÉ PRO ČSSZ

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019

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



řádný opravný

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

OSSZ Zlín

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

22222222

A. Základní identifikace														
1. Příjmení	Malá			2. Jméno	Anna			3. Titul				4. Rodné číslo		
5. Datum narození				6. Ulice	Dlouhá			7. Číslo domu	228			8. Obec	ZLÍN	
9. PSČ	76001			10. Stát	Česká republika			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										
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne														
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	jen hlavní <input type="checkbox"/>			jen vedlejší <input checked="" type="checkbox"/>			hlavní i vedlejší <input type="checkbox"/>							
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících													<input checked="" type="checkbox"/>	
D. Vedlejší SVČ - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až d) zákona č. 155/1995 Sb.														
19. Zaměstnání	<input checked="" 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 (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	41 642,00 Kč													
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	hlavní <input type="checkbox"/>			vedlejší <input checked="" type="checkbox"/>			12							
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	hlavní <input type="checkbox"/>			vedlejší <input checked="" type="checkbox"/>			12							
28. Průměrný měsíční daňový základ	3 470,17 Kč													
29. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost 0,00 Kč			Vedlejší činnost 0,00 Kč										
30. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost 0,00 Kč			Vedlejší činnost 0,00 Kč										
31. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost 0,00 Kč			Vedlejší činnost 0,00 Kč										
32. Minimální vyměřovací základ	0,00 Kč			Poznámka: řádky 29 a 31 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtete pokyny)										
33. Určený vyměřovací základ	0,00 Kč													
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání														
35. Součet řádků 33 a 34	0,00 Kč													
36. Vyměřovací základ ze SVČ	0,00 Kč													
37. Pojistné na DP	0,00 Kč													
38. Úhrn zaplacených záloh na DP														
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 - 38)	0,00 Kč													



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

Rodné číslo OSVČ

9761064478



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 ne

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

Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč

a) Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu - Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b) Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení Jméno Titul
 Ulice Číslo domu
 Obec PSČ Stát

H. Vyše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2020

V roce 2020 budu vykonávat SVČ hlavní vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

hlavní vedlejší

40. Měsíční vyměřovací základ	<input type="text" value="3 484,00"/> Kč	<input type="text"/> Kč
41. Měsíční záloha na DP	<input type="text" value="0,00"/> Kč	<input type="text"/> Kč
42. Měsíční pojistné na NP	<input type="text" value="0,00"/> Kč	<input type="text"/> 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 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 Počet příloh
 Datum přijetí
 Za OSSZ zpracoval/a
 Podpis (a razítko) OSVČ Podpis a razítko OSSZ



PŘÍLOHA P V: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH PRO VZP PANA NOVÁKA



**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)

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

**Přehled
OSVČ
za rok
2019**

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

1. Identifikace pojistěnce		3. Priznání k dani z příjmů	
Příjmení Novák	Jméno Jan	Titul	
Ulice Lípa	Číslo popisné / číslo orientační	Číslo pojistěnce (rodné číslo)	
PSČ 763 11	Obec Lípa nad Dřevnicí	Identifikační číslo osoby (IČO)	
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon	
E-mail			
2. Prohlášení pojistěnce		3. Priznání k dani z příjmů	
<input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné 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"/> Důvod: a) <input type="checkbox"/> b) <input type="checkbox"/>		Podávám daňové priznání <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 <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"/> Důvod: a) <input type="checkbox"/> b) <input type="checkbox"/> c) <input type="checkbox"/> d) <input type="checkbox"/> e) <input type="checkbox"/> f) <input type="checkbox"/>		Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	
Pro Důvod podle písmena f) uveďte			
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)	
Řádek 1	Příjmy za rok 2019 989 815.00 Kč	Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR 53 322 Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2019 593 889.00 Kč	Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 26 596 Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 12	Přeplatek <input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input checked="" type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: 26 596 Kč	
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP ČR 12	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)	
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ 0	Řádek 51	$0,135 \times 0,5 \times \text{Řádek 12} / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 2 228 Kč
Řádek 9	$16 \times 349,50 \text{ Kč} \times \text{Řádek 6}$ 0 Kč	Typ zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 352 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč	
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2 395 926.00 Kč	Nová výše zálohy 2 352 Kč	
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: $0,50 \times \text{Řádek 12}$ (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 197 963.00 Kč		
Řádek 16	Pojistné za rok 2019: $0,135 \times (\text{Řádek 14} \times \text{Řádek 5}) / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 26 726 Kč		
7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce			
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 14.06.2020	
		Podpis pojistěnce	

PŘÍLOHA P VI: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH PRO VZP PANÍ MALÉ



**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)

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

**Přehled
OSVČ
za rok
2019**

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

1. Identifikace pojistěnce			
Příjmení Malá	Jméno Anna	Titul	
Ulice Dlouhá	Číslo popisné / číslo orientační	Číslo pojistěnce (rodné číslo)	
PSČ 763 01	Obec Zlín	Identifikační číslo osoby (IČO)	
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon	
E-mail			
2. Prohlášení pojistěnce		3. Priznání k dani z příjmů	
<input checked="" type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné 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"/> Důvod: <input checked="" type="checkbox"/> a) zaměstnání b) nemoc OSVČ <input type="checkbox"/>		Podávám daňové priznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	
<input checked="" type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ 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"/> Důvod: <input checked="" type="checkbox"/> a) b) c) d) e) f) <input type="checkbox"/>			
Pro Důvod podle písmena f) uveďte Rodné číslo 1. dítěte <input type="text"/> Rodné číslo 2. dítěte <input type="text"/>			
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)	
Řádek 1	Příjmy za rok 2019 86 452.00 Kč	Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR 0 Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2019 44 810.00 Kč	Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 -2 811 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 přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: <input type="text"/> Kč	
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP ČR 12		
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ 0	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)	
Řádek 9	$16\,349,50\text{ Kč} \times \text{Řádek 6}$ 0 Kč	Řádek 51	$0,135 \times 0,5 \times \text{Řádek 12} / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 235 Kč
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2 41 642.00 Kč	Typ zálohy	Nová výše zálohy
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: $0,50 \times \text{Řádek 12}$ (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 20 821.00 Kč	<input type="checkbox"/> a) 2 352 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input checked="" type="checkbox"/> c) 0 Kč	0 Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2019: $0,135 \times (\text{Řádek 14} \times \text{Řádek 5}) / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 2 811 Kč		
7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce			
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 20.06.2020	Podpis pojistěnce