

# **Optimalizace daňové povinnosti vybrané fyzické osoby se zaměřením na daň z příjmů fyzických osob**

Ivana Mariánková

---

Bakalářská práce  
2022



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky  
Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2021/2022

# ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Ivana Mariánková**  
Osobní číslo: **M19169**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Účetnictví a daně**  
Forma studia: **Prezenční**  
Téma práce: **Optimalizace daňové povinnosti vybrané fyzické osoby se zaměřením na daň z příjmů fyzických osob**

## Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Provedte literární rešerši týkající se dané problematiky.

II. Praktická část

- Provedte analýzu skutečností týkajících se daně z příjmů fyzických osob vybrané fyzické osoby.
- Navrhněte změny, které povedou k optimalizaci daňové povinnosti vybrané fyzické osoby.

Závěr

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

Seznam doporučené literatury:

- ALVARADO, M. *European Tax Handbook 2020*. 31st edition. Amsterdam: IBFD, 2020, 1291 s. ISBN 9789087226015.  
HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: Esap, 2021, 263 s. ISBN 9788090739833.  
KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. 2. aktualizované vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018, 274 s. ISBN 9788087974179.  
PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ostrava: Key Publishing, 2018, 168 s. ISBN 9788074182952.  
VANČUROVÁ, Alena a Hana ZÍDKOVÁ. *Daně v podnikání*. Praha: VOX, 2019, 388 s. ISBN 9788087480717.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Blanka Jarolímová**  
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **11. února 2022**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **20. května 2022**

L.S.

---

**prof. Ing. David Tuček, Ph.D.**  
děkan

---

**prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková**  
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 11. února 2022

## **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 s příjímáním 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,**

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

Ve Zlíně

Jméno a příjmení: .....

.....  
podpis diplomanta

## **ABSTRAKT**

Předmětem této bakalářské práce je daňová optimalizace vybrané fyzické osoby, která se zaměřuje na daň z příjmů fyzických osob. Práce je rozdělena do dvou částí, a to na část teoretickou a část praktickou. V teoretické části je pomocí literární rešerše řešena nejen problematika daní a daňového systému ČR, ale také konkrétní daně z příjmů fyzických osob a daně silniční. Teoretická část se poté zabývá daňovou evidencí a sociálním a zdravotním pojištěním, které úzce souvisí s daní z příjmů fyzických osob. Praktická část se skládá z představení vybrané fyzické osoby a analýzy jejich skutečných výdajů, která mimo jiné zahrnuje také stanovení silniční daně. Na základě výsledků z analýzy skutečných výdajů je stanoven návrh optimalizace daně z příjmů fyzických osob a vyměřeno sociální a zdravotní pojištění. V závěru práce dochází ke srovnání odvodové povinnosti před a po optimalizaci a jsou navržena doporučení k jejímu snížení.

**Klíčová slova:** daň z příjmů fyzických osob, daňová optimalizace, OSVČ, silniční daň, sociální pojištění, zdravotní pojištění

## **ABSTRACT**

The subject of this bachelor's thesis is the tax optimization of a selected individual which focuses on personal income tax. The thesis is divided into two parts, namely the theoretical part and the practical part. In the theoretical part, not only the issue of taxes and the tax system of the Czech Republic, but also personal income tax and road tax are addressed through literary research. Then the theoretical part deals with tax accounting and social and health insurance, which are closely related to personal income tax. The practical part consists of an introduction of the selected person and an analysis of their actual expenditure, which includes, among other things, the assessment of road tax. Based on the results of the analysis of actual expenditures, a proposal for the optimisation of personal income tax and the assessment of social and health insurance is determined. At the end of the bachelor's thesis, there is a comparison of the levy obligation before and after optimisation and proposes recommendations for its reduction.

**Keywords:** Personal income tax, Tax optimization, Self-employed, Road traffic tax, Social insurance, Health insurance

„Weaponův zákon: Platit vyšší daně, než ukládá zákon, je větším zločinem, než krádit daňovou povinnost.“ – Murphyho zákon

Ráda bych poděkovala především své vedoucí bakalářské práce paní Ing. Blance Jarolímové za ochotu, čas a odbornou konzultaci, která přispěla k jejímu vypracování.

Také bych ráda poděkovala vybrané fyzické osobě, která byla velice ochotná a poskytla mi důležité informace a dokumenty, které sloužily jako podklad pro zpracování praktické části.

Velké díky však také patří mé rodině, příteli a kamarádům za obrovskou podporu a cenné rady, bez kterých by tato práce nemohla vzniknout.

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

# OBSAH

<b>ÚVOD.....</b>	<b>10</b>
<b>CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....</b>	<b>11</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST.....</b>	<b>12</b>
<b>1 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČR.....</b>	<b>13</b>
1.1 CHARAKTERISTIKA DANĚ.....	13
1.2 FUNKCE DANÍ.....	13
1.3 ROZDĚLENÍ DANÍ.....	15
1.3.1 Přímé daně.....	15
1.3.2 Nepřímé daně.....	15
<b>2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....</b>	<b>16</b>
2.1 POPLATNÍK DANĚ.....	16
2.1.1 Rezident.....	16
2.1.2 Nerezident.....	16
2.2 PŘEDMĚT DANĚ.....	17
2.3 OSVOBOZENÍ OD DANĚ.....	17
2.4 ZÁKLAD DANĚ.....	18
2.4.1 Příjmy ze závislé činnosti.....	18
2.4.2 Příjmy ze samostatné činnosti.....	19
2.4.3 Příjmy z kapitálového majetku.....	20
2.4.4 Příjmy z nájmu.....	20
2.4.5 Ostatní příjmy.....	21
2.5 SAZBA DANĚ A ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	21
2.6 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ A ODČITATELNÉ POLOŽKY.....	22
2.6.1 Nezdánitelné části ZD.....	22
2.6.2 Odčitatelné položky od ZD.....	24
2.7 SLEVY NA DANI.....	24
2.7.1 Sleva na poplatníka.....	24
2.7.2 Sleva na manželku.....	25
2.7.3 Sleva na invaliditu.....	25
2.7.4 Sleva na studenta.....	25
2.7.5 Sleva za umístění dítěte.....	26
2.7.6 Sleva na evidenci tržeb.....	26
2.8 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ.....	26
2.9 SPRÁVA DANĚ.....	27
<b>3 SILNIČNÍ DAŇ.....</b>	<b>29</b>
3.1 PŘEDMĚT DANĚ.....	29
3.2 OSVOBOZENÍ OD DANĚ.....	29

3.3	POPLATNÍK DANĚ .....	30
3.4	ZÁKLAD DANĚ.....	30
3.5	SAZBA DANĚ .....	30
3.6	SLEVY NA DANI .....	31
3.7	VZNIK A ZÁNİK DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	31
3.8	VÝBĚR DANĚ .....	31
<b>4</b>	<b>DAŇOVÁ EVIDENCE .....</b>	<b>33</b>
4.1	PENĚŽNÍ DENÍK – EVIDENCE PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ.....	33
4.2	EVIDENCE DLOUHODOBÉHO MAJETKU.....	34
4.2.1	Odpisy dlouhodobého majetku .....	34
<b>5</b>	<b>SOCIÁLNÍ POJISTNÉ.....</b>	<b>36</b>
5.1	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	36
5.1.1	Zaměstnanci a zaměstnavatelé .....	36
5.1.2	OSVČ .....	37
5.2	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	38
5.2.1	Zaměstnanci a zaměstnavatelé .....	39
5.2.2	OSVČ .....	39
<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST.....</b>	<b>41</b>
<b>6</b>	<b>PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY .....</b>	<b>42</b>
<b>7</b>	<b>ANALÝZA SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ SOUVIEJÍCÍCH S DZD DLE § 7 ZDP.....</b>	<b>44</b>
7.1	VÝDAJE NA NÁKUP ZBOŽÍ.....	44
7.2	MZDOVÉ VÝDAJE .....	45
7.3	NÁJEMNÉ .....	46
7.4	VÝDAJE NA AUTOMOBIL V PODNIKÁNÍ .....	46
7.4.1	Silniční daň.....	47
7.4.2	Cestovní náhrady.....	47
7.4.3	Skutečné výdaje .....	48
7.4.4	Paušální výdaje.....	50
7.4.5	Srovnání všech variant .....	50
7.5	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝDAJE.....	51
7.6	STANOVENÍ CELKOVÝCH SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ .....	52
<b>8</b>	<b>STANOVENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI.....</b>	<b>53</b>
8.1	STANOVENÍ A OPTIMALIZACE DÍLČÍCH ZÁKLADŮ DANĚ.....	53
8.1.1	DZD dle § 6 ZDP .....	53
8.1.2	DZD dle § 7 ZDP .....	53
8.1.3	DZD dle § 9 ZDP .....	55
8.1.4	DZD dle § 10 ZDP .....	56



8.2	STANOVENÍ A OPTIMALIZACE CELKOVÉHO ZÁKLADU DANĚ .....	56
8.2.1	Nezdanitelné části ZD .....	56
8.3	STANOVENÍ A OPTIMALIZACE DANĚ .....	57
8.3.1	Slevy na dani .....	57
8.3.2	Daňové zvýhodnění.....	58
8.4	STANOVENÍ DOPLATKU ČI PŘEPLATKU NA DANI .....	58
8.5	SESTAVENÍ DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ A STANOVENÍ ZÁLOH .....	59
<b>9</b>	<b>VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>61</b>
9.1	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	61
9.2	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	62
<b>10</b>	<b>SROVNÁNÍ ODVODOVÉ POVINNOSTI PŘED A PO OPTIMALIZACI.....</b>	<b>64</b>
10.1	DAŇOVÁ POVINNOST .....	64
10.2	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ .....	65
10.3	CELKOVÉ SROVNÁNÍ A DOPORUČENÍ .....	66
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>69</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>71</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK .....</b>	<b>73</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>75</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>76</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>78</b>

## ÚVOD

Daně jsou nejvýznamnější položkou příjmů do státního rozpočtu. Problematika daní je velice složitým a rychle se měnícím systémem, který se týká každého z nás, avšak v různých podobách. Daňový systém nabízí mnoho daňových úspor, které především kvůli neznalosti nejsou vždy plně využívány. Součástí nich je optimalizace daňové povinnosti, kterou se zabývá tato bakalářská práce, avšak je specifikována na daň z příjmů fyzických osob.

Práce se dělí na část teoretickou, na jejímž základě je postavena část praktická. Teoretická část zahrnuje daňovou soustavu České republiky, kde jsou popsány základní prvky daně a jejich rozdělení. Součástí daňové soustavy je také daň z příjmů fyzických osob, která je hlavním prvkem nejen teoretické části, ale také celé bakalářské práce. V rámci této kapitoly jsou rozebrány obecné charakteristiky této daně, například co je jejím předmětem, základem a jaké sazby jsou pro ni stanoveny. Součástí jsou také optimalizační prvky, které představují nezdanitelné části základu daně, slevy na dani či daňové zvýhodnění. Z důvodu zjištění výše skutečných výdajů je v práci začleněna silniční daň, ve které jsou opět popsány základní pojmy. To stejné platí u daňové evidence, která úzce souvisí s evidencí podkladů k dani z příjmů fyzických osob. Poslední kapitola se zabývá sociálním a zdravotním pojištěním, které je součástí odvodové povinnosti spojené se samostatnou činností.

Pro praktickou část byla vybrána fyzická osoba, která v rámci samostatné činnosti provozuje karaoke bar. Osoba je konkrétněji představena v první kapitole. Pomocí analýzy jsou zjištěny skutečnosti týkající se skutečných výdajů, které lze uplatnit pro stanovení dílčího základu daně dle § 7 zákona o daních z příjmů. Vybraná fyzická osoba má tyto skutečné výdaje velice rozmanité, a proto je na tuto problematiku zaměřena celá kapitola. Primární částí práce je stanovení daňové povinnosti související s daní z příjmů fyzických osob vybrané fyzické osoby. Jsou zde stanoveny a optimalizovány jednotlivé dílčí základy daně, celkový základ daně a také samotná daň. Závěrem je provedeno roční zúčtování daně z příjmů fyzických osob, pomocí kterého je vyměřeno sociální a zdravotní pojištění, které má vybraná fyzická osoba povinnost odvést ve spojitosti se samostatnou výdělečnou činností. Poslední kapitola praktické části představuje srovnání stavu celkové odvodové povinnosti před a s využitím optimalizace a jsou zde zahrnuty také závěrečné návrhy a doporučení, které povedou ke zlepšení.

## CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je optimalizace daňové povinnosti vybrané fyzické osoby v souvislosti s daní z příjmů fyzických osob, kdy součástí je také zhodnocení vlivu optimalizace na vyměření sociálního a zdravotního pojištění. Vedlejším cílem je stanovení silniční daně, která je nedílnou součástí skutečných výdajů, jež jsou v rámci práce analyzovány.

Teoretická část je zpracována na základě rešerše odborné literatury a internetových zdrojů, díky kterým tvoří ucelený přehled problematiky týkající se této bakalářské práce. Hlavním prvkem je daňová soustava v České republice a daň z příjmů fyzických osob, se kterou úzce souvisí daňová evidence a problematika sociálního a zdravotního pojištění. Dále je zde uvedena také teorie týkající se daně silniční, která je s daní z příjmů fyzických osob propojena pomocí skutečných výdajů využitých v souvislosti s příjmy ze samostatné činnosti. Veškeré zdroje, ze kterých čerpá teoretická část, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Pro vypracování praktické části je nezbytný sběr a analýza dokumentů a informací, které jsou získány díky komunikaci s vybranou fyzickou osobou. Dále je nutná aplikace nabytých poznatků z části teoretické. Získané informace k analýze skutečností jsou popsány v úvodu praktické části prostřednictvím představení vybrané fyzické osoby. Metodou analýzy a výpočtu jsou u vybrané fyzické osoby zjištěny skutečné výdaje souvisejících s výkonem její samostatné činnosti, jež jsou nutné pro stanovení a optimalizaci daně z příjmů fyzických osob. Společně se stanovením a optimalizací daně z příjmů fyzických osob je vyměřena odvodová povinnost sociálního a zdravotního pojištění. Metodou komparace jsou výsledky po optimalizaci porovnány se stavem před optimalizací. V závěru práce jsou navržena doporučení, která povedou ke snížení daňového zatížení vybrané fyzické osoby.

Prostřednictvím praktické části jsou získány informace, dle kterých jsou sestavena daňová přiznání k dani z příjmů fyzických osob a daně silniční. Dále jsou také zpracovány přehledy k sociálnímu a zdravotnímu pojištění. Dokumenty jsou vloženy do příloh bakalářské práce.

Bakalářská práce je zpracována na základě platných zákonných ustanovení k 31.12.2021.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

# 1 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČR

Soubor všech daní daného státu představuje daňová soustava, pomocí níž se zajišťuje plnění funkcí daní (Klimešová, 2018, s. 24).

## 1.1 Charakteristika daně

Na daň je možné se dívat z několika hledisek, např. z právního hlediska se daní rozumí povinná platba do veřejného rozpočtu a zároveň má slovo daň obsažené ve svém názvu. Ovšem z ekonomického hlediska je důležité, aby měla vlastnosti, které jsou pro daň charakteristické (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 9).

„Daň je:

- *povinná,*
- *pravidelně se opakující,*
- *zákonem uložená platba do veřejného rozpočtu,*
- *která je neúčelová,*
- *neekvivalentní*
- *a nenávratná“* (Klimešová, 2018, s. 22).

## 1.2 Funkce daní

Daně jsou důležitým ekonomickým nástrojem, který tvoří nedílnou součást ekonomické politiky státu a plní tak velkou řadu funkcí (Klimešová, 2018, s. 29).

Tou nejzákladnější funkcí, která je obsažená také v charakteristických vlastnostech daně, je **funkce fiskální**. Její význam totiž spočívá v schopnosti plnit veřejný rozpočet a jak zmiňuje Klimešová (2018, s. 29) je to i historicky nejstarší funkce, kvůli které daně primárně vznikly.

Z důvodu selhávání některých tržních mechanismů v alokaci zdrojů pozitivně působí **alokační funkce** daní. Pomáhá umístit prostředky tam, kde by se při klasické tržní alokaci nedostaly. Je však nutné brát v potaz, že zde hrozí neodborné rozhodování a zasahování státu do ekonomiky, které nemusí být vždy efektivní (Klimešová, 2018, s. 29).

Jak uvádí Vančurová, Láchová a Zídková (2020, s. 11–12) očkování lze uvést jako typický příklad, jelikož čím více lidí se kolem daného jedince naočkuje, tím podléhá menšímu

nebezpečí, že se nakazí. Ovšem očkování ostatních nemůže být hrazeno daným jedincem. Proto zde může rozhodnout stát a očkování přímo financovat nebo umožnit snížení daně těm, kteří očkování podstoupí.

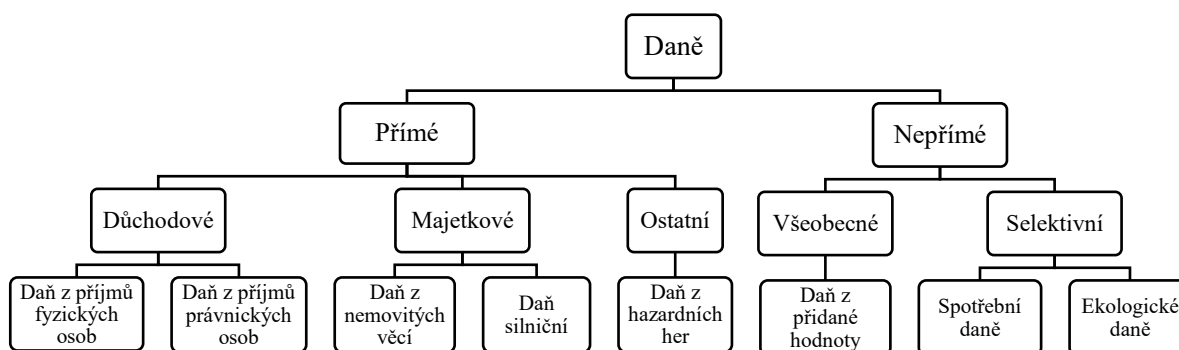
**Redistribuční funkce** pomáhá zmírňovat rozdíly v rozdělení důchodů a bohatství ve společnosti. Klasické tržní rozdělení nemusí být však vždy společensky přijatelné. Proto vyšší majetek a příjmy jsou zdaněny více, což umožňuje státu prostřednictvím transferových plateb předávat prostředky tam, kde jsou potřeba. Pokud by tato funkce nefungovala, nastal by velký rozdíl v životní úrovni lidí ve společnosti (Klimešová, 2018, s. 29).

**Stimulační funkce** může působit jak pozitivně, tak negativně. Pozitivní stimulace může mít podobu například ve formě daňových úspor, kdy si může subjekt snížit základ daně z příjmů o ztrátu z podnikání v následujících letech a snížit si tak riziko z podnikání. Naopak při vysokém zdanění cigaret a alkoholických nápojů, dochází k negativní stimulaci. Kvůli negativnímu dopadu na zdraví spotřebitelů se stát snaží pomocí daní regulovat jejich spotřebu (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 12–13).

O **stabilizační funkci** se mluví v souvislosti se zmírněním cyklických ekonomických výkyvů. V období vzrůstu (konjunktury) pomáhá, aby se ekonomika nepřehřívala a naopak při stagnaci se ji snaží udržet a nastartovat (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 13).

Klimešová (2018, s. 29–30) však upozorňuje, že stabilizační funkce je velice kontroverzní. Předchozí vysvětlení stabilizační funkce vychází z keynesiánské teorie, kdy jsou daně využívány právě k zásahům do ekonomiky a slouží jako hlavní nástroj dosahování a zachování rovnoměrného ekonomického tempa růstu. Jiný pohled pak na danou problematiku mají neoklasické ekonomické teorie, které nepřijímají daně jako stabilizátor ekonomiky.

### 1.3 Rozdělení daní



Obrázek 1 – Daňová soustava České republiky (vlastní zpracování dle Hakalová a kol., 2021)

#### 1.3.1 Přímé daně

Hlavním rysem přímých daní je skutečnost, že poplatník a plátce je jedna a ta samá osoba. Jasným příkladem je daň z příjmů právnických osob, kdy daňové břemeno nese osoba, která daň zároveň odvádí (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 13).

Pro přímé daně je také typická adresnost, díky které lépe vyhoví daňové spravedlnosti a tím pádem jsou schopné se lépe přizpůsobit platební způsobilosti jednotlivých subjektů (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 60).

#### 1.3.2 Nepřímé daně

Naproti tomu pro nepřímé daně je charakteristické, že poplatník a plátce jsou dvě rozdílné osoby. Dobrým příkladem je daň z přidané hodnoty. Poplatníkem je zákazník, tedy konečný spotřebitel, který daň hradí. Plátce, kterým je v tomto případě prodávající, však musí daň odvést a přiznat ji v daňovém přiznání (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 13).

## 2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů fyzických osob je podle Vančurové, Láchové a Zídkové (2020, s. 62) definovaná jako univerzální daň, pod kterou spadají všechny zdanitelné příjmy jednotlivých osob. Tato daň je vymezena v zákoně č. 586/1992 Sb., zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP).

### 2.1 Poplatník daně

Podle § 2 ZDP se poplatníci daně z příjmů fyzických osob dělí na dvě skupiny, a to na daňové rezidenty a daňové nerezidenty (Česko, 1992).

Nebo jak je označuje Ptáčková Mísařová a Otavová (2018, s. 32) jako poplatníky s neomezenou daňovou povinností a poplatníky s omezenou daňovou povinností.

#### 2.1.1 Resident

Příčemž rezidentem ČR je osoba, která má trvalé bydliště na jeho území nebo se zde zdržuje alespoň 183 dní v příslušném kalendářním roce s výjimkou léčebných nebo studijních pobytů (Alvarado, 2020, s. 277).

Jak však uvádí Macháček (2019, s. 14) doba 183 dní může být jak souvislá, tak i rozdělena do více období. Do této doby se počítají veškeré započaté dny pobytu.

Pro rezidenty tak platí, že jejich daňová povinnost se váže na příjmy plynoucí jak ze zdrojů na území ČR, tak rovněž na příjmy plynoucí ze zahraničních zdrojů (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 32).

#### 2.1.2 Nerezident

Naproti tomu nerezidenty ČR jsou poplatníci, kteří nejsou daňovými rezidenty nebo jim to stanoví mezinárodní smlouvy (Macháček, 2019, s. 14).

Ptáčková Mísařová a Otavová (2018, s. 32) konkretizuje, že to jsou fyzické osoby, které nemají bydliště na území ČR. Obvykle se zde nezdržují nebo se zde zdržují méně než 183 dní v kalendářním roce. Případně jejich důvodem pobytu je pouze studium či léčebný pobyt.

Daňová povinnost jim pak vzniká pouze z příjmů získaných na území ČR (Macháček, 2019, s. 14).



## 2.2 Předmět daně

*„Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy peněžní, nepeněžní a také dosažené směnou.“ (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 33)*

Zákon je dělí do pěti skupin:

- 1) příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP);
- 2) příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP);
- 3) příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP);
- 4) příjmy z nájmu (§9 ZDP);
- 5) ostatní příjmy (§10 ZDP) (Česko, 1992).

Z hlediska zdanění je nutné je posuzovat samostatně, jelikož tvoří dílčí základy daně, které pak společně tvoří úplný základ daně. Součástí § 3 odst. 4 ZDP jsou vymezeny i příjmy, které naopak nejsou předmětem daně. Jsou to například úvěry nebo zápůjčky a také příjmy z vypořádání společného jmění manželů (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 33).

## 2.3 Osvobození od daně

Osvobození od daně z příjmů fyzických osob je velice rozsáhlé. V případě úplatných příjmů obecné osvobození je upraveno v § 4 ZDP, osvobození týkající se příjmů ze závislé činnosti v § 6 odst. 9 ZDP a § 10 odst. 3 se zabývá osvobozením, které se týká příjmů ostatních. Dále pak máme osvobození bezúplatných příjmů, které lze najít v § 4a ZDP (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 34).

Mezi typické příklady patří příjem z důchodového pojištění (avšak jen do 36násobku minimální mzdy), stipendia od veřejných i soukromých škol (nesmí však nahrazovat příjem), bezúplatná plnění od příbuzného v linii přímé a vedlejší a také příležitostné bezúplatné příjmy, jejichž hodnota nepřesáhne 15 000 Kč za dané zdaňovací období (Vančurová a Zídková, 2019, s. 14–15).

Pro osvobození jsou také typické časové testy. Například u příjmů z prodeje motorových vozidel, letadel či lodí musí být splněn časový test 1 roku mezi nabytím a tímto prodejem, aby došlo k jejich osvobození. Časové testy jsou též uplatňovány v případě, kdy jsou prodávány movité věci, jež byly součástí obchodní majetku. V tomto případě je to 5 let od vyřazení z obchodního majetku (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 34).

## 2.4 Základ daně

Jak již bylo uvedeno, základ daně je tvořen pěti dílčími základy daně v závislosti na tom, o jaký typ příjmu se jedná. K tomuto rozdělení došlo proto, že není možné stanovit jednotná pravidla pro všechny typy příjmů a kvůli tomu je nutné na ně pohlížet samostatně (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 167).

### 2.4.1 Příjmy ze závislé činnosti

Mezi příjmy ze závislé činnosti se řadí především příjmy:

- z pracovněprávních nebo služebních vztahů či členských poměrů (jedná se tedy především o vztah mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem);
- za práci společníků a jednatelů společnosti s ručením omezeným, členů družstev, komanditistů komanditních společností;
- funkční požitky (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 44).

Patří sem i nepeněžní příjmy, jako například bezplatné poskytnutí vozidla pro služební a soukromé účely, kdy je jako nepeněžní příjem určena hodnota 1 % ze vstupní ceny vozidla za každý kalendářní měsíc jeho užití, nejméně však 1 000 Kč. Příjmy uvedené v § 6 odst. 7 ZDP jsou příjmy, které nejsou předmětem daně. Řadí se mezi ně například náhrada výdajů za pracovní cestu nebo náhrady za opotřebení vlastního nářadí. Obsahem § 6 odst. 9 ZDP jsou příjmy osvobozené od této daně. Patří sem například nepeněžní příjem za stravování zajištěné na pracovišti nebo nepeněžní plnění související s odborným rozvojem zaměstnanců (Alvarado, 2020, s. 278).

U příjmů ze závislé činnosti došlo od roku 2021 k velké změně, a to zrušení tzv. superhrubé mzdy. Z toho vychází, že dílčím základem daně jsou pouze příjmy podle § 6 ZDP (Macháček, 2021, s. 19).

Součástí zaměstnaneckých příjmů jsou také dohody o provedení práce (dále jen DPP) a dohody o pracovní činnosti (dále jen DPČ). Pro správné stanovení daně je u těchto dohod důležité vědět, jestli bylo podepsáno prohlášení k dani z příjmů fyzických osob či nikoliv a též výše dosažených měsíčních příjmů (Hnátek, 2021, s. 35).

Tabulka 1 – Stanovení daně a uplatnění slev u DPP a DPČ (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 35)

DPP	≤ 10 000	> 10 000
<b>S prohlášením</b>	zálohová daň (s uplatněním slev)	zálohová daň (s uplatněním slev)
<b>Bez prohlášení</b>	srážková daň	zálohová daň (bez uplatnění slev)
DPČ	≤ 3 500	> 3 500
<b>S prohlášením</b>	zálohová daň (s uplatněním slev)	zálohová daň (s uplatněním slev)
<b>Bez prohlášení</b>	srážková daň	zálohová daň (bez uplatnění slev)

DPP lze uzavřít pouze na výkon v maximálním rozsahu 300 hodin za dané zdaňovací období u jednoho zaměstnavatele. Pro DPČ platí, že nesmí být odpracována v průměru více jak polovina stanovené týdenní pracovní doby (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 45-46).

#### 2.4.2 Příjmy ze samostatné činnosti

Nejčastějšími příjmy ze samostatné činnosti jsou příjmy:

- ze živnostenského či jiného podnikání (lékaři, auditoři, daňoví poradci);
- ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství;
- z nájmu majetku, který je zařazen do obchodního majetku;
- z výkonu nezávislého povolání (architekti, profesionální sportovci aj.);
- z užití nebo poskytnutí autorských práv nebo průmyslového a jiného duševního vlastnictví (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 192).

Dílčím základem dle § 7 jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Podnikatel má však možnost vybrat si, jestli bude využívat skutečně prokazatelně vynaložené výdaje nebo výdaje procentem z příjmů tzv. paušální výdaje. U skutečných výdajů musí být vedena evidence, a to buď v podobě účetnictví nebo daňové evidence, která bude podrobněji rozebrána v kapitole 4. Využití paušálních výdajů je administrativně méně náročnější, jelikož u nich stačí vést pouze evidenci příjmů a pohledávek

souvisejících s podnikáním. V závislosti na tom, jakých příjmů se týkají, jsou stanovena procenta z příjmů a maximální hranice (viz. tabulka č. 2). V případě, kdy má podnikatel více druhů příjmů, musí být u všech dodržen stejný způsob výdajů (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 52).

Tabulka 2 – Paušální výdaje (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 62–63)

Příjmy	Procenta z příjmů	Maximální výše
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslná živnost	80 %	1 600 000 Kč
Živnostenské podnikání	60 %	1 200 000 Kč
Nájem majetku, zařazeného v obchodním majetku	30 %	600 000 Kč
Ostatní příjmy ze samostatné činnosti	40 %	800 000 Kč

### 2.4.3 Příjmy z kapitálového majetku

V tomto případě se jedná především o příjmy z držení finančního majetku. Ovšem je nutné dát pozor na to, že většina těchto příjmů podléhá zvláštní sazbě daně podle § 36 ZDP ve výši 15 % a tvoří tak samostatný základ daně. Jsou to například podíly na zisku z obchodní korporace, výnosy z jednorázového vkladu či úroky z účtu, který není určen k podnikání (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 57).

Do dílčího základu daně podle § 8 ZDP pak spadají například úroky z poskytnutých úvěrů a zápůjček, úroky z prodlení či úroky z podnikatelských účtů. Je důležité také zmínit, že u příjmů z kapitálového majetku nelze uplatnit žádné výdaje (Hnátek, 2021, s. 107).

### 2.4.4 Příjmy z nájmu

Podle § 9 ZDP se mezi příjmy z nájmu řadí příjmy z nájmu nemovitých či movitých věcí, které však nejsou zahrnuty do podnikání. U movitých věcí je také důležité posoudit, zda se nejedná o příležitostný nájem, jelikož ten by spadal do ostatních příjmů dle § 10 ZDP. Dílčím základem daně jsou příjmy, které jsou sníženy o výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. Výdaje lze uplatnit buď v prokazatelné výši tzv. skutečné nebo paušální. Do skutečných výdajů lze zařadit například pojištění, odpisy či výdaje na údržbu (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 58–59).

V rámci uplatnění výdajů procentem z příjmů ve výši 30 % musíme dodržovat maximální hranici ve výši 600 000 Kč. Vzhledem k tomu, že u těchto příjmů je možné uplatnit

skutečné výdaje, může být dílčí základ daně ztrátový stejně jako u samostatné činnosti (Klimešová, 2018, s. 114).

#### 2.4.5 Ostatní příjmy

Poslední skupinou příjmů jsou příjmy ostatní, do kterých jsou zařazeny již zmíněné příjmy z příležitostných nájmu movitých věcí nebo příležitostných činností, příjmy z převodu věci, příjmy ze zděděných práv, výhry a jiné. V souvislosti s ostatními příjmy je však důležité daný příjem řádně určit a prozkoumat, zda se nejedná o příjem zdaňovaný zvláštní sazbou daně dle § 36 ZDP, osvobozený dle § 4 ZDP nebo osvobozený v rámci § 10 odst. 3 (Klimešová, 2018, s. 115).

Velice časté je uplatňování osvobození uvedené v § 10 odst. 3 písm. a) ZDP, kdy jsou osvobozeny v úhrnu do 30 000 Kč veškeré příležitostné příjmy z činností, z nájmu a příjmy v rámci zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, které nejsou provozovány v rámci podnikatelské činnosti. U ostatních příjmů je možné uplatnit prokazatelné výdaje, ale jen pouze ve výši dosažených příjmů, což znamená, že v rámci toho paragrafu nemůže být vykázána ztráta (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 59–60).

### 2.5 Sazba daně a zdaňovací období

V roce 2021 došlo ke změnám sazeb daně z příjmů fyzických osob. Byla zrušena solidární daň ve výši 7 % a nahradila ji druhá progresivní sazba daně ve výši 23 %. V současné době existují dvě sazby daně, a to ve výši 15 % a 23 %. Hranicí pro rozdělení těchto dvou sazeb daně se stal 48násobek průměrné mzdy, který pro rok 2021 činí 1 701 168 Kč. Základ daně do 48násobku průměrné mzdy je zdaněn nižší 15% sazbou daně. Ovšem pro celkový základ daně, který tuto hranici převyší, nově platí zmiňovaná vyšší sazba daně ve výši 23 %. Hlavní změnou je, že vyšší sazbou daně jsou zdaněny i tzv. pasivní příjmy, kterými mohou být například příjmy z pronájmu nemovitosti. Tyto příjmy totiž pod solidární daň nespádaly (Hnátek, 2021, s. 9).

Zdaňovacím obdobím se pro daň z příjmů fyzických osob rozumí kalendářní rok a daň se tedy vyměruje jednou ročně, jak je uvedeno v § 16b ZDP (Alvarado, 2020, s. 281).

## 2.6 Nezdaniitelné části základu daně a odčitatelné položky

K optimalizačním postupům patří zejména také nezdaniitelné části základu daně (§ 15 ZDP), které si při splnění podmínek k jejich uplatnění je možné odečíst od základu daně (dále jen ZD) z příjmů fyzických osob (Macháček, 2019, s. 23).

### 2.6.1 Nezdaniitelné části ZD

Možnosti snížení ZD o nezdaniitelné části se týká především fyzických osob a ZDP je vymezuje takto:

- **Bezúplatná plnění (dary)**

Pro uplatnění této nezdaniitelné části ZD je nutné splnění podmínky, aby dary byly poskytnuty na účely stanovené zákonem. Dalším důležitým kritériem je minimální a maximální výše darů. Minimální výše všech bezúplatných plnění poskytnutých za dané zdaňovací období musí převýšit 2 % ZD nebo být alespoň 1 000 Kč. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 40)

Podle § 15 odst. 1 ZDP je maximální limit 15 % ZD, který však neplatí pro rok 2020 a 2021, kdy byl navýšen na 30 % ZD (Beránek, 2021, s. 261).

Součástí je i bezúplatné plnění na zdravotnické účely, kdy za každé darování krve nebo jejích složek si dárce může snížit ZD o 3 000 Kč. Rovněž tak si poplatník může snížit ZD o hodnotu 20 000 Kč za každý odběr orgánu a rovněž tak odběr krvetvorných buněk (Macháček, 2019, s. 26).

- **Uhrazené úroky z hypotečního úvěru nebo z úvěru ze stavebního spoření**

Od ZD lze odečíst zaplacené úroky v daném zdaňovacím období, a to z několika úvěrů. Z hypotečního úvěru, který byl poskytnut bankou a je snížený o státní příspěvek, z úvěru ze stavebního spoření, z úvěru poskytnutého českou bankou, zahraniční bankou nebo stavební spořitelnou, který byl poskytnut ve spojitosti s hypotečním úvěrem nebo s úvěrem ze stavebního spoření (Macháček, 2019, s. 32).

Odpočet lze uplatnit za splnění podmínky, že je tento úvěr využit k financování bytových potřeb. Bližší kritéria jsou pak vymezena v §15 odst. 3 ZDP (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 40).

Celková hodnota úroků z veškerých úvěrů poplatníků ve stejné společně hospodařící domácnosti, o které lze snížit ZD, je 150 000 Kč za zdaňovací období. Tato hranice však

platí jen pro úvěry, jež jsou použity na financování bytové potřeby získané až od 1. ledna 2021. Pro dřívější bytové potřeby, tedy před 1. lednem 2021, platí hranice 300 000 Kč (Hnátek, 2021, s. 27).

V případě, že budou úroky placeny jen část roku, je poplatníkovi umožněno uplatnit pouze jednu dvanáctinu za každý měsíc, kdy tyto úroky platil. Pokud je více zletilých účastníků smlouvy o úvěru, odpočet uplatní všichni rovným dílem anebo jenom jeden z nich v celkové výši (Macháček, 2019, s. 33).

- **Příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření**

Mezi nezdanitelné části ZD také patří příspěvky, jež byly zaplacené poplatníkem na penzijní připojištění se státním příspěvkem, na penzijní pojištění a také na doplňkové penzijní spoření. Nejvýše však v hodnotě 24 000 Kč. U penzijního připojištění se státním příspěvkem a u doplňkového penzijního spoření je však jedno specifikum. Částka, kterou lze uplatnit, je rovna výši všech měsíčních příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících daného zdaňovacího období převýšily částku, od které přísluší státní příspěvek v maximální výši. U penzijního pojištění není možnost státního příspěvku, proto zde tato podmínka neplatí. Avšak ve smlouvě musí být sjednána výplata plnění až po 60 kalendářních měsících a zároveň až v roce, kdy poplatník dosáhne věku 60 let (Macháček, 2019, s. 41–42).

- **Příspěvky na soukromé životní pojištění**

Zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění spadá také pod nezdanitelné části ZD. Ve smlouvě však musí být sjednána výplata pojistného až po 60 kalendářních měsících od uzavření smlouvy a zároveň nejdříve v roce, kdy v jeho průběhu poplatník dosáhne 60 let. Ve zdaňovacím období lze takto odečíst částku v maximální výši 24 000 Kč, a to i v případě, že je uzavřeno takovýchto smluv více (Macháček, 2019, s. 45–46).

- **Zaplacené členské příspěvky odborové organizaci**

Členské příspěvky placené odborové organizaci lze odečíst od ZD, ale pouze do výše 1,5 % ze zdanitelných příjmů podle § 6 ZDP. Výjimku tvoří pouze příjmy zdaněné zvláštní sazbou daně. Tato částka nesmí překročit 3 000 Kč za dané zdaňovací období (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 40).

- **Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání**

Součástí nezdanitelných částí ZD jsou také úhrady za zkoušky, které jsou v souladu se zákonem č. 179/2006 Sb., o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání a o změně některých zákonů. Nicméně nesmí být uplatněny u poplatníků s příjmy podle § 7 ZDP jako výdaj. Pokud jsou splněny tyto podmínky, lze uplatnit maximálně 10 000 Kč za dané zdaňovací období. Poplatníci se zdravotním postižením si mohou uplatnit 13 000 Kč a poplatníci s těžším zdravotním postižením mají částku ještě vyšší, a to 15 000 Kč za dané zdaňovací období (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 41).

### **2.6.2 Odčitatelné položky od ZD**

Další optimalizační složku tvoří odčitatelné položky, které jsou vymezeny v ZDP v § 34. Jedná se o odpočet daňové ztráty, které může být dosaženo u dvou z pěti dílčích základů daně, a to z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP) a také z příjmů z nájmu (§ 9 ZDP). Daňovou ztrátu nebo její část je možné uplatnit nejdéle v 5 bezprostředně následujících zdaňovacích obdobích. Od roku 2020 však lze daňovou ztrátu nebo její část odečíst též zpětně ve 2 bezprostředně předcházejících zdaňovacích obdobích (Hnátek, 2021, s. 125–126).

K dalším odčitatelným položkám patří odpočet na podporu výzkumu a vývoje a odpočet na podporu odborného vzdělávání. Tyto odpočty lze uplatnit až ve 3 následujících zdaňovacích obdobích od období, kdy tento nárok vznikl, pokud v příslušném zdaňovacím období nemáme dostatečně velký ZD nebo dosahujeme daňové ztráty (Macháček, 2019, s. 51–52).

## **2.7 Slevy na dani**

Slevy na dani jsou další možností, jak lze daň z příjmů fyzických osob optimalizovat. Touto problematikou se zabývá § 35ba, § 35bb a § 35bc ZDP, kde jsou vymezeny jednotlivé podmínky pro uznání daných slev a také jejich výše (Macháček, 2019, s. 64–65).

### **2.7.1 Sleva na poplatníka**

Sleva na poplatníka je brána jako základní sleva, která může být uplatněna každým poplatníkem majícím příjmy podléhající dani z příjmů fyzických osob. Oproti ostatním slevám, nemusí být krácena poměrně na jednotlivé měsíce, kdy byl splněn nárok pro její



uznání. Na tuto slevu má poplatník nárok vždy v plné výši (Vančurová a Zídková, 2019, s. 30).

Pro rok 2021 se výše této roční slevy zvýšila o 3 000 Kč, a to na 27 840 Kč (Hnátek, 2021, s. 14).

### **2.7.2 Sleva na manželku**

Pro uplatnění slevy na manželku je nutné splnit podmínku společného soužití s manželkou (manželem) v jedné společně hospodařící domácnosti. Druhou podmínkou je, že vlastní příjem manželky (manžela) nesmí přesahovat 68 000 Kč v daném zdaňovacím období. Co se rozumí vlastním příjmem manželky (manžela) je přesněji vymezeno v § 35ba odst. 1 písm. b) ZDP a dále příslušných zákonech (Macháček, 2019, s. 67).

Pokud jsou splněna tato kritéria, poplatník má možnost uplatnit slevu ve výši 24 840 Kč. V případě, je-li manželka (manžel) vlastníkem průkazu ZTP/P je tato částka navýšena na dvojnásobek (49 680 Kč) (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 41).

### **2.7.3 Sleva na invaliditu**

V rámci slev na invaliditu jsou rozlišovány tři typy, a to základní a rozšířenou slevu na invaliditu a slevu na držitele průkazu ZTP/P (Macháček, 2019, s. 76).

Základní sleva 2 520 Kč je určena pro poplatníky, kteří pobírají invalidní důchod z důchodového pojištění pro invaliditu prvního nebo druhého stupně podle zákona o důchodovém pojištění. Rozšířenou slevu, ve výši 5 040 Kč, uplatní poplatník, který pobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně podle zákona o důchodovém pojištění. Jak již vyplývá z názvu, poslední sleva ve výši 16 140 Kč je určena pro poplatníka, jemuž je přiznán nárok na průkaz ZTP/P (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 42).

### **2.7.4 Sleva na studenta**

Sleva na studenta náleží poplatníkům, kteří se soustavně připravují na budoucí povolání jak studiem, tak předepsaným výcvikem. Nejdéle však do dovršení 26 let. U doktorského prezenčního studia, které poskytuje vysokoškolské vzdělání, je věk na výšes na 28 let. Za takových podmínek je umožněno poplatníkovi odečíst slevu ve výši 4 020 Kč za dané zdaňovací období (Macháček, 2019, s. 77).

### 2.7.5 Sleva za umístění dítěte

Výše této slevy odpovídá skutečně a prokazatelně vynaloženým výdajům za umístění dítěte, které žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti, v předškolním zařízení, tzv. školkovně (Macháček, 2019, s. 78).

Jedná se o nestandardní slevu, která se objevila v roce 2015 a je možné ji uplatnit maximálně ve výši minimální mzdy (Vančurová a Zídková, 2019, s. 31).

### 2.7.6 Sleva na evidenci tržeb

Sleva, která byla zavedena v souvislosti s povinností vedení elektronické evidence tržeb, umožňuje poplatníkům v prvním roce, kdy jim tyto povinnosti nastaly, uplatnit slevu v hodnotě až 5 000 Kč. Maximálně však v hodnotě kladného rozdílu základní slevy na poplatníka a 15 % z dílčího základu daně podle § 7 ZDP tedy samostatné činnosti (Beránek, 2021, s. 278).

## 2.8 Daňové zvýhodnění

Podle § 35c má poplatník nárok na daňové zvýhodnění na každé vyživované dítě, s nímž žije ve společně hospodařící domácnosti, která se nachází na území členského státu EU nebo státu, který tvoří Evropský hospodářský prostor. Vyživované dítě je přesněji specifikováno v § 35c odst. 6 ZDP (Macháček, 2019, s. 87–89).

V posledních letech dochází k častým změnám částek, které je možné uplatnit za jednotlivé děti. V průběhu roku 2021 došlo k navýšení, za první dítě tak náleží roční částka 15 204 Kč, za druhé dítě 22 320 Kč a za třetí a další dítě 27 840 Kč (Děti a daně 2022: kdo má nárok na daňové zvýhodnění a jak vzrostlo daňové zvýhodnění?, 2022)

Pokud se však jedná o dítě, které má nárok na průkaz ZTP/P, tato částka daňového zvýhodnění se zvyšuje na dvojnásobek (Macháček, 2019, s. 88).

Daňové zvýhodnění se uplatňuje jako sleva až do momentu, kdy je vyšší než daňová povinnost. V tento moment vzniká daňový bonus, který lze uplatnit, pokud jeho výše přesahuje 100 Kč (Ptáčková Misařová a Otavová, 2018, s. 42).

Zároveň je také nutné splnit podmínku, že poplatníkovy příjmy ze závislé činnosti a ze samostatné činnosti převýšily hodnotu šestinásobku minimální mzdy (pro rok 2021 – 91 200 Kč) za dané zdaňovací období. Navíc do těchto příjmů nespadají příjmy

osvobozené a příjmy, u kterých dochází k vybírání daně srážkou podle zvláštní sazby daně (Hnátek, 2021, s. 20).

## 2.9 Správa daně

Po skončení zdaňovacího období je poplatník povinen příslušnému finančnímu úřadu (dále jen FÚ) podat daňové přiznání (dále jen DP). Tato povinnost poplatníkovi zaniká v případě, kdy jeho příjmy nejsou vyšší než 15 000 Kč nebo má pouze příjmy dle § 6 ZDP a DP za něj podává zaměstnavatel. Zpravidla je povinností poplatníka podat řádné DP do 3 měsíců po skončení zdaňovacího období, tzn. do 1. dubna následujícího roku. Existují však určité výjimky, kdy se tato lhůta prodlužuje. Pokud DP podává daňový poradce, lhůta se prodlužuje na 6 měsíců, tj. do 1. července následujícího roku. Je-li DP podáno elektronicky, lhůta se prodlužuje na 4 měsíce, tj. do 2. května následujícího roku. Jelikož na 1. května připadá státní svátek (Vančurová, 2021, s. 349).

Splatnost daně je totožná s lhůtou pro podání DP. Při shledání chyby a jejím opravením před uplynutím řádné lhůty pro podání se DP nazývá opravným. Avšak pokud je nesprávnost zjištěna a opravena až po uplynutí této lhůty, jedná se o DP dodatečné. V tomto případě už však mohou být vyměřovány úroky z prodlení (Hnátek, 2021, s. 258).

V souvislosti s DP může nastat pro poplatníka povinnost platit zálohy na daň z příjmů. Pro stanovení periodicity a výše záloh je důležité znát poslední známou daňovou povinnost (dále jen PZDP). Ta je uvedena v řádném DP jako vypočtená daňová povinnost. Ovšem je nutné od této PZDP odečíst ostatní příjmy dle § 10. Jsou to totiž nepravidelné příležitostné příjmy a mohly by ji zkreslovat. Konečná výše PZDP se za účelem záloh zaokrouhluje na celé stokoruny nahoru (Vančurová, 2021, s. 352–355).

Pokud tedy PZDP nepřesáhne částku 30 000 Kč nebo DZD dle § 6 činí 50 % a více celkového ZD, není poplatník povinen zálohy platit. Při PZDP od 30 000 do 150 000 Kč platí pololetní placení záloh ve výši 40 % PZDP, a to do 15. června a 15. prosince. Pokud dojde dokonce k překročení částky 150 000 Kč, je povinností platit zálohy čtvrtletně do 15. března, 15. června, 15. září a 15. prosince v hodnotě 25 % PZDP (Hnátek, 2021, s. 259–260).

Tabulka 3 – Placení záloh na daň z příjmů fyzických osob (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 259–260).

<b>PZDP</b>	<b>Výše zálohy</b>	<b>Periodicita platby</b>
$\leq 30\,000$ Kč	-	-
$30\,000 < \text{PZDP} \leq 150\,000$ Kč	40 % PZDP	pololetní
$> 150\,000$ Kč	25 % PZDP	čtvrtletní

Nicméně může ještě dojít ke snížení těchto záloh. Jestliže DZD podle § 6 je v rozmezí 15–50 % celkového základu daně, snižuje se měsíční záloha na polovinu (Hnátek, 2021, s. 259–260).

### 3 SILNIČNÍ DAŇ

Zpoplatňování nebo zdaňování provozu motorových vozidel je v mnoha zemích běžné. Silniční daň v České republice je však zaměřena na silniční motorová vozidla, jež jsou především užívána k podnikání. Je vybírána zejména na tvorbu finančních zdrojů, které jsou použity na údržbu, rekonstrukce, opravy a stavbu silniční sítě. Silniční daň je vymezena v zákoně č. 16/1993 Sb., o dani silniční ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDS) (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 271).

#### 3.1 Předmět daně

Silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla jsou předmětem silniční daně pokud splní tři kritéria. Musí být registrována a provozována v České republice a současně u fyzických osob používána k samostatné činnosti podle ZDP. Předmětem daně jsou také vozidla registrovaná a provozovaná v České republice používaná právnickými osobami, pokud se však nejedná o veřejně prospěšné poplatníky daně z příjmů právnických osob. U nich jsou předmětem daně pouze vozidla, z jejichž používání vznikají příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 272).

Výjimku však tvoří nákladní automobily a přípojná vozidla s maximální povolenou hmotností nad 3,5 t. Pokud jsou registrovaná v České republice, jsou předmětem daně vždy (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 272).

Naopak předmětem daně nejsou například vozidla s přidělenou speciální registrační značkou, speciální pásové automobily nebo také zemědělské a lesnické traktory (Jánošíková, 2018, s. 129).

#### 3.2 Osvobození od daně

Pro silniční daň také platí osvobození, které je vymezeno v § 3 ZDS. Osvobozenými vozidly jsou tak například vozidla, která mají v technickém průkazu zapsanou kategorii L nebo vozidla sloužící k zabezpečení linkové osobní vnitrostátní přepravy, pokud k tomuto účelu ujedou více jak 80 % celkových najetých kilometrů v daném zdaňovacím období (Jánošíková, 2018, s. 129).

Dále to mohou být pohřební vozidla, sanitní vozidla nebo vozidla používající hybridní či elektrický pohon (Vančurová a Zídková, 2019, s. 193).

### 3.3 Poplatník daně

Poplatníkem daně je nejčastěji osoba, která je jako provozovatel zapsaná v technickém průkazu vozidla. V případě, že tento provozovatel zapsaný v technickém průkazu vozidla zemře, zanikne, je zrušen nebo dojde k jeho odhlášení z registru vozidel, stává se tak poplatníkem osoba, která vozidlo užívá. Pokud zaměstnanec použije svůj osobní automobil nebo jeho přípojné vozidlo k pracovním účelům a zaměstnavatel mu vyplácí cestovní náhrady, stává se zaměstnavatel poplatníkem daně. Ovšem pouze v případě, kdy provozovateli vozidla už daňová povinnost nevznikla (Jánošíková, 2018, s. 129).

### 3.4 Základ daně

U základu daně záleží, o jaký typ vozidla se jedná. V případě osobních automobilů je základem daně zdvihový objem motoru v  $\text{cm}^3$ . U návěsů je to počet náprav a součet maximálně povolených hmotností na nápravy v tunách. Pro ostatní vozidla pak platí, že základem daně se rozumí celková maximálně povolená hmotnost v tunách a počet náprav (Jánošíková, 2018, s. 130).

### 3.5 Sazba daně

Veškeré sazby daně vztahující se k silniční dani jsou vymezeny v § 6 ZDS a nachází se v příloze P I. Pokud je však poplatníkem zaměstnavatel, který poskytnul osobní automobil zaměstnanci na pracovní cesty, má dvě možnosti, jak může při placení silniční daně postupovat. Zprvém může za každý měsíc, kdy byl automobil využit zaměstnancem ke služebním účelům, uplatnit 1/12 příslušné roční sazby. Druhou možností je zvolení pevné sazby 25 Kč za každý den, kdy je vozidlo použito zaměstnancem ke služebním účelům (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 276).

U sazeb daně může docházet k jejich snížení či zvýšení s ohledem na různá kritéria. Ke snížení může docházet ve třech případech, a to v závislosti na první registraci vozidla, při provozování zemědělské výroby nebo pokud se vozidlo používá k činností, ze kterých nevznikají zdanitelné příjmy jak veřejně prospěšnými poplatníky, tak fyzickými osobami. Zvýšení sazby může nastat pouze v případě, pokud je vozidlo registrované do 31. 12. 1989 (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 277)

### 3.6 Slevy na dani

Jako motivace pro využívání ekologičtějších dopravních prostředků působí také slevy na dani, které podporují využití kombinované dopravy. Kombinovaná přeprava představuje kombinaci silniční a vnitrozemské vodní dopravy, či silniční a železniční dopravy, která musí být dostatečně prokazatelná. Výše relativní slevy se odvíjí od počtu jízd uskutečněných kombinovanou dopravou za dané zdaňovací období a je znázorněna v následující tabulce č. 4 (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 278).

Tabulka 4 – Slevy na dani silniční (vlastní zpracování dle Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 279)

Počet jízd	Výše slevy
více než 120 jízd	90%
od 91 do 120 jízd	75 %
od 61 do 90 jízd	50 %
od 31 do 60 jízd	25 %

### 3.7 Vznik a zánik daňové povinnosti

Poplatníkovi vzniká daňová povinnost v kalendářním měsíci, kdy bylo dané vozidlo poprvé použito, v případě fyzických osob použito k podnikání (Vančurová a Zídková, 2019, s. 194).

Naproti tomu zánik daňové povinnosti nastává v kalendářním měsíci, kdy došlo k přerušení nebo ukončení podnikání (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 278).

*„Při změně v osobě poplatníka zaniká daňová povinnost původnímu poplatníkovi uplynutím kalendářního měsíce, který předchází kalendářnímu měsíci vzniku daňové povinnosti nového poplatníka.“* (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 278)

### 3.8 Výběr daně

U silniční daně je zdaňovacím obdobím kalendářní rok, během kterého se pravidelně platí zálohy na daň. Výše zálohy u každého vozidla se vypočítá jako 1/12 odpovídající roční sazby za každý měsíc, kdy došlo ke vzniku, zániku nebo trvání daňové povinnosti. Zálohy jsou 4 a jsou splatné k 15. dubnu, 15. červenci, 15. říjnu a k 15. prosinci. Pro zálohy je tedy důležité rozhodné období, což je v tomto případě čtvrtletí, které bezprostředně předchází termínu splatnosti. Výjimku však tvoří poslední záloha, kdy rozhodným obdobím je pouze

říjen a listopad. Daň ve výši 1/12 za měsíc prosinec je nutné doplatit při podání daňového přiznání. Přičemž daňové přiznání je povinen poplatník podat do 31. ledna roku, který bude bezprostředně následovat po uplynutí daného zdaňovacího období, v němž došlo k vyměření a uhrazení daně (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 279–280).



## 4 DAŇOVÁ EVIDENCE

Daňová evidence je vymezena v § 7b ZDP a jejím základním cílem je získání informací ke stanovení základu daně z příjmů. Podává také přehled o dlužích, stavu a pohybu majetku a slouží jako prostředek k odlišování daňově uznatelných a neuznatelných výdajů, které nalezneme v § 24 a 25 ZDP. Využívá se především u podnikatelů, kteří nejsou účetní jednotkou a uplatňují skutečné výdaje (Beránek, 2021, s 87–88).

Podle Ptáčkové Mísařové a Otavové (2018, s. 54) by jejím obsahem mělo být:

- peněžní deník (tedy evidence příjmů a výdajů);
- knihy pohledávek a dluhů;
- evidence zásob (tzv. skladové karty);
- karty dlouhodobého majetku;
- mzdová evidence (v případě, že máme zaměstnance).

### 4.1 Peněžní deník – evidence příjmů a výdajů

V peněžním deníku se na základě dokladů zaznamenávají chronologickým způsobem jednotlivé příjmy a výdaje jak v hotovosti, tak přes bankovní účet a také průběžné položky při převodu mezi bankovním účtem a pokladnou. Mimoto je podstatné rozčlenění příjmů na ty, které jsou předmětem daně, nejsou předmětem daně a osvobozené a zároveň k nim přiřadit související výdaje. Hlavní podstatou zaznamenávání však je, aby na konci zdaňovacího období bylo možné jasně stanovit dílčí základ(y) daně z příjmů (Hakalová, Pšenková a Kryšková, 2021, s. 20–21).

Dušek (2021, s. 29) také uvádí, že každé hospodářské transakci, by měl být určen jeden řádek peněžního deníku a určuje minimální strukturu, která je zachycena v příloze P II. Avšak podotýká, že struktura se může rozšiřovat či zužovat, podle potřeb podnikatele. Před uzavřením deníku se ještě zjistí skutečné stavy majetku a dluhů, pokud se objeví rozdíly, je nutné je promítnout do deníku.

Do deníku mohou být zapisovány i tzv. sběrné neboli kumulované doklady, a to jak u příjmů, tak u výdajů. Může se jednat o denní, týdenní či měsíční kumulovaný doklad, přičemž je nutné v něm řádně rozčlenit jednotlivé druhy příjmů a výdajů (Hakalová, Pšenková a Kryšková, 2021, s. 22–23).

## 4.2 Evidence dlouhodobého majetku

Dále také musíme evidovat dlouhodobý majetek. Ten se dělí na tři základní skupiny, a to na hmotný, nehmotný a finanční. Jeho charakteristickými znaky jsou doba použitelnosti delší než 1 rok a postupné opotřebovávání, které je zachyceno do výdajů v podobě odpisů (Dušek, 2021, s. 46–49).

Evidence může být vedena ve formě karet či celé knihy, ale je nutné dodržet, aby každý dlouhodobý majetek měl svou vlastní kartu. Tato karta by měla minimálně obsahovat název nebo popis majetku, jeho ocenění, datum pořízení nebo uvedení do užívání, způsob daňového odepisování a hodnoty odpisů, technickém zhodnocení a také datum a způsob vyřazení (Hakalová, Pšenková a Kryšková, 2021, s. 26).

### 4.2.1 Odpisy dlouhodobého majetku

Dlouhodobý hmotný majetek (dále jen DHM) je odepisován v souladu § 26–33 ZDP. Pro správné stanovení odpisů je nutné majetek nejdříve zařadit do správné odpisové skupiny, od které se odvíjí jeho doba odepisování. Odpisové skupiny jsou uvedeny v Příloze č. 1 ZDP. Dále jsou ZDP vymezeny dva základní způsoby odepisování, a to rovnoměrné a zrychlené. Způsob odepisování si podnikatel volí sám u každého DHM zvlášť, ale v průběhu jej nesmí měnit. U obou způsobů se vypočtený roční odpis zaokrouhluje na celé koruny nahoru (Dušek, 2021, s. 51–52).

Odpis za dané zdaňovací období se při rovnoměrném odepisování určí jako součin vstupní ceny (dále jen VC) a přiřazené roční odpisové sazby v procentech. Maximální roční odpisové sazby jsou uvedeny v § 31 ZDP. Rovnoměrné odepisování je zároveň charakteristické tím, že odpisová sazba, a tím pádem i odpis, jsou ve všech letech, kromě prvního roku, stejné (Dušek, 2021, s. 53).

$$\text{Odpis} = VC * \text{Odpisová sazba (v \%)}$$

Obrázek 2 – Vzorec pro výpočet rovnoměrného odpisu (vlastní zpracování dle Dušek, 2021, s. 53)

Naproti tomu pro zrychlené odepisování jsou stanoveny koeficienty, které jsou uvedeny v § 32 ZDP. Název zrychlené ziskalo proto, že v prvních letech odepisování jsou odpisy vyšší a postupně se snižují. Výpočet je však poněkud složitější, jelikož vzorec pro výpočet odpisu v prvním roce se liší od vzorce pro výpočet odpisu v dalších letech. V prvním roce

se odpis rovná podílu VC a stanoveného koeficientu pro první rok ( $K_1$ ) (Dušek, 2021, s. 54–55).

$$Odpis = \frac{VC}{K_1}$$

Obrázek 3 – Vzorec pro výpočet zrychleného odpisu v 1. roce (vlastní zpracování dle Dušek, 2021, s. 55)

V následujících letech se odpis počítá jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny (dále jen ZC) a koeficientu pro další roky ( $K_2$ ), který je snížený o počet let, kdy už došlo k odepisování majetku ( $n$ ). Přitom ZC se rovná VC, která je snížena o oprávky, jež představují sumu odpisů (Dušek, 2021, s. 55).

$$Odpis = \frac{2 * ZC}{K_2 - n}$$

Obrázek 4 – Vzorec pro výpočet zrychleného odpisu v následujících letech (vlastní zpracování dle Dušek, 2021, s. 55)

## 5 SOCIÁLNÍ POJISTNÉ

Sociální pojistné má z ekonomického hlediska daňový charakter, jelikož účast na tomto pojištění je povinná a plyne do veřejného rozpočtu. Avšak skrývá v sobě znaky účelovosti a částečně míru ekvivalence. Je rozdělováno do dvou složek, a to na pojistné na sociální zabezpečení, nazývané také jako sociální pojištění, a veřejné zdravotní pojištění (Vančurová, 2021, s. 22).

### 5.1 Sociální pojištění

Pojistné na sociální zabezpečení (dále jen SP) je upraveno zákonem č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Skládá se ze 3 složek, a to z pojistného na důchodové pojištění, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na nemocenské pojištění (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 21).

Podmínkou zakládající účast na SP je zdanitelný příjem, který bude podrobněji vysvětlen v následujících podkapitolách. Mezi účastníky pojištění jsou řazeni zaměstnanci, respektive jejich zaměstnavatelé, OSVČ, ale také účastníci, kteří se dobrovolně k pojištění přihlásí. Ti jsou povinni odvádět pojistné příslušné okresní správě sociálního zabezpečení (dále jen OSSZ), jež spadá pod Českou správu sociálního zabezpečení (dále jen ČSSZ) (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 21).

Tabulka 5 – Sazby pojistného na sociální zabezpečení (vlastní zpracování dle Hakalová a kol., 2021, s. 43)

	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	OSVČ
<b>Důchodové pojištění</b>	6,5 %	21,5 %	28 %
<b>Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti</b>	-	1,2 %	1,2 %
<b>Nemocenské pojištění</b>	-	2,1 %	2,1 % (dobrovolné)

#### 5.1.1 Zaměstnanci a zaměstnavatelé

Vyměřovacím základem (dále jen VZ) u zaměstnance je souhrn započitatelných příjmů, jež je stanoven za rozhodné období, tedy kalendářní měsíc. Přičemž započitatelným příjmem se v souvislosti se SP rozumí, příjem, který není osvobozený a je předmětem daně z příjmů fyzických osob. Dále pak musí být od zaměstnavatele zúčtován zaměstnanci a zároveň

nesmí jít například o odstupné, náhradu škody či jednorázovou sociální výpomoc. Vypočtený měsíční VZ se zaokrouhluje na koruny nahoru (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 24).

Minimální VZ se rovná hodnotě minimální mzdy. Naopak maximální VZ je roven hodnotě 48násobku průměrné mzdy, což pro rok 2021 činí 1 701 168 Kč (Hakalová, Pšenková a Kryšková, 2021, s. 56).

Pojistné je povinen zaměstnavatel odvádět příslušné OSSZ za každý kalendářní měsíc a je splatné od 1. do 20. dne následného kalendářního měsíce. Jeho další povinností je v tomto období podat pomocí příslušného formuláře informace o celkových VZ a výši pojistného za zaměstnance, kteří jsou účastníci důchodového pojištění (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 25).

Výjimku z placení pojistného tvoří dohoda o provedení práce a dohoda o pracovní činnosti, ale pouze za určitých podmínek. U DPP pouze do 10 000 Kč za měsíc, u DPČ sjednaná za odměnu nižší než 3 500 Kč (Hnátek, 2021, 155–156).

### 5.1.2 OSVČ

Hlavním rozdílem mezi zaměstnanci a OSVČ je to, že OSVČ nejsou povinni platit nemocenské pojištění. Jejich účast na této složce SP je dobrovolná. Rozhodným obdobím pro OSVČ je kalendářní rok a vyměřovacím základem, ze kterého se vypočítá pojistné, se rozumí polovina (50 %) z DZD dle § 7, tedy z příjmů ze samostatné činnosti (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 27).

V rámci SP je nutné odlišit zda OSVČ vykonává svou činnost jako hlavní nebo vedlejší, jelikož pro každou z nich vyplývají rozdílné podmínky. Vedlejší činnost OSVČ vykonává pokud je například účastna na nemocenském nebo důchodovém pojištění z důvodu:

- zaměstnání;
- má nárok na starobní či invalidní důchod;
- náleží jí rodičovský příspěvek nebo peněžitá pomoc v mateřství.

Jestliže chce být vedena v kategorii vedlejších činností musí příslušné OSSZ prokázat některou ze skutečností (Hnátek, 2021, s. 159).

Tabulka 6 – Rozdíly v hlavní a vedlejší činnosti v souvislosti se SP (vlastní zpracování dle Hakalová a kol., 2021, s. 42 a Hnátek, 2021, s. 159)

	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
<b>Minimální měsíční VZ</b>	25 % průměrné mzdy	10 % průměrné mzdy
<b>Maximální roční VZ</b>	48násobek průměrné mzdy	
<b>Povinnost účastnit se důchodového pojištění</b>	vždy	pokud je dosaženo rozhodné částky, tj. 2,4násobek nezaokrouhlené průměrné mzdy

Pro OSVČ podnikající v rámci hlavní činnosti pak platí povinnost pravidelně odvádět měsíční zálohy, za rok 2021 tato částka činí nejméně 2 588 Kč. U vedlejší činnosti se platí zálohy pouze za předpokladu, kdy je OSVČ účastna důchodového pojištění (za rok 2021 – nejméně 1 036 Kč). Existují však tři výjimky, kdy povinnost odvádět zálohy zaniká. Jestliže OSVČ po celý měsíc pobírala peněžitou pomoc v mateřství, dávku dlouhodobého ošetřovného anebo byla na nemocenské. Zálohy jsou splatné od prvního do posledního dne daného kalendářního měsíce, za který se pojistné platí (Hakalová, Pšenková a Kryšková, 2021, s. 57).

V rámci SP je OSVČ povinna podat na OSSZ přehled o příjmech a výdajích za předešlý kalendářní rok, a to nejpozději do jednoho měsíce ode dne, kdy mělo dojít k podání daňového priznání. Případný doplatek pojistného je nutné doplatit ve lhůtě 8 dnů od podání přehledu (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 30).

## 5.2 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění konkrétněji veřejné zdravotní pojištění (dále jen ZP) je typ zákonného pojištění, které je povinné pro všechny osoby s trvalým pobytem na území České republiky. Popřípadě pro osoby, které zde trvalý pobyt nemají, ale jejich zaměstnavatel zde sídlo nebo trvalý pobyt má. Pomocí tohoto pojištění dochází k plné nebo částečné úhradě zdravotní péče, jež je poskytnuta pojištěnci k zachování nebo zlepšení jeho zdravotního stavu (Hakalová a kol., 2021, s. 40).

ZP je upraveno zákonem č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně na doplnění některých souvisejících zákonů a zákonem č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 21).

Účastníky pojištění jsou všichni zaměstnanci, respektive jejich zaměstnavatelé, OSVČ, osoby bez zdanitelných příjmů a také stát, který hradí pojistné například za důchodce, děti nebo studenty. Pojistné se odvádí příslušným zdravotním pojišťovnám, u kterých jsou účastníci pojistného pojištění. Na rozdíl od SP zde není stanoven maximální vyměřovací základ (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 21–22).

Tabulka 7 – Sazby veřejného zdravotního pojištění (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 155)

	Zaměstnanci	Zaměstnavatelé	OSVČ
<b>Sazba pojistného</b>	4,5 %	9 %	13,5 %

### 5.2.1 Zaměstnanci a zaměstnavatelé

Stejně jako u SP je pro zaměstnance rozhodným obdobím kalendářní měsíc, za který se stanovuje vyměřovací základ. Ten představuje úhrn peněžních i nepeněžních příjmů ze závislé činnosti, jež jsou předmětem a nejsou osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob. Zároveň musí být tento příjem zaměstnavatelem zúčtován zaměstnanci. Stejně podmínky platí i u minimálního VZ, kterým je minimální mzda (Hakalová a kol., 2021, s. 40).

Ovšem u ZP platí určité výjimky, kdy pro některé osoby minimální VZ neplatí. Jedná se například o osoby vlastníci průkaz ZTP nebo ZTP/P nebo také osoby, za které platí pojistné i stát (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 22–23).

Vypočtené pojistné se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru a je odváděno každý měsíc zaměstnavatelem i za zaměstnance, příslušné zdravotní pojišťovně v období od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. V tomto období je též povinen podat Přehled o vyměřovacích základech, výši pojistného a počtu zaměstnanců. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 22)

Ohledně DPP a DPČ platí stejné podmínky jako u SP (Hnátek, 2021, s. 155–156).

### 5.2.2 OSVČ

V rámci ZP u OSVČ je vyměřovacím základem 50 % DZD dle § 7 stanovený za rozhodné období, kterým je kalendářní rok. Minimálním ročním VZ je pro rok 2021 částka

212 646 Kč, která je rovna dvanáctinásobku poloviny průměrné mzdy (Hakalová, Pšenková a Kryšková, 2021, s. 58).

Existují však výjimky, pro které minimální vyměřovací základ neplatí. Jak bylo uvedeno v předchozí kapitole jsou to osoby, za které platí pojistné stát a také osoby s určitým postižením. Další důležitou výjimkou jsou OSVČ, které jsou zaměstnány a v zaměstnání odvádí pojistné alespoň z minimálního vyměřovacího základu (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 27).

Pro ZP platí povinné měsíční zálohy, avšak pouze v případě, kdy pro OSVČ je samostatná výdělečná činnost hlavním zdrojem příjmů anebo neměla po celý kalendářní měsíc nárok na výplatu nemocenské (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 30–31).

Záloha za daný kalendářní měsíc je splatná do 8. dne následujícího kalendářního měsíce a její minimální výše pro rok 2021 je 2 393 Kč. Přehled o příjmech a výdajích se zasílá všem zdravotním pojišťovnám, u kterých byla OSVČ v daném období pojištěna. Pro odevzdání přehledu a splatnost doplatku jsou stanoveny stejné podmínky jako u SP (Hakalová, Pšenková a Kryšková, 2021, s. 58).



## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 6 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

Praktická část bakalářské práce se zaměřuje na optimalizaci daně z příjmů fyzických osob a související výpočet zdravotního pojištění a pojištění na sociální zabezpečení. Pro účely této práce byla oslovena reálná fyzická osoba, která si však přeje zůstat v anonymitě. Proto bude v této práci nazývána jako pan Ochetný a uvedené osobní údaje, jako rodné číslo a adresa, budou smyšlené.

Hlavním zdrojem příjmů pana Ochetného je podnikání na základě živnostenského oprávnění, v rámci kterého provozuje karaoke bar. Kromě prodeje alkoholických, nealkoholických nápojů a drobného občerstvení zde také pořádá různé kulturní a zábavné večery s tematikou hudby, poezie nebo stand-up vystoupení. K provozování si pronajímá prostory v centru města a zaměstnává dvě brigádnice. Pro zásobování využívá své vlastní auto, které však nemá zařazené v obchodním majetku. Předmětem podnikání je tedy hostinská činnost, prodej lihovin, kvasného a konzumního lihu a výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, konkrétně velkoobchod a maloobchod a pořádání kulturních a zábavních akcí. Jedná se tedy současně o živnost ohlašovací řemeslnou, koncesovanou a ohlašovací volnou. Svůj karaoke bar provozuje od roku 2019 a dosud si uplatňoval paušální výdaje ve výši 60 %. Kvůli vládním nařízením souvisejícím s pandemií COVID-19 mohl svůj bar otevřít až od 28. května 2021. Do té doby mu z podnikání nevznikaly žádné příjmy, ale pouze fixní výdaje. Zároveň také nečerpal kompenzační bonus. Od listopadu byly zpřísněny podmínky pro vstup do těchto zařízení, což zapříčinilo snížení tržeb pro měsíc listopad a prosinec.

Vzhledem k tomu, že téměř celý první půl rok v roce 2021 nemohl bar provozovat, začal brigádně pracovat jako řidič pro logistickou společnost. Tuto práci vykonával na základě dohody o provedení práce, kdy příjem za daný měsíc nepřesáhl 10 000 Kč a podepsal zde prohlášení k dani z příjmů fyzických osob.

Pan Ochetný navíc vlastní byt, který celoročně pronajímá. Cena měsíčního nájmu činí 15 500 Kč včetně energií. Dále také kvůli nepříznivé finanční situaci, která byla způsobena pandemií COVID-19 byl nucen na konci roku prodat svoji motorku za 25 000 Kč.

Pro vykonávání své samostatné výdělečné činnosti nevede účetnictví ani daňovou evidenci, pouze eviduje své příjmy související s podnikáním. Současně také nevyužívá služby daňového poradce.

Pan Ochetný má manželku, která je na rodičovské dovolené s dvouletým synem a syna dávají do speciální soukromé mateřské školy.

## **7 ANALÝZA SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ SOUVIEJÍCÍCH S DZD DLE § 7 ZDP**

Pan Ochetný v rámci své samostatné výdělečné činnosti provozuje karaoke bar a uplatňuje paušální výdaje ve výši 60 %. Na základě konzultací a odhadů pana Ochotného vznikají v souvislosti s jeho podnikáním vysoké skutečné výdaje, které by mohly přesahovat výdaje paušální. Proto je na tuto problematiku zaměřena část bakalářské práce. Ovšem pro uplatňování skutečných výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů je nutné vést účetnictví nebo daňovou evidenci, kde by tyto výdaje mohl patřičně prokázat. Podnikateli byly obě varianty navrženy a popsána podstata jejich vedení. Kvůli administrativní náročnosti a také jiné podstatě zdaňování si však raději vybral vedení daňové evidence. V současné době vede pan Ochotný pouze evidenci příjmů. Pomocí aplikace Dotykačka, která slouží jako pokladna, si měsíčně nechává udělat výpis tržeb. Zároveň do této aplikace zadává nákupní ceny zboží, které jsou současně skutečnými výdaji. Co ale pan Ochotný neeviduje jsou skutečné výdaje spojené s celkovým provozem podnikání, které jsou nedílnou součástí.

### **7.1 Výdaje na nákup zboží**

Největší část skutečných výdajů tvoří nákupní ceny prodávaného zboží. Vzhledem k tomu, že předmětem podnikání pana Ochotného je provozování karaoke baru, velkou část zboží představují alkoholické nápoje, ale také nealkoholické nápoje a drobné občerstvení. Zboží nakupuje především v nedalekém velkoobchodě a také na internetu. Měsíční výdaje na nákup tohoto zboží za jednotlivé měsíce jsou uvedeny v následující tabulce č. 8.

Tabulka 8 – Výdaje na nákup zboží za rok 2021 (vlastní zpracování)

<b>Měsíc</b>	<b>Výdaje</b>
Leden	- Kč
Únor	- Kč
Březen	- Kč
Duben	- Kč
Květen	25 000 Kč
Červen	54 000 Kč
Červenec	50 000 Kč
Srpen	54 000 Kč
Září	77 000 Kč
Říjen	62 000 Kč
Listopad	58 000 Kč
Prosinec	55 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>435 000 Kč</b>

Z tabulky je zřejmé, že od ledna do dubna mu z podnikání nevznikaly žádné výdaje na nákup zboží, jelikož měl pozastavené podnikání kvůli situaci související s pandemií COVID-19 a vládním nařízením. V květnu už věděl, že bude moci svůj bar brzy znovu otevřít, a tak musel nakoupit zboží k prodeji. Jednotlivé měsíční výdaje pak úzce souvisí s tržbami, které jsou uvedeny v kapitole 8.1.2. Jejich celková výše za rok 2021 činila 435 000 Kč.

## 7.2 Mzdové výdaje

Pan Ochotný zaměstnává dvě studentky jako brigádnice, které mu vypomáhají s obsluhou baru a zákazníků. Jsou zaměstnány na základě DPP, mají u pana Ochotného podepsané prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob a sjednanou hodinovou mzdu ve výši 110 Kč. Výše jejich měsíční mzdy se odvíjí od jejich odpracovaných směn, které se v každém měsíci liší. Pan Ochotný má stanoveno, že za daný měsíc na mzdové výdaje vynaloží zhruba 15 000 Kč. Jak již bylo zmíněno, v roce 2021 mohl začít podnikat až od 28. května, proto byly brigádnice zaměstnané pouze od června do prosince. Výpočet celkových mzdových výdajů je znázorněn v následující tabulce č. 9.

Tabulka 9 – Výpočet mzdových výdajů za rok 2021 (vlastní zpracování)

Měsíc	Brigádnice 1		Brigádnice 2		Celkem
	Počet hodin	Mzda	Počet hodin	Mzda	
Červen	48	5 280 Kč	87	9 570 Kč	14 850 Kč
Červenec	89	9 790 Kč	48	5 280 Kč	15 070 Kč
Srpen	80	8 800 Kč	57	6 270 Kč	15 070 Kč
Září	62	6 820 Kč	76	8 360 Kč	15 180 Kč
Říjen	52	5 720 Kč	84	9 240 Kč	14 960 Kč
Listopad	71	7 810 Kč	64	7 040 Kč	14 850 Kč
Prosinec	83	9 130 Kč	51	5 610 Kč	14 740 Kč
<b>Celkem</b>	<b>485</b>	<b>53 350 Kč</b>	<b>467</b>	<b>51 370 Kč</b>	<b>104 720 Kč</b>

Jak si lze všimnout, ani jedna měsíční mzda nepřekročila částku 10 000 Kč. Z čehož vyplývá, že pan Ochotný za brigádnice nemusí odvádět sociální ani zdravotní pojištění a zároveň z těchto mezd nevznikla žádná daňová povinnost. Za rok 2021 pan Ochotný vynaložil na mzdové výdaje celkem 104 720 Kč.

### 7.3 Nájemné

Aby byl karaoke bar pana Ochotného na co nejvíce dostupném místě, pronajímá si prostory na náměstí. Jejich rozloha činí 102 m<sup>2</sup> a součástí je také sociální zařízení. Za nájem platí fixní částku ve výši 25 000 Kč měsíčně. Cena je stanovena včetně energií.

### 7.4 Výdaje na automobil v podnikání

Zboží nakupuje především ve velkoobchodě, který se nachází zhruba 7,5 km od jeho baru, kam jezdí svým osobním automobilem zhruba jednou týdně. Avšak vzhledem k tomu, že část roku byl bar zavřený, za rok 2021 je počítáno pouze s 31 týdny. Jedná se o osobní automobil Škoda Octavia combi 1. generace 1.9 TDI vyrobeném v roce 2002, jehož odhadnutá tržní cena činí 85 000 Kč. Odhad byl proveden na základě analýzy trhu a stavu vozidla.<sup>1</sup> Aby bylo možné si výdaje vynaložené na využívání osobního automobilu k podnikání uznat jako daňově uznatelné, musí být dodrženo několik podmínek.

Především je nutné, aby pan Ochotný v rámci své daňové evidence vedl knihu jízd, kde bude rozlišovat pracovní a soukromé cesty vozidlem. U pracovních cest je také nutné uvést daný účel cesty, aby bylo jasně prokazatelné, že tato cesta souvisela s podnikáním.

<sup>1</sup> [https://www.aaaauto.cz/cz/skoda-octavia/car.html?id=485453799#make=109&model=261&body=C&palivo=2&ymin=2001&ymin=2004&pr\\_omo=r; https://auto.bazos.cz/inzerat/149609897/skoda-octavia-kombi-19tdi-66kw-2002.php](https://www.aaaauto.cz/cz/skoda-octavia/car.html?id=485453799#make=109&model=261&body=C&palivo=2&ymin=2001&ymin=2004&pr_omo=r; https://auto.bazos.cz/inzerat/149609897/skoda-octavia-kombi-19tdi-66kw-2002.php)

Pokud by se však jednalo čistě o uplatňování paušálních výdajů bez dalších skutečných výdajů, tato evidence nemusí být vedena.

#### 7.4.1 Silniční daň

Dále je pan Ochočný povinen platit silniční daň, jelikož své vozidlo využívá k podnikatelským účelům. Za rok 2021 má povinnost odvést silniční daň tedy za květen až prosinec, a to ve výši 2 000 Kč. Výše daně se odvíjí od objemu zdvihového motoru, který u tohoto vozidla představuje 1 896 cm<sup>3</sup>. Z tabulky sazeb pro silniční daň, která je uvedena v příloze P I vyplývá, že roční sazba pro dané vozidlo činí 3 000 Kč. Avšak tuto sazbu je nutné rozpočítat jen na ty měsíce, kdy bylo auto využito k podnikání. Bohužel pan Ochočný nemá nárok na uplatnění snížení sazby, jelikož od data registrace uplynulo více jak 9 let. Výpočet silniční daně je součástí daňového přiznání, které je uvedeno v příloze P III. Pan Ochočný bude mít v následujícím zdaňovacím období povinnost odvádět zálohy na silniční daň ve výši 250 Kč za měsíc. Zálohy se platí čtvrtletně a první záloha je splatná do 15. dubna 2022. Ovšem v současné době se řeší, jestli dojde nebo nedojde ke zrušení silniční daně pro vozidla do 12 tun, do kterých spadá také automobil pana Ochočného. Proto vláda tuto povinnost placení záloh pro rok 2022 zrušila a pokud by opravdu došlo ke zrušení silniční daně pro vozidla do 12 tun, panu Ochočnému by v následujícím zdaňovacím období zanikla povinnost platit silniční daň.

#### 7.4.2 Cestovní náhrady

Pokud se pan Ochočný rozhodne svůj osobní automobil nezařadit do obchodního majetku, má možnost uplatnit jako daňově uznatelný výdaj cestovní náhrady dle § 24 odst. 2 písm. k) ZDP. U cestovních náhrad se vychází z vyhlášky č. 589/2020 Sb., o změně sazby základní náhrady za používání silničních motorových vozidel a stravného a o stanovení průměrné ceny pohonných hmot pro účely poskytování cestovních náhrad. Lze si uplatnit náhrady za pohonné hmoty (dále jen PHM) ve skutečné výši, které musí být doloženy doklady o zaplacení. Pan Ochočný doklady za nákup PHM za rok 2021 nemá uschované a cena PHM bude tím pádem odvozena ze zmíněné vyhlášky. Dále lze jako daňově uznatelný výdaj uplatnit tzv. amortizaci vozidla, která je též stanovena vyhláškou a činí 4,40Kč na každý ujetý km. Spotřeba litrů PHM na 100 km vychází z údajů z technického průkazu vozidla.

Tabulka 10 – Výpočet daňově uznatelných výdajů při využití cestovních náhrad (vlastní zpracování)

Účel	Počet km	Spotřeba l/100 km	Cena pohonných hmot (Kč/l)	Základní náhrada na 1 km	Celkové cestovní náhrady
Nákupy	465	5,2	27,20	4,40 Kč	2 704 Kč

Z předchozí tabulky je zřejmé, že za rok 2021 pan Ochotný ujel k pracovním účelům 465 km a jako celkový daňově uznatelný výdaj s využitím cestovních náhrad je možné uznat částku 2 704 Kč.

### 7.4.3 Skutečné výdaje

Aby bylo možné uplatňovat skutečné výdaje, musí být vozidlo zařazené v obchodním majetku. Při zařazení osobního automobilu do obchodního majetku je nutné vést evidenci dlouhodobého majetku. Pan Ochotný by tedy musel založit kartu dlouhodobého majetku, kde by uvedl základní informace o tomto vozidle a způsob jeho odpisování.

Mezi skutečné výdaje patří zejména nákupy PHM, ovšem jak již bylo zmíněno, pan Ochotný nemá uschované doklady za jejich nákup. Proto stejně jako u cestovních náhrad je cena PHM odvozena z vyhlášky, která byla zmíněna v rámci kapitoly 7.4.2, a spotřeba PHM vychází též z údajů z technického průkazu vozidla. Cena spotřebovaných PHM k podnikatelským účelům pana Ochotného činila za sledovaný rok 658 Kč.

Tabulka 11 – Výdaje na spotřebované PHM k podnikání za rok 2021 (vlastní zpracování)

Účel	Počet km	Spotřeba l/100 km	Cena pohonných hmot (Kč/l)	Celkový výdaj
Nákupy	465	5,2	27,20	658 Kč

Velkou výhodou je, že je možné uplatňovat jako daňově uznatelné výdaje navíc také další skutečně vynaložené výdaje (např. opravy a údržba) a též daňové odpisy. Avšak je nutné u těchto skutečných výdajů brát ohled na to, že podnikatel své vozidlo využívá také k soukromým účelům. V současné době však pan Ochotný nevede žádnou evidenci jízd, ze které lze odvodit jaký podíl z celkových ujetých km mají pracovní cesty. Proto byl panem Ochotným proveden odhad, že pracovní cesty představovaly v roce 2021 zhruba 5 % celkových jízd autem. Veškeré skutečně vynaložené výdaje jsou daňově uznatelné tedy jen ve výši 5 %. Ve sledovaném roce do těchto výdajů, které musíme krátit, řadíme



vynaložené prostředky na opravy ve výši 20 000 Kč a na základní pojištění v hodnotě 4 000 Kč.

Jak již bylo zmíněno, součástí daňově uznatelných výdajů při zařazení dlouhodobého hmotného majetku jsou také daňové odpisy. Ty vyjadřují jakési jeho opotřebení v jednotlivých letech jeho používání. Pro stanovení těchto odpisů lze využít dvou metod, a to metody rovnoměrného odepisování a metody zrychleného odepisování. Pro rovnoměrné odepisování jsou stanoveny sazby uvedené § 31 odst. 1 písm. a) ZDP a pro zrychlené odepisování jsou určeny koeficienty, které nalezneme v § 32 odst. 1 ZDP. Pro správné určení odpisu je však nutné zařadit DHM do správné odpisové skupiny, od které se odvíjí doba odepisování, a určit jeho vstupní cenu. Automobil pana Ochotného spadá do odpisové skupiny č. 2 a jeho vstupní cena činí 85 000 Kč. Dle § 28 odst. 6 je též nutné tyto daňové odpisy krátit, a to ve stejném poměru jako ostatní skutečné výdaje.

Tabulka 12 – Výpočet poměrného odpisu za rok 2021 (vlastní zpracování)

Rok 2021	VC	Sazba/koefficient	Odpis	Poměrná výše (5 %)
Rovnoměrný	85 000 Kč	11%	9 350 Kč	468 Kč
Zrychlený	85 000 Kč	5	17 000 Kč	850 Kč

Vzhledem k tomu, že pan Ochotný část roku nemohl podnikat, dá se předpokládat, že jeho příjmy ze samostatné činnosti nebudou tak vysoké. Proto byly vybrány odpisy rovnoměrné, aby si hodnotu osobního automobilu mohl rovnoměrně rozpouštět a zbytečně se mu v tomto roce výdaje nenavýšily.

Výjimku v krácení výdajů tvoří silniční daň, která je uznatelná v plné výši a krátit se nemusí, jelikož vždy souvisí s podnikáním.

Tabulka 13 – Ostatní výdaje v poměrné výši za rok 2021 (vlastní zpracování)

Výdaje	Plná výše	Poměrná výše (5 %)
Opravy	20 000 Kč	1 000 Kč
Pojištění	4 000 Kč	200 Kč
Odpisy	9 350 Kč	468 Kč
Silniční daň	2 000 Kč	2 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>35 350 Kč</b>	<b>3 668 Kč</b>

Z výpočtů je tedy zřejmé, že pan Ochotný při využití metody skutečných výdajů spojených s používáním vozidla k podnikatelským účelům má nárok na uplatnění daňově uznatelných

výdajů ve výši 4 326 Kč. Součástí této hodnoty jsou výdaje na nákup PHM a ostatní skutečné výdaje v poměrné výši.

#### 7.4.4 Paušální výdaje

Poslední možností jsou paušální výdaje, které vychází z § 24 odst. 2 písm. z) ZDP. Za rok 2021 lze využít paušální částku 5 000 Kč/měs. za každé vozidlo, které bylo v daném měsíci využito k podnikatelským účelům. Ovšem pan Ochočný automobil využívá také k soukromým účelům, tím pádem se tato částka krátí na 80 %, tedy 4 000 Kč za měsíc. Paušální částka je stanovena jako náhrada výdajů za PHM a parkovné.

Paušální výdaje je možné uplatnit bez ohledu na to, jestli je nebo není automobil zařazen v obchodním majetku. Ovšem pokud by auto zahrnul do obchodního majetku, může si uplatnit i další skutečně vynaložené výdaje spojené s podnikáním. Zde je však také nutné brát v potaz omezení, kdy daňově uznatelné jsou pouze ostatní výdaje ve výši 80 % (s výjimkou silniční daně), zbylých 20 % je daňově neuznatelných dle § 25 odst. 1 písm. x). Dle § 28 odst. 6 u paušálních výdajů je nutné krátit i daňový odpis, a to na 80 %.

Tabulka 14 – Porovnání paušálních a ostatních výdajů při zařazení a nezařazení vozidla do obchodního majetku za rok 2021 (vlastní zpracování)

Výdaje	Nezařazený v obchodním majetku	Zařazený v obchodním majetku
Paušální výdaj	28 000 Kč	28 000 Kč
Opravy	- Kč	16 000 Kč
Pojištění	- Kč	3 200 Kč
Odpisy	- Kč	7 480 Kč
Silniční daň	2 000 Kč	2 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>30 000 Kč</b>	<b>56 680 Kč</b>

Veškeré vypočítané hodnoty ostatních výdajů v předchozí tabulce vychází z kapitoly 7.4.3, která pojednává o skutečných výdajích. Je tedy zřejmé, že panu Ochočnému se v souvislosti s uplatněním paušálních výdajů vyplatí si svůj osobní automobil zařadit do obchodního majetku.

#### 7.4.5 Srovnání všech variant

Pro uplatnění výdajů na auto v podnikání existuje několik variant, které byly popsány a vypočítány v předchozích kapitolách. Pro srovnání slouží následující tabulka č 15.

Tabulka 15 – Srovnání daňově uznatelných výdajů při použití automobilu v podnikání (vlastní zpracování)

Výdaje	Nezařazený v obchodním majetku		Zařazený v obchodním majetku	
	Cestovní náhrady	Paušální výdaje	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
PHM	658 Kč	28 000 Kč	658 Kč	28 000 Kč
Základní náhrada	2 046 Kč	- Kč	- Kč	- Kč
Opravy	- Kč	- Kč	1 000 Kč	16 000 Kč
Pojištění	- Kč	- Kč	200 Kč	3 200 Kč
Odpisy	- Kč	- Kč	468 Kč	7 480 Kč
Silniční daň	2 000 Kč	2 000 Kč	2 000 Kč	2 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>4 704 Kč</b>	<b>30 000 Kč</b>	<b>4 326 Kč</b>	<b>56 680 Kč</b>

Ať už pan Ochotný svůj automobil zařadí či nezařadí do obchodního majetku, jsou pro něj výhodné paušální výdaje. Avšak při zařazení má nárok na širší okruh daňově uznatelných výdajů a tím pádem je tato varianta pro pana Ochotného úplně nejvýhodnější ze všech možných variant. Částka daňově uznatelných výdajů v případě tohoto způsobu uplatnění tedy činí 56 680 Kč.

## 7.5 Ostatní provozní výdaje

Karaoke je nedílnou součástí baru, které jej dělá specifickým. K jeho provozování je nutné vlastnit určité vybavení jako například dataprojektor, projekční plátno či mikrofony. Veškeré zařízení nakoupil pan Ochotný v předchozích letech. Ovšem v roce 2021 došlo k poničení dvou mikrofonů a byl nucen koupit nové. Mikrofony koupil v setu za 2 500 Kč.

Ke služebním účelům také využívá svůj mobilní telefon. Aby oddělil svůj osobní telefon se služebním, pořídil si druhou SIM kartu a za měsíční tarif platí 500 Kč. Mobilní telefon mu slouží převážně ke sjednávání směn s brigádníci a též k organizování různých kulturních a zábavních večerů. Na tyto večery zve různé umělce, kteří zde zpřijemňují večer zákazníkům a lákají nové hosty. Některým amatérským umělcům vyplatil za tuto práci honorář. Celková hodnota honorářů za sledovaný rok činí 3 600 Kč.

Tabulka 16 – Ostatní provozní výdaje za rok 2021 (vlastní zpracování)

Výdaje	Částka
Mobilní telefon	3 500 Kč
Umělci	3 600 Kč
Mikrofony	2 500 Kč
<b>Celkem</b>	<b>9 600 Kč</b>

## 7.6 Stanovení celkových skutečných výdajů

Prostřednictvím analýzy skutečných výdajů bylo zjištěno, že pan Ochotný měl velice vysoké skutečné výdaje. Největší část tvořily výdaje na nákup zboží, nájemné a také zaměstnanecké výdaje. Dále také výdaje za použití osobního automobilu, mobilního zařízení či jiné provozní výdaje.

Tabulka 17 – Celkové skutečné výdaje za rok 2021 (vlastní zpracování)

<b>Výdaje</b>	<b>Rok 2021</b>
Nákup zboží	435 000 Kč
Mzdy	104 720 Kč
Nájemné	300 000 Kč
Automobil v podnikání	54 680 Kč
Silniční daň	2 000 Kč
Ostatní provozní	9 600 Kč
<b>Celkem</b>	<b>906 000 Kč</b>

Prostřednictvím analýzy skutečných výdajů bylo zjištěno, že celkové skutečně vynaložené výdaje za rok 2021 činily 906 000 Kč. Tyto výdaje pak budou využity v rámci kapitoly 8.1.2, pro stanovení DZD dle § 7 ZDP.

## 8 STANOVENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI

### 8.1 Stanovení a optimalizace dílčích základů daně

#### 8.1.1 DZD dle § 6 ZDP

Hlavním zdrojem příjmů pana Ochotného je samostatná výdělečná činnost. V tomto roce však kvůli situaci související s pandemií COVID-19 byl částečně donucen si vydělat finanční prostředky i jiným způsobem. Proto se nechal od ledna do května zaměstnat v nejmenované logistické společnosti jako řidič. Tuto práci bral pouze jako dočasné řešení jeho finanční situace, proto v ní pracoval pouze na dohodu o provedení práce. Z důvodu možnosti uplatnění slevy na dani podepsal prohlášení k dani z příjmů fyzických osob. Mohl si tak uplatnit slevu na poplatníka ve výši 2 320 Kč/měsíc. Za práci měl stanovenou hodinou sazbu ve výši 150 Kč.

Tabulka 18 – Měsíční příjmy dle § 6 (vlastní zpracování)

Měsíc	Odpracované hodiny	Hrubá mzda
Leden	64	9 600 Kč
Únor	59	8 850 Kč
Březen	57	8 550 Kč
Duben	61	9 150 Kč
Květen	42	6 300 Kč
<b>Celkem</b>	<b>283</b>	<b>42 450 Kč</b>

Základem daně je získaný příjem ze závislé činnosti. Pan Ochotný uplatnil základní slevu na poplatníka a ani v jednom měsíci jeho hrubá mzda nepřesáhla 10 000 Kč. Z toho vyplývá, že mu z těchto měsíčních příjmů nevznikla žádná daňová povinnost a zároveň nemusí odvádět sociální ani zdravotní pojištění. Současně také byla dodržena podmínka DPP, kdy je možné, aby poplatník u jednoho zaměstnavatele odpracoval maximálně 300 hodin za dané zdaňovací období. Dílčím základem daně dle § 6 ZDP je tedy součet daných měsíčních hrubých mezd.

$$\text{DZD dle § 6 ZDP} = 42\,450 \text{ Kč.}$$

#### 8.1.2 DZD dle § 7 ZDP

Pan Ochotný v rámci svého podnikání provozuje karaoke bar. Ovšem v roce 2021 bylo jeho podnikání velice ovlivněno pandemií COVID-19. Vládní nařízení mu zakazovala

provozovat jeho činnost od začátku roku až do 28. května, kdy mohl svůj bar znovu otevřít. V rámci své samostatné činnosti prodává alkoholické, nealkoholické nápoje a také drobné občerstvení, které tvoří jeho příjmy.

Tabulka 19 – Celkové tržby za rok 2021 (vlastní zpracování)

Měsíc	Alkoholické nápoje	Ostatní	Tržby celkem
Leden	- Kč	- Kč	- Kč
Únor	- Kč	- Kč	- Kč
Březen	- Kč	- Kč	- Kč
Duben	- Kč	- Kč	- Kč
Květen	4 370 Kč	230 Kč	4 600 Kč
Červen	107 350 Kč	5 650 Kč	113 000 Kč
Červenec	116 850 Kč	6 150 Kč	123 000 Kč
Srpen	131 100 Kč	6 900 Kč	138 000 Kč
Září	171 000 Kč	9 000 Kč	180 000 Kč
Říjen	165 300 Kč	8 700 Kč	174 000 Kč
Listopad	134 900 Kč	7 100 Kč	142 000 Kč
Prosinec	116 850 Kč	6 150 Kč	123 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>947 720 Kč</b>	<b>49 880 Kč</b>	<b>997 600 Kč</b>

Dílním základem daně z příjmů ze samostatné činnosti jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jelikož jsou skutečné výdaje pana Ochotného velice rozmanité, konkrétněji se nimi zabývá kapitola 7. V této kapitole je využita pouze jejich celková výše, která činí 906 000 Kč. V rámci § 7 ZDP lze však jako součást optimalizace uplatnit výdaje paušální. Pan Ochotný má možnost uplatnění paušálních výdajů ve výši 80 % z příjmů, jelikož alkoholické nápoje podává rozlévané a proto jeho samostatná činnost spadá do hostinské činnosti, tedy živnosti řemeslné. Pokud by se však rozhodl láhev alkoholického nápoje prodat beze změny, spadal by tento příjem do živnosti koncesované (kterou pan Ochotný vlastní kvůli evidenční povinnosti) a mohl by si z něj uplatnit pouze 60% paušální výdaje.

Tabulka 20 – Porovnání skutečných a paušálních výdajů dle § 7 ZDP za rok 2021 (vlastní zpracování)

Rok 2021	Skutečné výdaje	Paušální výdaje (80 %)
Příjmy	997 600 Kč	997 600 Kč
Výdaje	906 000 Kč	798 080 Kč
<b>DZD § 9</b>	<b>91 600 Kč</b>	<b>199 520 Kč</b>

Jak lze vidět, byl naplněn předpoklad a skutečné výdaje dosahují vyšších hodnot než výdaje paušální. Při využití skutečných výdajů je DZD dle § 7 ZDP nižší o 107 920 Kč. Ovšem je důležité podotknout, že se jedná o zdaňovací období, kde část roku nemohl podnikat a tím pádem nedosahoval takových příjmů. Je tedy otázkou, jak tyto změny ovlivnily celkový výpočet a jakých hodnot by dosahovaly jednotlivé výdaje za normálních podmínek.

**DZD dle § 7 ZDP = 91 600 Kč.**

### 8.1.3 DZD dle § 9 ZDP

Pan Ochotný pronajímá byt 2+1 s částečným vybavením, který se nachází v centru krajského města. Pronájem tohoto bytu není předmětem podnikání dle § 7 ZDP a zároveň není zahrnut v obchodním majetku podnikatele. Z toho vyplývá, že příjem z nájmu je zdaňován dle § 9 ZDP. Měsíční nájemné za dané zdaňovací období činilo 15 500 Kč. Za rok 2021 měl tedy roční příjem z nájmu ve výši 186 000 Kč.

V souvislosti s nájmem nemovité věci vznikly panu Ochotnému skutečné výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jedná se o pojištění nemovitosti v hodnotě 4 500 Kč a také drobné opravy, na které majitel vynaložil 8 300 Kč. Celkové skutečné výdaje tedy činily 12 800 Kč. Veškeré uvedené skutečné výdaje jsou daňově uznatelné. U příjmů z nájmu však lze také uplatnit paušální výdaje ve výši 30 % z příjmů. Srovnání těchto dvou možností je znázorněno v následující tabulce č. 21.

Tabulka 21 – Porovnání skutečných a paušálních výdajů dle § 9 ZDP za rok 2021 (vlastní zpracování)

Rok 2021	Skutečné výdaje	Paušální výdaje (30 %)
Příjmy	186 000 Kč	186 000 Kč
Výdaje	12 800 Kč	55 800 Kč
<b>DZD § 9</b>	<b>173 200 Kč</b>	<b>130 200 Kč</b>

Z tabulky je zřejmé, že výhodnější variantou pro pana Ochotného je využití paušálních výdajů, které činí 55 800 Kč. Jelikož dílčí základ daně dle § 9 ZDP s využitím skutečných výdajů je o 43 000 Kč vyšší.

**DZD dle § 9 ZDP = 130 200 Kč.**

### 8.1.4 DZD dle § 10 ZDP

Podnikatel byl ve sledovaném období velice ovlivněn nepříznivou situací související s pandemií COVID-19. Z tohoto důvodu byl donucen v listopadu prodat svůj starší motocykl, aby měl dostatek finančních prostředků. Motocykl prodal za 25 000 Kč. Z hlediska ZDP se jedná o příjmy z úplatného převodu jiné věci, které spadají do § 10 odst. 1 písm. b) bodu 3. U těchto příjmů je možné si uplatnit prokazatelně vynaložené výdaje na jejich dosažení. Avšak vzhledem k tomu, že pan Ochotný vlastnil motorku více jak 1 rok před prodejem, je tento příjem dle § 4 odst. 1 písm. c) bodu 2 osvobozen.

**DZD dle § 10 ZDP = 0 Kč.**

## 8.2 Stanovení a optimalizace celkového základu daně

Základ daně z příjmů fyzických osob se rovná souhrnu dílčích základů daně dle § 6–10. Ty byly vypočítány v předchozí kapitole 8.1 a výpočet základu daně je uveden v následující tabulce č. 22.

Tabulka 22 – Stanovení základu daně za rok 2021 (vlastní zpracování)

Položka	Částka
DZD § 7 ZDP	91 600 Kč
DZD § 9 ZDP	130 200 Kč
DZD § 10 ZDP	0 Kč
<b>Úhrn DZD § 7-10 ZDP</b>	<b>221 800 Kč</b>
DZD § 6 ZDP	42 450 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>264 250 Kč</b>

Nejdříve je nutné sečíst DZD dle § 7–10, jelikož od nich lze odečíst daňovou ztrátu, kterou však pan Ochotný v předchozích 5 zdaňovacích obdobích nevykazoval. Poté se přičítá také DZD dle § 6 ZDP a celkový základ daně tak činí 264 250 Kč.

### 8.2.1 Nezdánitelné části ZD

Základ daně lze však dále ještě upravit o položky snižující základ daně dle § 15 ZDP. Pan Ochotný má uzavřené **penzijní připojištění se státním příspěvkem**, na které si měsíčně vkládá 1 500 Kč. Náleží mu tak maximální měsíční státní příspěvek ve výši 230 Kč. Ovšem dle § 15 odst. 5 písm. a) je možné jako nezdánitelnou část ZD uplatnit pouze tu část měsíčního příspěvku, která převyšuje výši, od které náleží maximální státní příspěvek. V tomto případě se tedy jedná měsíčně o 500 Kč. Přestože bylo panem



Ochotným vloženo na účet penzijního připojištění v tomto zdaňovacím období 18 000 Kč, jako nezdanitelnou část ZD lze uplatnit pouze **6 000 Kč**.

Tabulka 23 – Upravení ZD o nezdanitelné části ZD (vlastní zpracování)

<b>Základ daně</b>	<b>264 250 Kč</b>
§ 15 - nezdanitelné části ZD	6 000 Kč
<b>Upravený ZD</b>	<b>258 250 Kč</b>

### 8.3 Stanovení a optimalizace daně

Pro výpočet daně z příjmů fyzických osob je však nejdříve nutné upravený ZD zaokrouhlit na celé 100 Kč dolů. Vzhledem k tomu, že ZD nepřekročil 48násobek průměrné mzdy, sazba daně činí 15 %.

Tabulka 24 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob (vlastní zpracování)

<b>Upravený ZD</b>	<b>258 250 Kč</b>
Zaokrouhlený ZD (na 100 Kč ↓)	258 200 Kč
<b>Daň z příjmů (15 %)</b>	<b>38 730 Kč</b>

#### 8.3.1 Slevy na dani

V rámci optimalizace daně, lze od vypočtené daně odečíst slevy na dani. Panu Ochotnému je jako každému poplatníkovi umožněno uplatňovat si základní **slevu na poplatníka**. Tu uplatňoval v průběhu roku v rámci § 6 ZDP u příjmu na DPP, díky ní mu z těchto měsíčních příjmů nevznikla žádná daňová povinnost. Tuto slevu lze uplatnit také v ročním zúčtování a její výše za rok 2021 činí **27 840 Kč**.

Žije ve společně hospodařící domácnosti se svojí manželkou, která je na rodičovské dovolené s jejich dvouletým synem. Při rodičovské dovolené si manželka přivydělává úklidovými pracemi, avšak její roční příjem za rok 2021 nepřekročil 68 000 Kč. Z toho vyplývá, že pan Ochotný má nárok na uplatnění roční **slevy na manželku**, jejíž výše činí **24 840 Kč**.

Pan Ochotný má také nárok na uplatnění **slevy za umístění dítěte** tzv. školkovného. Svého syna chtějí od malička učit anglickému jazyku, proto mu platí speciální soukromou mateřskou školu. Za pobyt syna v mateřské škole platí 6 500 Kč za měsíc. Roční výdaje za tuto mateřskou školu jsou tedy poměrně vysoké a činí 78 000 Kč. Z § 35bb ZDP vyplývá, že výše této slevy odpovídá prokazatelně vynaloženým výdajům za toto předškolní zařízení za dané zdaňovací období, ovšem maximálně do výše minimální mzdy

za každé vyživované dítě. Ta pro rok 2021 byla stanovena na **15 200 Kč**. Pan Ochotný má tedy nárok pouze na slevu v hodnotě této minimální mzdy.

Tabulka 25 – Uplatnění slev na dani a výpočet daně po slevách (vlastní zpracování)

<b>Daň z příjmů (15 %)</b>	<b>38 730 Kč</b>
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	15 200 Kč
<b>Slevy celkem</b>	<b>67 880 Kč</b>
<b>Daň po slevách</b>	<b>0 Kč</b>

Ovšem výše slev, které lze takto uplatnit, nesmí být vyšší jak vypočtená daň. Z toho vyplývá, že daň po slevách nesmí být záporná, a proto v případě pana Ochotného má nulovou hodnotu.

### 8.3.2 Daňové zvýhodnění

Další možností jak lze daňovou povinnost ještě snížit je daňové zvýhodnění. Jak již bylo zmíněno pan Ochotný má syna, se kterým žije ve společně hospodařící domácnosti a narodil se 20. července 2019. Vzhledem k tomu, že pan Ochotný dosahuje vyšších příjmů než jeho manželka, je výhodnější, aby si **daňového zvýhodnění** za svého syna uplatňoval on. Za 1. dítě mu náleží daňové zvýhodnění ve výši **15 204 Kč** za dané zdaňovací období.

Tabulka 26 – Uplatnění daňového zvýhodnění a výpočet konečné daně (vlastní zpracování)

<b>Daň po slevách</b>	<b>0 Kč</b>
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč
<b>Vypočtený daňový bonus</b>	<b>15 204 Kč</b>

Díky tomu, že daň po slevách má nulovou hodnotu, tak při odečtení daňového zvýhodnění panu Ochotnému nevzniká daňová povinnost, ale vzniká mu daňový bonus.

### 8.4 Stanovení doplatku či přeplatku na dani

Pro stanovení doplatku či přeplatku na dani je nutné vypočtenou daňovou povinnost nebo v případě pana Ochotného vypočtený daňový bonus ještě upravit o zaplacené zálohy na daň a vyplacené daňové bonusy. Vzhledem k tomu, že pan Ochotný v daném zdaňovacím období nezaplatil žádné zálohy na daň, ani mu nebyly vyplaceny žádné daňové bonusy, vznikl mu přeplatek na dani ve výši 15 204 Kč.

Tabulka 27 – Stanovení doplatku či přeplatku na dani (vlastní zpracování)

<b>Vypočtený daňový bonus</b>	<b>15 204 Kč</b>
Zaplacené zálohy na daň	0 Kč
Vyplacené daňové bonusy	0 Kč
<b>Přeplatek na dani</b>	<b>15 204 Kč</b>

## 8.5 Sestavení daňového přiznání a stanovení záloh

K výpočtu daňové povinnosti s využitím optimalizace bylo sestaveno přiznání k dani z příjmů fyzických osob pana Ochotného za zdaňovací období 2021, které se nachází v příloze P IV. Součástí je také žádost o vrácení přeplatku na dani. Vyplněné DP je povinen pan Ochotný fyzicky podat na finančním úřadě nejpozději do 1. dubna 2022. Pokud by však DP podával elektronicky lhůta se mu prodlužuje do 2. května 2022.

Tabulka 28 – Výpočet daňové povinnosti za rok 2021 (vlastní zpracování)

<b>Stanovení daňové povinnosti za rok 2021</b>	
DZD § 7 ZDP	91 600 Kč
DZD § 9 ZDP	130 200 Kč
DZD § 10 ZDP	0 Kč
<b>Úhrn DZD § 7-10 ZDP</b>	<b>221 800 Kč</b>
DZD § 6 ZDP	42 450 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>264 250 Kč</b>
§ 15 - nezdanitelné části ZD	6 000 Kč
<b>Upravený ZD</b>	<b>258 250 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený ZD (na 100 Kč ↓)</b>	<b>258 200 Kč</b>
<b>Daň z příjmů (15 %)</b>	<b>38 730 Kč</b>
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	15 200 Kč
<b>Daň po slevách</b>	<b>0 Kč</b>
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč
<b>Vypočtený daňový bonus</b>	<b>15 204 Kč</b>
Zaplacené zálohy na daň	0 Kč
Vyplacené daňové bonusy	0 Kč
<b>Přeplatek na dani</b>	<b>15 204 Kč</b>

Z výpočtu dále vyplývá, že pro pana Ochoťného v tomto případě nevznikla povinnost odvádět v příštím zdaňovacím období zálohy na daň z příjmů, jelikož jeho poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč.

## 9 VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

### 9.1 Sociální pojištění

Pro pana Ochotného je samostatná činnost jeho hlavním zdrojem příjmů, proto z hlediska sociálního pojištění jeho podnikání spadá do hlavní činnosti. Pro stanovení vyměřovacího základu k výpočtu sociálního pojištění je nutné znát DZD dle § 7 ZDP, který v roce 2021 činil 91 600 Kč. Vyměřovacím základem je polovina tohoto DZD, která se rovná 45 800 Kč. Ovšem pro sociální pojištění je stanoven minimální vyměřovací základ, jehož roční výše pro hlavní činnost činí 106 332 Kč. V tomto případě tedy vypočtený vyměřovací základ pana Ochotného je nižší a proto pro něj platí minimální vyměřovací základ. Pojistné na důchodové pojištění ve výši 29,2 % z minimálního vyměřovacího základu představuje 31 049 Kč. Pojistné na nemocenské pojištění pan Ochotný neplatí. V daném zdaňovacím období platil pan Ochotný zálohy na sociální pojištění ve výši 3 179 Kč měsíčně. Za rok tedy na zálohách zaplatil celkem 38 148 Kč. Z toho vyplývá, že mu vznikl přeplatek na sociálním pojištění ve výši 7 099 Kč, který si nechá na úhradu záloh za další zdaňovací období.

Tabulka 29 – Výpočet a zúčtování sociálního pojištění za rok 2021 (vlastní zpracování)

SP 2021	Částka
Základ daně dle § 7 ZDP	91 600 Kč
Stanovený vyměřovací základ	45 800 Kč
Minimální vyměřovací základ	106 332 Kč
<b>Pojistné 29,2 %</b>	<b>31 049 Kč</b>
Zaplacené zálohy	38 148 Kč
<b>Přeplatek</b>	<b>7 099 Kč</b>

Pan Ochotný je povinen za dané zdaňovací období podat Přehled o příjmech a výdajích OSVČ na příslušnou OSSZ nejpozději do 2. května, pokud dojde k podání DP k dani z příjmů na FÚ osobně. V případě, kdy by podal DP k dani z příjmů elektronicky, tato lhůta se mu prodlužuje do 1. června. Vyplněný přehled příjmů a výdajů k sociálnímu pojištění je uveden v příloze P V.

Součástí přehledu je také výpočet záloh na SP, které je pan Ochotný povinen platit v následujícím zdaňovacím období. Kvůli tomu, že platil pojistné za rok 2021 z minimálního vyměřovacího základu, bude do měsíce podání přehledu o příjmech a výdajích za rok 2021 platit minimální zálohy ve výši 2 588 Kč. Za zbylé měsíce bude

také platit minimální zálohy, ale tentokrát z minimálního vyměřovacího základu, který platí pro další zdaňovací období, tedy rok 2022. Výše těchto měsíčních záloh činí 2 841 Kč.

Tabulka 30 – Výpočet záloh na SP v roce 2022 (vlastní zpracování)

Období	Minimální měsíční vyměřovací základ	Výše měsíční zálohy
Leden-květen (červen)	8 861 Kč	2 588 Kč
Červen (červenec)-prosinec	9 728 Kč	2 841 Kč

## 9.2 Zdravotní pojištění

Pan Ochotný je povinen také odvádět pojistné na zdravotní pojištění. Stejně jako u sociálního pojištění je vyměřovacím základem polovina DZD dle § 7 ZDP, která činí 45 800 Kč. Pro ZP je také stanoven minimální roční vyměřovací základ, který se odvíjí od průměrné mzdy a činí 212 646 Kč. Jelikož je vyšší jak vypočtený, bude využit pro výpočet pojistného. Pojistné na ZP se vypočítá jako 13,5 % z vyměřovacího základu a je tedy rovno 28 708 Kč. V daném zdaňovacím období pan Ochotný zaplatil na zálohách 28 716 Kč a proto mu vznikl přeplatek ve výši 8 Kč. Ten bude stejně jako u SP využit na úhradu záloh v dalším zdaňovacím období.

Tabulka 31 – Výpočet a zúčtování ZP za rok 2021 (vlastní zpracování)

ZP 2021	Částka
Základ daně dle § 7 ZDP	91 600 Kč
Stanovený vyměřovací základ	45 800 Kč
Minimální vyměřovací základ	212 646 Kč
<b>Pojistné 13,5 %</b>	<b>28 708 Kč</b>
Zaplacené zálohy	28 716 Kč
<b>Přeplatek</b>	<b>8 Kč</b>

Další povinností pana Ochotného je podat Přehled OSVČ příslušné zdravotní pojišťovně, v jeho případě Všeobecné zdravotní pojišťovně. Pro tento přehled platí stejné podmínky podání jako u přehledu k SP a vyplněný tiskopis je v příloze P VI.

Stanovení měsíčních záloh, které bude pan Ochotný platit v následujícím zdaňovacím období, se odvíjí od minimálního měsíčního vyměřovacího základu. Ten je pro rok 2022 stanoven v hodnotě 19 455,50 Kč a tím pádem vypočtená minimální výše zálohy činí

2 627 Kč. Na rozdíl od SP je u ZP povinností platit minimální zálohy již od ledna 2022, kdy se došlo ke změně výše minimálního vyměřovacího základu.

## 10 SROVNÁNÍ ODVODOVÉ POVINNOSTI PŘED A PO OPTIMALIZACI

### 10.1 Daňová povinnost

Stanovení daňové povinnosti před optimalizací bude vycházet z přiznání k dani z příjmů fyzických osob pana Ochoťného za rok 2020. Pro výpočet a srovnání daňové povinnosti před a po optimalizaci slouží následující tabulka č. 32.

Tabulka 32 – Srovnání daňové povinnosti před a po optimalizaci za rok 2021 (vlastní zpracování)

Položka	Před optimalizací	S využitím optimalizace	Rozdíl
DZD § 7	399 040 Kč	91 600 Kč	-307 440 Kč
DZD § 9	130 200 Kč	130 200 Kč	0 Kč
DZD § 10	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Úhrn DZD § 7-10</b>	<b>529 240 Kč</b>	<b>221 800 Kč</b>	<b>-307 440 Kč</b>
DZD § 6	42 450 Kč	42 450 Kč	0 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>571 690 Kč</b>	<b>264 250 Kč</b>	<b>-307 440 Kč</b>
§ 15 - nezdanitelné části ZD	0 Kč	6 000 Kč	6 000 Kč
<b>Upravený ZD</b>	<b>571 690 Kč</b>	<b>258 250 Kč</b>	<b>-313 440 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený ZD (na 100 Kč ↓)</b>	<b>571 600 Kč</b>	<b>258 200 Kč</b>	<b>-313 400 Kč</b>
<b>Daň z příjmů (15 %)</b>	<b>85 740 Kč</b>	<b>38 730 Kč</b>	<b>-47 010 Kč</b>
Sleva na poplatníka	27 840 Kč	27 840 Kč	0 Kč
Sleva na manželku	0 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	0 Kč	15 200 Kč	15 200 Kč
<b>Daň po slevách</b>	<b>57 900 Kč</b>	<b>0 Kč</b>	<b>-57 900 Kč</b>
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč	15 204 Kč	0 Kč
<b>Vypočtená daňová povinnost (+)/daňový bonus(-)</b>	<b>42 696 Kč</b>	<b>-15 204 Kč</b>	<b>-57 900 Kč</b>
Zaplacené zálohy na daň	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Vyplacené daňové bonusy	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Doplatek (+)/přeplatek (-) na dani</b>	<b>42 696 Kč</b>	<b>-15 204 Kč</b>	<b>-57 900 Kč</b>

DZD dle § 6 ZDP zůstává stejný, jelikož zde nejde využít žádné optimalizace. V případě nájmu z nemovité věci už v předchozím období pan Ochoťný využíval paušální výdaje, jelikož je to pro něj výhodnější z hlediska administrativní povinnosti, ale také té daňové. To znamená, že pan Ochoťný už využíval té nejoptimálnější varianty. Ostatní příjem dle § 10 ZDP v podobě prodeje jeho starého motocyklu byl čistě příležitostný příjem. Z tohoto důvodu nelze tento příjem porovnávat a tím pádem nedošlo ani k žádným změnám.



Největší změna však nastala při stanovení DZD dle § 7 ZDP. Pan Ochotný v předchozím zdaňovacím období uplatňoval pouze 60% paušální výdaje, a to na všechny příjmy ve stejné výši. Pokud už chtěl pan Ochotný uplatňovat paušální výdaje, kvůli tomu, že nevede daňovou evidenci ani účetnictví, měl si alespoň uplatnit paušální výdaje ve výši 80 %, na které má nárok. Jak už však bylo zjištěno v rámci kapitoly 8.1.2 nejnvýhodnější variantou jsou pro něj výdaje skutečné, jelikož dosahují vyšší hodnoty. Díky uplatnění skutečných výdajů se panu Ochotnému snížil DZD dle § 7 ZDP o 307 440 Kč. O stejnou hodnotu se tedy snížil i celkový ZD.

Velkou součástí optimalizace bylo také uplatnění nezdánitelné části ZD dle § 15 ZDP v podobě penzijního připojištění. Díky němu se celkový ZD snížil o dalších 6 000 Kč. Celkově tedy došlo ke snížení vypočtené daně o 47 010 Kč, což je snížení více jak o polovinu (přesně o 55 %).

Další značnou optimalizací bylo uplatnění slevy na manželku, která v roční výši činí 24 840 Kč a slevy za umístění dítěte ve výši 15 200 Kč. Celková výše uplatněných slev se tedy zvýšila o 40 040 Kč. Daňové zvýhodnění na jeho syna využíval i v přechodném zdaňovacím období, tudíž tato částka zůstala nezměněná. Z celkových výpočtů tedy vyplývá, že daňová povinnost pana Ochotného se snížila o 57 900 Kč. Jedná se o snížení o 135 %.

## 10.2 Sociální a zdravotní pojištění

Kvůli tomu, že došlo k razantní změně DZD dle § 7 ZDP, je vhodné se také zaměřit na to, jaký vliv to má na odvody pana Ochotného na sociální a zdravotní pojištění, které úzce souvisí s jeho podnikáním.

Tabulka 33 – Srovnání SP před a po optimalizaci za rok 2021 (vlastní zpracování)

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
Základ daně dle § 7 ZDP	399 040 Kč	91 600 Kč	-307 440 Kč
Stanovený vyměřovací základ	199 520 Kč	45 800 Kč	-153 720 Kč
Minimální vyměřovací základ	- Kč	106 332 Kč	106 332 Kč
<b>Pojistné 29,2 %</b>	<b>58 260 Kč</b>	<b>31 049 Kč</b>	<b>-27 211 Kč</b>
Zaplacené zálohy	38 148 Kč	38 148 Kč	0 Kč
<b>Doplatek (+)/Přeplatek (-)</b>	<b>20 112 Kč</b>	<b>-7 099 Kč</b>	<b>-27 211 Kč</b>

V rámci sociálního pojištění došlo současně se snížením základu daně ze samostatné činnosti také ke snížení vyměřovacího základu. Před optimalizací je však vypočtený vyměřovací základ vyšší než stanovená minimální hodnota a proto se také mění celkové pojistné. S optimalizací tedy došlo ke snížení pojistného o 27 211 Kč a tím pádem pan Ochotný nemusí dopláct OSSZ 20 112 Kč, ale vrátí mu přeplatek ve výši 7 099 Kč.

Tabulka 34 – Srovnání ZP před a po optimalizaci za rok 2021 (vlastní zpracování)

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
Základ daně dle § 7 ZDP	399 040 Kč	91 600 Kč	-307 440 Kč
Stanovený vyměřovací základ	199 520 Kč	45 800 Kč	-153 720 Kč
Minimální vyměřovací základ	212 646 Kč	212 646 Kč	0 Kč
<b>Pojistné 13,5 %</b>	<b>28 708 Kč</b>	<b>28 708 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
Zaplacené zálohy	28 716 Kč	28 716 Kč	0 Kč
<b>Doplatek (+)/Přeplatek (-)</b>	<b>-8 Kč</b>	<b>-8 Kč</b>	<b>0 Kč</b>

Přestože se se změnou základu daně dle § 7 ZDP mění vyměřovací základ pro výpočet zdravotního pojištění, ani před optimalizací není tento vyměřovací základ vyšší, jako jeho minimální výše. Proto hodnota pojistného i přeplatku je stejná jak před optimalizací, tak po ní.

### 10.3 Celkové srovnání a doporučení

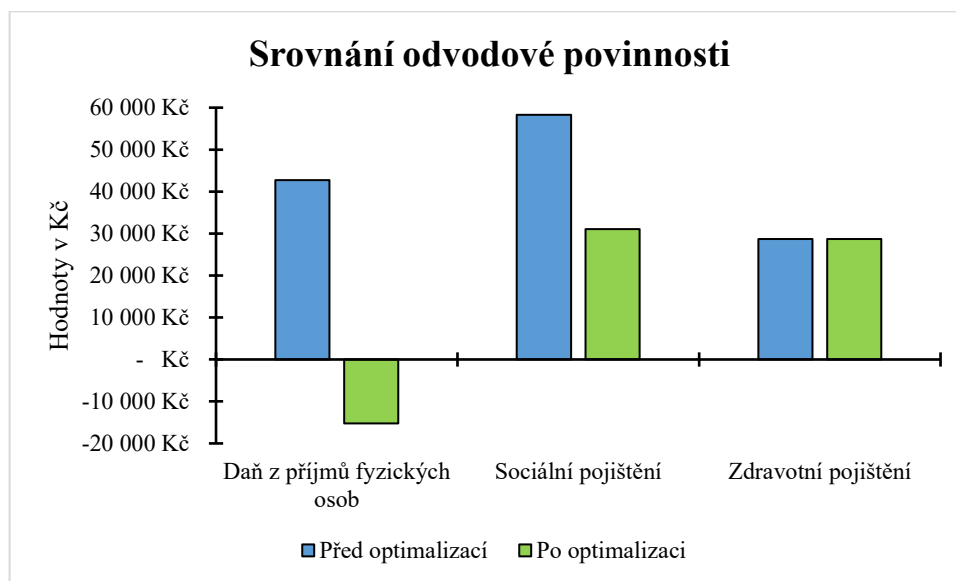
Hlavním cílem práce je srovnat, jak se změní odvodová povinnost pana Ochotného v souvislosti s daní z příjmů fyzických osob a s tím souvisejícího sociálního a zdravotního pojištění. Srovnání je zachyceno v následující tabulce č. 35.

Tabulka 35 – Srovnání celkové odvodové povinnosti za rok 2021 (vlastní zpracování)

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
Daň z příjmů fyzických osob	42 696 Kč	-15 204 Kč	-57 900 Kč
Sociální pojištění	58 260 Kč	31 049 Kč	-27 211 Kč
Zdravotní pojištění	28 708 Kč	28 708 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>	<b>129 664 Kč</b>	<b>44 553 Kč</b>	<b>-85 111 Kč</b>

Jak již bylo zmíněno, po optimalizaci došlo ke změnám u daně z příjmů fyzických osob a u sociálního pojištění. Zdravotní pojištění zůstalo stejné i po optimalizaci. Z tabulky je tedy zřejmé, že celková odvodová povinnost pana Ochotného se snížila, a to o 85 111 Kč.

V relativním vyjádření se jedná o snížení ve výši 66 %. Grafické vyjádření těchto změn je znázorněno v následujícím grafu.



Obrázek 5 – Srovnání odvodové povinnosti za rok 2021 (vlastní zpracování)

Celková optimalizace daňové povinnosti u pana Ochohného se na základě analýzy a výpočtů ukazuje jako výhodná. Kvůli finančním úsporám, které jsou však nejen v rámci podnikání důležité, bylo panu Ochohnému navrženo několik doporučení. Především by měl začít vést daňovou evidenci, aby získal větší přehled, a to nejen o svých příjmech a výdajích. Nejen rok 2021 byl spojený s pandemií COVID-19 a byl úkazem toho, že příjmy a výdaje mohou být ovlivněny několika aspekty, které ne vždy jde předvídat a počítat s nimi. Pro pana Ochohného se však ukázalo, že i přes tuto nelehkou situaci je pro něj podnikání výdělečné. I když je uplatnění skutečných výdajů v rámci samostatné činnosti administrativně náročnější než výdaje paušální, v rámci analýzy skutečných výdajů bylo zjištěno, že mohou být pro pana Ochohného velice prospěšné. Při jejich uplatnění dochází totiž k velkým úsporám.

Zároveň by si svůj osobní automobil, který používá k podnikání, měl vložit do obchodního majetku a začít u něj uplatňovat paušální výdaje, které pro něj vychází jako nejlepší varianta daňově uznatelných výdajů.

Dále mu bylo doporučeno, aby si v rámci optimalizace daně z příjmů fyzických osob, které zákon umožňuje, uplatnil penzijní připojištění. To je součástí nezdanitelných částí ZD a každý rok si na něj přispívá, proto by byla škoda, aby této možnosti nevyužil.

Podstatnou částí optimalizace a zároveň doporučení panu Ochotnému jsou však slevy, které má možnost uplatňovat, ale nevyužívá je. Jedná se o slevu na manželku a slevu za umístění dítěte (tzv. školkovné). Díky těmto slevám a také daňovému zvýhodnění za jeho syna se jeho daňová povinnost výrazně snížila.

Při optimalizaci tedy ušetří nejen na dani z příjmů fyzických osob, ale také na sociálním pojištění, které s ní úzce souvisí. Při zvyšování základu daně by pak mohlo docházet také k úsporám na zdravotním pojištění, ke kterým však v tomto zdaňovacím období nedošlo.

## ZÁVĚR

Hlavním záměrem práce bylo využít nabyté znalosti získané v rámci studia, či samostudia odborné literatury a pomocí nich co nejvíce optimalizovat daň z příjmů vybrané fyzické osoby. Proto byl pro účely práce osloven podnikatel, který je zde nazýván jako pan Ochotný a provozuje v rámci své samostatné činnosti karaoke bar.

Pro uvedení do dané problematiky byla v rámci teoretické části pomocí literární řešerše zpracována jednotlivá témata, která s optimalizací přímo souvisí. Z obecného hlediska byl představen daňový systém České republiky, charakteristika daně a také její členění. Především však byla charakterizována daň z příjmů fyzických osob, která je součástí daňového systému. S ní je propojena také daň silniční, která zde byla uvedena z důvodu návaznosti na možnost jejího uplatnění ve skutečných výdajích v rámci samostatné činnosti. S uplatňováním skutečných výdajů se také pojí vedení daňové evidence, jehož základní podstata byla v rámci této části bakalářské práce taktéž popsána. Posledním, ale velice důležitým prvkem bylo sociální pojištění, které se skládá ze sociálního a zdravotního pojištění. Tato problematika je poměrně složitá, ale pro správné stanovení odvodové povinnosti velmi důležitá.

V úvodu praktické části byl nejdříve pan Ochotný představen, bylo zjištěno jaké má veškeré příjmy podléhající dani z příjmů fyzických osob, jestli má manželku či děti a taktéž jakým způsobem vede svou samostatnou činnost. Vzhledem k tomu, že pan Ochotný nevede daňovou evidenci ani účetnictví, nevědělo se, jak vysoké skutečné výdaje má v rámci samostatné činnosti. Proto pro tyto účely byla provedena analýza jeho skutečných výdajů a bylo zjištěno, že se skládají z výdajů na nákup zboží, mzdových výdajů, nájemného, výdajů na automobil v podnikání a též ostatních provozních výdajů. Jelikož je jejich členění velice široké, byla této problematice věnována samostatná kapitola. Její součástí je také stanovení silniční daně, které je zahrnuto ve výdajích na automobil v podnikání. V rámci těchto výdajů bylo navrženo několik variant uplatnění, avšak tou nejvýhodnější variantou by bylo vložení automobilu do obchodního majetku a uplatnění paušálních výdajů na dopravu.

Poté už byly připraveny veškeré potřebné informace ke správnému stanovení daně z příjmů fyzických osob a její optimalizaci. K optimalizaci bylo využito porovnání skutečných či paušálních výdajů, uplatnění nezdanitelných částí základu daně, slev na dani a také daňového zvýhodnění. U samostatné činnosti bylo zjištěno, že výhodnější variantou jsou

skutečné výdaje, které byly analyzovány v rámci této práce. Na závěr výpočtu celkové daňové povinnosti bylo sestaveno daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob a k dani silniční. V souvislosti s podnikáním byly vyměřeny také nutné odvody na sociální a zdravotní pojištění a sestaveny jejich přehledy pro Českou správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu.

Pro jasnou představu jaký vliv měla optimalizace na celkovou odvodovou povinnost, bylo sestaveno porovnání stavu před optimalizací a po optimalizaci. Pomocí výpočtů bylo zjištěno, že optimalizace panu Ochotnému ušetří na dani z příjmů fyzických osob 57 900 Kč a díky tomu i na sociálním pojištění 27 211 Kč. Celkově se tedy jedná o úsporu 85 111 Kč. Aby však této úspory dosáhl musí v následujícím zdaňovacím období začít vést daňovou evidenci, uplatňovat veškeré nezdanitelné části základu daně, slevy na dani a daňové zvýhodnění, na které má nárok. Pan Ochotný je důkazem, že kvůli neznalosti zákona a možností optimalizace daně, odvádí zbytečně moc peněžních prostředků, které by mohl využít například pro rozvoj a modernizaci jeho karaoke baru.

Závěrem je důležité podotknout, že jeho obrat za 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců se blíží hodnotě 1 000 000 Kč. Při překročení této výše obratu se stane plátcem daně z přidané hodnoty, a proto mu bylo nastíněno jak probíhá registrace k této dani a jaké další povinnosti mu vzniknou.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

ALVARADO, M., 2020. *European Tax Handbook 2020*. 31st edition. Amsterdam: IBFD, 1291 s. ISBN 9789087226015.

BERÁNEK, Petr, 2021. *Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7*. Olomouc: ANAG, 311 s. ISBN 9788075543189.

ČESKO, 1992. Zákon č. 586/1992 Sb. Zákon České národní rady o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. s. 3473-3491. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>.

Děti a daně 2022: kdo má nárok na daňové zvýhodnění a jak vzrostlo daňové zvýhodnění?, 2022. In: *Finance.cz* [online]. [cit. 2022-03-21]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/503335-deti-a-dane/>

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK, 2021. *Daňová evidence podnikatelů 2021*. 18. vydání. Praha: Grada, 2021, 152 s. ISBN 9788027131068.

HAKALOVÁ, Jana, Yvetta PŠENKOVÁ a Šárka KRYŠKOVÁ, 2021. *Daňová evidence podnikatelů a jednoduché účetnictví neziskových subjektů*. 3. rozšířené vydání. Praha: Wolters Kluwer, 161 s. ISBN 9788076760240.

HAKALOVÁ, Jana et al., 2021. *Účetnictví, audit, daně a pojistné v České republice v pojmech: česko-anglicky = Accounting, auditing, taxation and insurance in the Czech Republic : Czech-English terms*. Brno: Tribun EU, 100 s. ISBN 9788026316275.

HNÁTEK, Miloslav, 2021. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: Esap, 263 s. ISBN 9788090739833.

JÁNOŠÍKOVÁ, Petra, 2018. *Daňové právo de lege lata*. 2. aktualizované vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 156 s. ISBN 9788073806873.

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

MACHÁČEK, Ivan, 2019. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň*. Olomouc: ANAG, 279 s. ISBN 9788075541956.

MACHÁČEK, Ivan, 2021. *Zaměstnanecké benefity a daně*. 6. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 257 s. ISBN 9788076761933.

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

VANČUROVÁ, Alena, 2021. *Zdanění osobních příjmů*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 422 s. ISBN 9788076762367.

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

VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka a ZÍDKOVÁ, Hana, 2020. *Daňový systém ČR 2020*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, 406 s. ISBN 9788075988874.



**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

§	Paragraf
%	Procento
č.	Číslo
ČR	Česká republika
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DHM	Dlouhodobý hmotný majetek
DP	Daňové přiznání
DPČ	Dohoda o pracovní činnosti
DPP	Dohoda o provedení práce
DZD	Dílčí základ daně
FÚ	Finanční úřad
odst.	Odstavec
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
PHM	Pohonné hmoty
písm.	Písmene
PZDP	Poslední známá daňová povinnost
Sb.	Sbírký
SP	Sociální pojištění
VC	Vstupní cena
VZ	Vyměřovací základ
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o dani z příjmů
ZDS	Zákon o dani silniční
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP	Zvlášť těžké postižení

ZTP/P Zvlášť těžké postižení s průvodcem

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obrázek 1 – Daňová soustava České republiky (vlastní zpracování dle Hakalová a kol., 2021) .....	15
Obrázek 2 – Vzorec pro výpočet rovnoměrného odpisu (vlastní zpracování dle Dušek, 2021, s. 53).....	34
Obrázek 3 – Vzorec pro výpočet zrychleného odpisu v 1. roce (vlastní zpracování dle Dušek, 2021, s. 55) .....	35
Obrázek 4 – Vzorec pro výpočet zrychleného odpisu v následujících letech (vlastní zpracování dle Dušek, 2021, s. 55).....	35
Obrázek 5 – Srovnání odvodové povinnosti za rok 2021 (vlastní zpracování) .....	67

**SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1 – Stanovení daně a uplatnění slev u DPP a DPČ (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 35).....	19
Tabulka 2 – Paušální výdaje (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 62–63) .....	20
Tabulka 3 – Placení záloh na daň z příjmů fyzických osob (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 259–260).....	28
Tabulka 4 – Slevy na dani silniční (vlastní zpracování dle Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 279).....	31
Tabulka 5 – Sazby pojistného na sociální zabezpečení (vlastní zpracování dle Hakalová a kol., 2021, s. 43).....	36
Tabulka 6 – Rozdíly v hlavní a vedlejší činnosti v souvislosti se SP (vlastní zpracování dle Hakalová a kol., 2021, s. 42 a Hnátek, 2021, s. 159) .....	38
Tabulka 7 – Sazby veřejného zdravotního pojištění (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 155).....	39
Tabulka 8 – Výdaje na nákup zboží za rok 2021 (vlastní zpracování).....	45
Tabulka 9 – Výpočet mzdových výdajů za rok 2021 (vlastní zpracování) .....	46
Tabulka 10 – Výpočet daňově uznatelných výdajů při využití cestovních náhrad (vlastní zpracování).....	48
Tabulka 11 – Výdaje na spotřebované PHM k podnikání za rok 2021 (vlastní zpracování) .....	48
Tabulka 12 – Výpočet poměrného odpisu za rok 2021 (vlastní zpracování) .....	49
Tabulka 13 – Ostatní výdaje v poměrné výši za rok 2021 (vlastní zpracování).....	49
Tabulka 14 – Porovnání paušálních a ostatních výdajů při zařazení a nezařazení vozidla do obchodního majetku za rok 2021 (vlastní zpracování).....	50
Tabulka 15 – Srovnání daňově uznatelných výdajů při použití automobilu v podnikání (vlastní zpracování).....	51
Tabulka 16 – Ostatní provozní výdaje za rok 2021 (vlastní zpracování).....	51
Tabulka 17 – Celkové skutečné výdaje za rok 2021 (vlastní zpracování).....	52
Tabulka 18 – Měsíční příjmy dle § 6 (vlastní zpracování).....	53
Tabulka 19 – Celkové tržby za rok 2021 (vlastní zpracování) .....	54
Tabulka 20 – Porovnání skutečných a paušálních výdajů dle § 7 ZDP za rok 2021 (vlastní zpracování).....	54
Tabulka 21 – Porovnání skutečných a paušálních výdajů dle § 9 ZDP za rok 2021 (vlastní zpracování).....	55
Tabulka 22 – Stanovení základu daně za rok 2021 (vlastní zpracování).....	56
Tabulka 23 – Upravení ZD o nezdanitelné části ZD (vlastní zpracování) .....	57
Tabulka 24 – Výpočet daně z příjmů fyzických osob (vlastní zpracování).....	57
Tabulka 25 – Uplatnění slev na dani a výpočet daně po slevách (vlastní zpracování).....	58

Tabulka 26 – Uplatnění daňového zvýhodnění a výpočet konečné daně (vlastní zpracování) .....	58
Tabulka 27 – Stanovení doplatku či přeplatku na dani (vlastní zpracování).....	59
Tabulka 28 – Výpočet daňové povinnosti za rok 2021 (vlastní zpracování).....	59
Tabulka 29 – Výpočet a zúčtování sociálního pojištění za rok 2021 (vlastní zpracování) .	61
Tabulka 30 – Výpočet záloh na SP v roce 2022 (vlastní zpracování) .....	62
Tabulka 31 – Výpočet a zúčtování ZP za rok 2021 (vlastní zpracování) .....	62
Tabulka 32 – Srovnání daňové povinnosti před a po optimalizaci za rok 2021 (vlastní zpracování).....	64
Tabulka 33 – Srovnání SP před a po optimalizaci za rok 2021 (vlastní zpracování) .....	65
Tabulka 34 – Srovnání ZP před a po optimalizaci za rok 2021 (vlastní zpracování).....	66
Tabulka 35 – Srovnání celkové odvodové povinnosti za rok 2021 (vlastní zpracování) ....	66

## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Sazby silniční daně

Příloha P II: Vzor peněžního deníku

Příloha P III: Daňové přiznání k dani silniční

Příloha P IV: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob po optimalizaci za rok 2021

Příloha P V: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ SP za rok 2021

Příloha P VI: Přehled OSVČ ZP za rok 2021

## PŘÍLOHA P I: SAZBY SILNIČNÍ DANĚ

Objem zdvihového motoru	Sazba
do 800 cm <sup>3</sup>	1 200 Kč
nad 800 cm <sup>3</sup> do 1 250 cm <sup>3</sup>	1 800 Kč
nad 1 250 cm <sup>3</sup> do 1 500 cm <sup>3</sup>	2 400 Kč
nad 1 500 cm <sup>3</sup> do 2 000 cm <sup>3</sup>	3 000 Kč
nad 2 000 cm <sup>3</sup> do 3 000 cm <sup>3</sup>	3 600 Kč
nad 3 000 cm <sup>3</sup>	4 200 Kč

Počet náprav	Největší povolená hmotnost	Sazba
1 náprava	do 1 tuny	1 800 Kč
	nad 1 t do 2 t	2 700 Kč
	nad 2 t do 3,5 t	3 900 Kč
	nad 3,5 t do 5 t	4 500 Kč
	nad 5 t do 6,5 t	5 200 Kč
	nad 6,5 t do 8 t	6 300 Kč
	nad 8 t	7 200 Kč
2 nápravy	do 1 tuny	1 800 Kč
	nad 1 t do 2 t	2 400 Kč
	nad 2 t do 3,5 t	3 600 Kč
	nad 3,5 t do 5 t	4 100 Kč
	nad 5 t do 6,5 t	4 500 Kč
	nad 6,5 t do 8 t	5 400 Kč
	nad 8 t do 9,5 t	6 300 Kč
	nad 9,5 t do 11 t	7 200 Kč
	nad 11 t do 12 t	8 100 Kč
	nad 12 t do 13 t	9 500 Kč
	nad 13 t do 14 t	11 000 Kč
	nad 14 t do 15 t	12 400 Kč
	nad 15 t do 18 t	17 800 Kč
	nad 18 t do 21 t	21 800 Kč
	nad 21 t do 24 t	26 300 Kč
nad 24 t do 27 t	30 400 Kč	
nad 27 t	34 700 Kč	
3 nápravy	do 1 t	1 800 Kč
	nad 1 t do 3,5 t	2 400 Kč
	nad 3,5 t do 6 t	2 700 Kč
	nad 6 t do 8,5 t	4 500 Kč
	nad 8,5 t do 11 t	5 400 Kč
	nad 11 t do 13 t	6 300 Kč
	nad 13 t do 15 t	7 900 Kč
	nad 15 t do 17 t	9 900 Kč
	nad 17 t do 19 t	11 900 Kč
	nad 19 t do 21 t	13 100 Kč
	nad 21 t do 23 t	16 000 Kč
	nad 23 t do 26 t	20 500 Kč
	nad 26 t do 31 t	27 500 Kč
	nad 31 t do 36 t	32 600 Kč
nad 36 t	37 800 Kč	
4 nápravy a více náprav	do 18 t	6 300 Kč
	nad 18 t do 21 t	7 900 Kč

	nad 21 t do 23 t	10 600 Kč
	nad 23 t do 25 t	13 300 Kč
	nad 25 t do 27 t	16 700 Kč
	nad 27 t do 29 t	21 200 Kč
	nad 29 t do 32 t	28 000 Kč
	nad 32 t do 36 t	29 500 Kč
	nad 36 t	33 100 Kč.





# PŘÍLOHA P III: PŘIZNÁNÍ K DANI SILNIČNÍ ZA ROK 2021

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

01 Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Olomoucký kraj

01a Územnímu pracovišti v, ve, pro

Olomouci

02 Daňové identifikační číslo

C Z

03 Rodné číslo (identifikační číslo)

7 5 0 7 1 8 6 1 7 0

04 Daňové přiznání<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné



QR Platba

otisk podacího razítka finančního úřadu

05 Počet příloh

06 Kód rozlišení typu přiznání / datum

A /

## PŘIZNÁNÍ

k dani silniční za kalendářní rok

podle zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů

### I. ODDÍL

#### Údaje o poplatníkovi

07 Příjmení

O c h o t n ý

08 Rodné příjmení<sup>\*)</sup>

09 Jméno(-a)

J a n

10 Tituly<sup>\*)</sup>

11 Název právnické osoby

12 Adresa místa pobytu fyzické osoby / sídla právnické osoby

a) obec

O l o m o u c

b) PSČ

7 7 9 0 0

c) část obce/ulice

W o l k e r o v a

d) číslo popisné/orientační

1 2 1 0 / 2 7

13 stát

Č E S K Á R E P U B L I K A

14 Kontaktní údaje<sup>\*)</sup>

a) telefon

7 7 4 6 7 8 0 5 9

b) e-mail

o c h o t n y @ s e z n a m . c z

c) identifikátor datové schránky

II. ODDÍL		Registrační značka vozidla	První registrace vozidla měsíc / rok	Kód druhu vozidla	Základ daně		Roční (denní) sazba dle § 6 odst. 1, 2 (4) v Kč	Číslo odst. snížení resp. zvýšení roční sazby daně § 6	Počty měsíců (dni) podléhajících u vozidla dani silniční					Osvobození dle § 3 v Kč	Sleva na dani dle § 12 v Kč	Daň v Kč	Typ řádku
Čís. řád.	cm <sup>3</sup> § 5a				nápravy (19) / tuny (20) § 5b, c	I			II	III	IV	V	Daň silniční v Kč bez uplatnění osvobození a slevy				
1	7M25915	1896	2/2003	1		1	3 000	22	0	2	3	2	1	2 000,00	0,00	2 000,00	
FÚ					1												
FÚ					1												
FÚ					1												

III. ODDÍL		Celková výše daně silniční		Na zálohách zaplacen		Zbývá doplatit		Přepliceno	
31	Vyúčtování daně silniční	Poplatník FÚ	2 000,00	Na zálohách zaplacen	0,00	Zbývá doplatit	2 000,00	Přepliceno	

32		Výsledná daň silniční včetně dodatečně přiznané		Datum zjištění důvodů pro podání dodatečného daňového přiznání	
Poplatník FÚ		Bližší specifikace důvodů			
Poplatník FÚ		Na zálohách zaplacen			
Poplatník FÚ					
Poplatník FÚ					

**Údaje o podepisující osobě:**  
 Jméno(-a), příjmení / Název právnické osoby:  Kód podepisující osoby:

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

**Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu:**  
 Datum:  Ověřovací razítka:   
 Kontaktní osoba(\*):

\*) Označené údaje jsou nepovinné.

# PŘÍLOHA P IV: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PO OPTIMALIZACI ZA ROK 2021

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Olomoucký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Olomouci

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

7 5 0 7 1 8 / 6 1 7 0

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

XXX

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

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

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

Vytištěno aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

## 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) 2021 nebo jeho část<sup>2)</sup> od 01.01.2021 do 31.12.2021  
dále jen „DAP“

#### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

#### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Olomouc	13 Ulice / část obce Wolkerova	14 Číslo popisné/orientační 1210/27	
15 PSČ 77900	16 Telefon / mobilní telefon*) 774678059	17 E-mail*) ochoťny@seznam.cz	18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami<sup>1)</sup>

ano

ne

XXX

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	42 450	
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)	42 450	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 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)	42 450	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	91 600	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	130 200	
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).	221 800	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	264 250	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	264 250	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		6 000
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledek dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	6 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	258 250	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	258 200	
57 Daň podle § 16 zákona	38 730,00	

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	38 730,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	38 730	
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)	Ochotná Jana	Rodné číslo	8455267172 / 26.05.1984
-------------------------------------------	--------------	-------------	-------------------------

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		27 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12	24 840
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)		15 200
69b (neobsazeno)		
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)		67 880
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0

**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	Ochotný David	1907200009 / 20.07.2019	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)	0
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 413 přílohy č. 4 DAP)	0
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)	0
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	15 204
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	15 204

**6. ODDÍL – Dodatečné DAP**

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 77 nebo ř. 77a)	
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 zaplacené poplatníkem celkem	
86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více	-15 204

**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	
Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	1
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	1
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	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	5

Údaje o podepisující osobě<sup>1)</sup>:

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  
razítkaVlastnoruční 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.

\*) Označené údaje jsou povinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... 15 204 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: Jan Ochotný, Wolkerova 1210/27, 77900 Olomouc

nebo vraťte na účet vedený u ..... č. ....

kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>3)</sup>) .....

# PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2021 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 27 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 7 5 0 7 1 8 / 6 1 7 0

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 <sup>1)</sup>	XXXX	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	
-------------------------------------	------	-------------------------------	--	---------------------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	997 600	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	906 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	91 600	
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. 112)	91 600	

### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

#### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

	9 350	
--	-------	--

#### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

POHOSTINSTVÍ				
--------------	--	--	--	--

Název dalších činností

DESTILACE, REKTIFIKACE A MÍCHÁNÍ LIHOVIN				
Celkem				



**C. Údaje o samostatné činnosti**

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

--	--	--	--	--

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

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

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	85 000	75 650
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)	4 100	4 900
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	247 896	256 456
4. Zásoby	24 589	36 552
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy 104 720,0

\*) Označené údaje jsou nepovinné.

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

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

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

**F. Údaje o společnicích společností <sup>2)</sup>**

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

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

**G. Údaje o spolupracující osobě <sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, 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 <sup>2)</sup>**

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

DIČ	%
-----	---

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

Rodné číslo: 7 5 0 7 1 8 / 6 1 7 0

**PŘÍLOHA č. 2**je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2021 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 27 (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 %) <sup>1)</sup>	XXX	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů <sup>2)</sup>	
----------------------------------------------------------	-----	--------------------------------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	186 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	186 000	
202 Výdaje podle § 9 zákona	55 800	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	130 200	
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)	130 200	

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

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód <sup>2)</sup>
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhm <b>kladných</b> rozdílů jednotlivých druhů příjmů				

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

	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 bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

## PŘÍLOHA č. 4

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2021 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 27 (dále jen „DAP“).

Rodné číslo: 7 5 0 7 1 8 / 6 1 7 0

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. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

### 1. Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
401	Příjmy podle § 8 odst. 1 písm. a) až f) a i) zákona plynoucí ze zdrojů v zahraničí nebo úrok nebo jiný výnos ze směnky vystavené bankou k zajištění pohledávky vzniklé z vkladu věřitele plynoucí ze zdrojů v zahraničí	
402	Příjmy podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1, ch) a o) zákona plynoucí ze zdrojů v zahraničí	
403	Výdaje k příjmům z ceny z veřejné soutěže podle § 10 odst. 1 písm. ch) zákona	
404	Příjmy podle § 10 odst. 1 písm. f) a písm. g) zákona plynoucí ze zdrojů v zahraničí	
405	Výdaje k příjmům podle § 10 odst. 1 písm. f) a písm. g) zákona	
406	Dílčí samostatný základ daně podle § 8 zákona (ř. 401 po snížení podle § 8 odst. 9 zákona)	
407	Dílčí samostatný základ daně z příjmů dle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1, ch) a o) zákona (ř. 402 – ř. 403)	
408	Dílčí samostatný základ daně z příjmů dle § 10 odst. 1 písm. f) a písm. g) zákona (ř. 404 – ř. 405)	
409	Daň se sazbou 15 % ze <b>součtu</b> dílčích základů daně (ř. 406 + ř. 407 + ř. 408) <b>zaokrouhleného</b> na celá sta Kč dolů	
410	Úhrn příjmů, u nichž se uplatní zápočet – z příjmů uvedených na ř. 406, ř. 407 a ř. 408	
411	Daň zaplacená v zahraničí z příjmů uvedených na ř. 410	
412	Daň uznaná k zápočtu (ř. 411 maximálně do výše 15 % z částky uvedené na ř. 410)	0
413	Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (ř. 409 – ř. 412)	0

**Ostatní příloha**  
 k přiznání k dani z příjmu fyzických osob  
 za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část  
 od 01.01.2021 do 31.12.2021

Daňový subjekt	Jan Ochotný
IČ / RČ / DIČ	7507186170
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Wolkerova 1210/27, 77900 Olomouc

<b>Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů</b>					
č.ř.	Úhrn příjmů ze závislé činnosti	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 6 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP
1	42 450				

<b>Tabulka pro zadání údajů o výši zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření podle § 15 odst. 5 zákona</b>	
č.ř.	Výše zaplacených příspěvků dle jednotlivých smluv
1	6 000

# PŘÍLOHA P V: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ SP ZA ROK 2021

## Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021

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

řádný  opravný



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

OSSZ Olomouc

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

24610122

A. Základní identifikace					
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo		
Ochotný	Jan		7507186170		
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec		
18.7.1975	Wolkerova	1210/27	Olomouc		
9. PSČ	10. Stát	11. ID datové schránky/E-mail	12. Telefon		
77900	Česká republika	ochotny@seznam.cz	774678059		
B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)					
13. V roce 2021 jsem vykonával/a SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní	<input type="checkbox"/> jen vedlejší	<input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší		
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input checked="" type="checkbox"/>		
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input type="checkbox"/>		
Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetrového	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"/>		
C. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.					
14. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	15. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>		
16. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	<input type="checkbox"/>		
18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	<input type="checkbox"/>	19. Nezaopatřenost (studium)	<input type="checkbox"/>		
D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2021 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.					
20. Daňový základ	91 600,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno			
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>		
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce		12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>		
23. Průměrný měsíční daňový základ	7 633,33 Kč	Vedlejší činnost	<input type="checkbox"/> Kč		
24. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost 0,00 Kč	Vedlejší činnost	<input type="checkbox"/> Kč		
25. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost 45 800 Kč	Vedlejší činnost	<input type="checkbox"/> Kč		
26. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost 0 Kč	Vedlejší činnost	<input type="checkbox"/> Kč		
27. Minimální vyměřovací základ	106 332 Kč	Poznámka: Řádky 24. a 26. se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtete pokyny).			
28. Určený vyměřovací základ	106 332,00 Kč				
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání	<input type="checkbox"/> Kč				
30. Součet řádků 28 a 29	106 332 Kč				
31. Vyměřovací základ ze SVČ	106 332,00 Kč				
32. Pojistné na DP	31 049,00 Kč				
33. Úhm zaplacených záloh na DP	38 148,00 Kč				
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33)	-7 099,00 Kč				
E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2021					
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2021 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu				ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	



2 2 8 8 6 3 5 7 2 3

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

7507186170



<b>F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2022</b>					
V roce 2022 budu vykonávat SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší	35. Měsíční vyměřovací základ	<input type="text" value="9 728,00"/>	Kč
36. Měsíční záloha na DP	<input type="text" value="2 841,00"/>	Kč	37. Měsíční pojistné na NP	<input type="text" value="187,00"/>	Kč
<b>G. Způsob použití přeplatku</b>					
Přeplatek (část přeplatku) ve výši	<input type="text" value="7 099,00"/> Kč				
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2022					
	1 <input checked="" type="checkbox"/>	2 <input checked="" type="checkbox"/>	3 <input checked="" 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"/>			
<b>Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč</b>					
a) <input type="checkbox"/> Vraťte na účet:					
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu Číslo účtu Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol					
<input type="text"/> - <input type="text"/> / <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>					
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:					
Ulice		Číslo domu	Obec	PSČ	Stát
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>H. Údaje o daňovém přiznání</b>					
38. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	39. Daňové přiznání podáno po 1.4.2022 elektronicky	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>
40. Daňové přiznání podává po 1.4.2022 daňový poradce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	41. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	<input type="text"/>	
42. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>			
<b>I. Údaje o opravném přehledu</b>					
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ		Důvod předložení opravného přehledu			
<input type="text"/>		<input type="text"/>			
<b>J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce</b>					
Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo	Datum narození	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>K. Prohlášení</b>					
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 2021, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.					
<input checked="" type="checkbox"/> Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na <a href="https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm">https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm</a> .					
<b>L. Podpisy a přílohy</b>					
Plná moc přílohou	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	Jiné přílohy	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>
Datum vyplnění	<input type="text" value="10.3.2022"/>		Počet příloh <input type="text" value="0"/>		
				Datum přijetí <input type="text"/>	
				Za OSSZ zpracoval/a <input type="text"/>	
		<input type="text"/>			
		Podpis (a razítko) OSVČ		Podpis a razítko OSSZ	

# PŘÍLOHA P VI: PŘEHLED OSVČ ZP ZA ROK 2021



**VŠEOBECNÁ  
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA  
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

Přehled o výši daňového základu ze samostatné  
výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné  
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)  
Formulář bude zpracován elektronicky. Vypište jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtněte pole označte křížkem.

**Přehled  
OSVČ  
za rok  
2021**

Typ přehledu

řádný  opravový

Datum převzetí, razítka a podpis pracovníka VZP ČR

1. Identifikace pojištěnce		
Příjmení <b>Ochotný</b>	Jméno <b>Jan</b>	Titul
Ulice <b>Wolkerova</b>	Číslo popisné / číslo orientační <b>1210/27</b>	Číslo pojištěnce (rodné číslo) <b>7507186170</b>
PSČ <b>779 00</b>	Obec <b>Olomouc</b>	Identifikační číslo osoby (IČO) <b>05159822</b>
Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)		Telefon <b>774678059</b>
E-mail <b>ochotny@seznam.cz</b>		
2. Prohlášení pojištěnce		3. Přiznání k dani z příjmů
<input type="checkbox"/> V roce 2021 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12      a) zaměstnání      b) nemoc OSVČ      Důvod: <input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/> Mám povinnost podat daňové přiznání do 1.4. 2022 <input type="checkbox"/> Daňové přiznání podávám po 1.4. 2022 elektronicky <input type="checkbox"/> Daňové přiznání za mne po 1.4. 2022 podává daňový poradce <input type="checkbox"/> Nemám povinnost podávat daňové přiznání
<input type="checkbox"/> V roce 2021 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12      a) b) c) d) e) f)      Důvod: <input type="checkbox"/>		
Pro Důvod podle písmene f) uveďte: <input type="text"/> Rodné číslo 1. dítěte <input type="text"/> Rodné číslo 2. dítěte <input type="text"/>		
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)
Řádek 3      Daňový základ <b>91 600.00</b> Kč	Řádek 41      Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2021 na účet VZP ČR <b>28 716</b> Kč	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 Řádek 43 <b>8</b> Kč  Přeplatek <input checked="" 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  Přeplatek zašlete: <input type="checkbox"/> na bankovní účet <input type="checkbox"/> poštovní poukázkou
Řádek 4      Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2021 <b>12</b>	Řádek 5      Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR <b>12</b>	
Řádek 6      Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ <b>12</b>	Řádek 9      17 720,50 Kč x Řádek 6 <b>212 646.00</b> Kč	
Řádek 14      Vyměřovací základ OSVČ za rok 2021: 0,50 x Řádek 3 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) <b>212 646.00</b> Kč	Řádek 51      0,135 x 0,5 x Řádek 3 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) <b>516</b> Kč	
Řádek 16      Pojistné za rok 2021: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) <b>28 708</b> Kč	Typ zálohy      Nová výše zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 627 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč <b>2 627</b> Kč	
7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce		
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohláším VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.		
VZP 87.51/2021      Vyplněno dne <b>10.03.2022</b>		Vytisknout Vymazat formulář Podpis pojištěnce