



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

**DAŇOVÁ OPTIMALIZACE FORMOU PAUŠÁLNÍ
DANĚ PRO OSVČ**

TAX OPTIMIZATION BY MEANS OF A FLAT TAX FOR SOLE PROPRIETORS

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Laura Matluhová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2022

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Laura Matluhová**
Vedoucí práce: **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**
Akademický rok: 2021/22
Studijní program: Účetnictví a daně

Garant studijního programu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Daňová optimalizace formou paušální daně pro OSVČ

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza současného stavu
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je minimalizovat daňové zatížení podnikatele OSVČ daňovou optimalizací formou paušální daně v České republice pro rok 2022. Studentka rovněž identifikuje výhody a nevýhody tohoto institutu.

Základní literární prameny:

BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021. ISBN 978-80-7554-318-9.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019. 4. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-315-2.

MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6.

PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů s komentářem. 18. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2020. ISBN 978-80-7554-277-9.

PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidence: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-222-9.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2021/22

V Brně dne 28.2.2022

L. S.

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
garant

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Táto bakalárska práca je zameraná na minimalizáciu daňového zaťaženia formou paušálnej dane pre OSVČ pri stanovenom rozmedzí príjmov za rok 2022. V návrhovej časti práce sú vytvorené 3 modelové príklady, v ktorých sú porovnávané výhody a nevýhody dopadu uplatnenia paušálnej dane s predpokladanou daňovou povinnosťou poplatníka.

Kľúčové slová

daň z príjmov fyzických osôb, paušálna daň, OSVČ, poistné pre sociálne zabezpečenie, zdravotné poistenie, daňová optimalizácia

Abstract

This bachelor's thesis is focused on minimizing the tax burden by means of a flat tax for sole proprietor at a specified income range in 2022. In the proposals of the thesis, 3 model examples are created to compare the advantages and disadvantages of applying a flat tax with the estimated tax liability of the taxpayer.

Keywords

personal income tax, flat tax, sole proprietors, social insurance, health insurance, tax optimization

Bibliografická citácia

MATLUCHOVÁ, Laura. *Daňová optimalizace formou paušální daně pro OSVČ* [online]. Brno, 2022 [cit. 2022-05-08]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/140957>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Jan Kopřiva.

Čestné vyhlásenie

Vyhlasujem, že predložená bakalárska práca je pôvodná a spracovala som ju samostatne. Vyhlasujem, že citácia použitých prameňov je úplná, že som vo svojej práci neporušila autorské práva (v zmysle Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorskom a o právach súvisiacich s právom autorským).

V Brne, dňa 08. 05. 2022

.....

podpis študenta

Pod'akovanie

V prvom rade by som rada pod'akovala vedúcemu mojej práce, pánovi JUDr. Ing. Jánovi Kopřivovi, Ph.D. za jeho čas a cenné rady. Ďalej d'akujem daňovej poradkyni pani Monike Doležalovej, ktorá mi poskytla potrebné konzultácie ohľadom paušálnej dane. Veľké d'akujem patrí pánovi Adamovi Šulcovi za jeho trpezlivosť, poskytnuté doklady a nevyhnutné informácie na spracovanie praktickej časti. Taktiež d'akujem svojej rodine, ktorá ma podporovala najmä finančne počas celého bakalárskeho štúdia.

OBSAH

ÚVOD	10
CIELE PRÁCE, METÓDY A POSTUPY SPRACOVANIA	11
1 TEORETICKÉ VÝCHODISKÁ PRÁCE	12
1.1 Definícia podnikania a podnikateľa	12
1.2 OSVČ	13
1.2.1 Druhy SVČ	14
1.2.2 Rozdelenie SVČ	14
1.3 Živnosť	16
1.3.1 Rozdelenie živností	16
1.3.2 Živnostenské oprávnenie	17
1.4 Daň z príjmov fyzických osôb	19
1.4.1 Poplatník dane z príjmov FO a jeho registračná povinnosť	20
1.4.2 Zdaňovacie obdobie a povinnosť podania daňového priznania FO	22
1.5 Príjmy OSVČ	22
1.5.1 Predmet dane, príjmy oslobodené od dane	23
1.5.2 Príjmy v čiastkovom základe dane podľa § 7 ZDP	24
1.6 Spôsoby evidencie príjmov	25
1.6.1 Vedenie podvojného účtovníctva	26
1.6.2 Daňová evidencia	27
1.6.3 Paušálne výdavky	28
1.6.4 Režim zjednanej dane do roku 2020 a paušálnej dane od roku 2021	29
1.7 Paušálna daň od roku 2021	31
1.7.1 Porušenie podmienok s ukončením paušálneho režimu	32
1.7.2 Porušenie podmienok bez ukončenia paušálneho režimu	33
1.7.3 Problematika paušálneho režimu	34
1.8 Výdavky OSVČ	37
1.8.1 Daňovo uznateľné výdavky	39
1.8.2 Daňovo neuznateľné výdavky	39

1.8.2.1	Poistné pre sociálne zabezpečenie.....	40
1.8.2.2	Zdravotné poistenie	42
1.9	Základ dane, nezdaniteľné časti ZD, odpočítateľné položky	44
1.10	Zľavy na dani a daňové zvýhodnenie	45
1.11	Vzor výpočtu daňovej povinnosti	47
1.12	Zálohy na daň.....	48
1.13	Daňová optimalizácia.....	49
2	ANALÝZA SÚČASNÉHO STAVU	50
2.1	Predstavenie OSVČ.....	50
2.2	Výpočet daňového zaťaženia za rok 2021	51
3	VLASTNÉ NÁVRHY RIEŠENIA.....	55
3.1	Modelový príklad 1	58
3.1.1	Zhrnutie riešenia modelového príkladu 1	61
3.2	Modelový príklad 2	63
3.2.1	Zhrnutie riešenia modelového príkladu 2	65
3.3	Modelový príklad 3	65
3.3.1	Zhrnutie riešenia modelového príkladu 3	67
	ZÁVER	69
	ZOZNAM POUŽITÝCH ZDROJOV	70
	ZOZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKOV	74
	ZOZNAM POUŽITÝCH TABULIEK.....	74
	ZOZNAM POUŽITÝCH GRAFOV	75
	ZOZNAM PRÍLOH.....	76

ÚVOD

V Českej republike sa mnoho občanov rozhoduje medzi podnikaním ako fyzická osoba alebo právnická osoba. Každá forma podnikania má svoje špecifiká, na ktoré sa viažu výhody a nevýhody. Jedným z rozhodujúcich faktorov pri výbere formy podnikania sa stáva zdanenie príjmov.

Daň z príjmov sa člení na daň z príjmov fyzických a právnických osôb. Táto bakalárska práca je orientovaná na daň z príjmov fyzických osôb, konkrétnejšie na daň z príjmov fyzických osôb zo samostatnej činnosti.

Počet OSVČ každým rokom v Českej republike stúpa a záujem o toto podnikanie je čím ďalej tým väčší. Kvôli tomuto faktoru bola práve táto oblasť daní zvolená za podklad tejto bakalárskej práce, pretože je možné vychádzať z predpokladu, že sa fyzické osoby stretnú s problematikou daní, kde ich čiastočná neznalosť môže viesť k nesprávnemu zdaneniu ich príjmov, prípadne k nevýhodnému zvoleniu spôsobu evidencie príjmov.

Jednou z novinek spôsobu evidencie príjmov je práve paušálna daň, ktorá uľahčuje podnikateľom OSVČ administratívnu záťaž, pričom stačí odvádzať mesačne fixnú paušálnu zálohu príslušnému správcovi dane, pričom podnikateľovi zároveň zaniká povinnosť podávať daňové priznanie. Treba ale podotknúť, že paušálna daň nemusí byť výhodná pre každého. V teoretických východiskách práce je obsiahnuté, ako je možné vstúpiť do paušálneho režimu s nadväznosťou na podmienky, ktoré je zároveň potrebné splniť. Ďalej nasleduje zanalyzovaná problematika týkajúca sa paušálnej dane, ktorá bola predložená na jednaní Koordinačného výboru s Komorou daňových poradcov ČR kvôli nejasnostiam vyplývajúcich z porušenia podmienok.

Cieľom každého podnikateľa je dosiahnuť čo najväčšie príjmy, pri ktorých sa snažia zminimalizovať ich daňovú záťaženosť. To je hlavným cieľom tejto bakalárskej práce, ktorá je zameraná na daňovú optimalizáciu formou paušálnej dane.

CIELE PRÁCE, METÓDY A POSTUPY SPRACOVANIA

Cieľom bakalárskej práce je daňové optimalizovanie formou paušálnej dane pre podnikateľa OSVČ pri stanovenom rozmedzí príjmov za rok 2022.

Bakalárska práca sa delí na tri časti, a to na teoretické východiská práce, analýzu súčasného stavu a na vlastné návrhy a riešenia.

Teoretické východiská práce pozostávajú najmä zo základných pojmov a teoretických znalostí, ktoré slúžia ako základ k správne mu výberu spôsobu evidencie pri podnikaní fyzických osôb, k zdaneniu príjmov fyzických osôb spolu so vzorovým výpočtom daňovej povinnosti a z prehľadu povinností OSVČ týkajúcich sa daňového priznania, zdravotného poistenia a poistného pre sociálne zabezpečenie.

V časti analýza súčasného stavu je zahrnuté predstavenie OSVČ, v ktorej sú poskytnuté základné informácie o poplatníkovi spolu s jeho celkovými príjmami z pohľadávok a výpočtom daňového zaťaženia za rok 2021. V tejto časti sú využité znalosti z teoretickej časti pri zdanení FO formou paušálnych výdavkov, resp. výdavkov percentom z príjmov spolu s výpočtom daňovej povinnosti a výšky poistného pre dôchodkové a zdravotné poistenie.

V poslednej časti, ktorá sa skladá z vlastných návrhov a riešení, je využitá metóda komparácie, ktorá je určená k porovnaniu uplatnenia paušálnej dane s výpočtom predpokladanej daňovej povinnosti podnikateľa v prípade uplatnenia skutočných výdavkov alebo paušálnych výdavkov. V tejto časti sa nachádzajú 3 modelové príklady, ktoré sa zaoberajú problematikou súvisiacou s výhodami a nevýhodami paušálnej dane.

Záver obsahuje zhrnutie a prínosy tejto bakalárskej práce.

1 TEORETICKÉ VÝCHODISKÁ PRÁCE

V **teoretickej časti** sú vymedzené základné pojmy týkajúce sa podnikania, podnikateľ a OSVČ spolu s teoretickými poznatkami súvisiacimi so živnostenským podnikaním. Ďalej sú tu vysvetlené pojmy a princípy dane z príjmov fyzických osôb, ktoré sa zaoberajú hlavne rozličnými spôsobmi evidencie príjmov a výpočtom daňovej povinnosti. Táto bakalárska práca je zameraná najmä na daňovú optimalizáciu formou paušálnej dane platnou od roku 2021, ktorej problematika je skúmaná v podkapitole 1.7.

1.1 Definícia podnikania a podnikateľa

Podnikanie je sústavná činnosť právnickej alebo fyzickej osoby za účelom dosiahnutia zisku. Všeobecne ho možno charakterizovať ako vlastníctvo a činnosť podniku, prípadne činnosť podnikateľa, ktorý sa rozhoduje samostatne o zámere, umiestnení, právnej forme, rozdelení zisku a pod. Presná definícia podnikania sa nachádza v obchodnom zákonníku:

„Podnikaním sa rozumie sústavná činnosť prevádzaná samostatne podnikateľom vlastným menom a na vlastnú zodpovednosť za účelom dosiahnutia zisku.“¹

Vymedzením pojmu **podnikateľ** a súvislosti, ktoré sú s ním spojené, sa zaoberá ust. § 420 – § 435 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, kde je definovaný ako:

(1) *„Kto samostatne vykonáva na vlastný účet a zodpovednosť zárobkovú činnosť živnostenským alebo obdobným spôsobom so zámerom činiť tak sústavne za účelom dosiahnutia zisku, je považovaný so zreteľom k tejto činnosti za podnikateľa.“*

(2) *„Pre účely ochrany spotrebiteľa a pre účely § 1963 sa za podnikateľa považuje taktiež každá osoba, ktorá uzatvára zmluvy súvisiace s vlastnou obchodnou, výrobnou alebo obdobnou činnosťou či pri samostatnom výkone svojho povolania, prípadne osoba, ktorá jedná menom alebo na účet podnikateľa.“²*

¹ Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů § 2, odst. 1. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-513>

² Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů § 420 - § 435. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89>

Za podnikateľa sa považuje:

- osoba zapísaná v obchodnom registri, nech ide o povinný zápis alebo o zápis dobrovoľný,
- osoba, ktorá má k podnikaniu živnostenské oprávnenie,
- osoba, ktorá má k podnikaniu iné oprávnenie podľa iného zákona, než je živnostenský zákon,
- osoba, ktorá vykonáva poľnohospodársku výrobu, a je zapísaná do evidencie podľa zvláštneho predpisu.³

1.2 OSVČ

Podľa zákona č. 155/1995 Sb., o dôchodovom pojištění, ve znění pozdějších předpisů sa považuje za osobu samostatne zárobkovo činnú (ďalej len „OSVČ“) osoba, ktorá:

- *„prevádzkuje samostatne zárobkovú činnosť,*
- *spolupracuje pri výkone samostatnej zárobkovej činnosti, pokiaľ podľa § 13 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daniach z príjmov, v znení neskorších predpisov, možno na ňu rozdeľovať príjmy dosiahnuté výkonom tejto činnosti a výdavky vynaložené na ich dosiahnutie, zaistenie a udržanie (do okruhu spolupracujúcich osôb spadajú aj členovia rodiny zúčastnení na prevádzke rodinného závodu),*
- *ukončila povinnú školskú dochádzku a dovърšila aspoň 15. rok života.“⁴*

Osobu, ktorá nespĺňa vyššie uvedené podmienky pre výkon samostatnej zárobkovej činnosti, teda osobu, ktorá neukončila povinnú školskú dochádzku a nedosiahla uvedeného veku, nemožno považovať za OSVČ.

³ MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019, s. 18. ISBN 978-80-7554-195-6.

⁴ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, § 9, odst. 2. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1995-155>

1.2.1 Druhy SVČ

Za výkon samostatne zárobkovej činnosti (ďalej len „SVČ“) sa pokladá:

- podnikanie v poľnohospodárstve, ak fyzická osoba prevádzkuje poľnohospodársku výrobu evidovanú podľa zvláštného zákona,
- prevádzkovanie živnosti na základe živnostenského oprávnenia podľa zvláštného zákona,
- činnosť spoločníka verejnej obchodnej spoločnosti alebo komplementára komanditnej spoločnosti vykonávaná pre túto spoločnosť,
- výkon umeleckej alebo inej tvorivej činnosti na základe autorskoprávnych vzťahov,
- výkon inej činnosti konanej zárobkovo na základe oprávnenia podľa zvláštnych predpisov (znalci, tlmočníci, sprostredkovatelia kolektívnych sporov atď.),
- výkon činnosti príkazníka konanej na základe príkaznej zmluvy uzatvorenej podľa občianskeho zákonníka,
- výkon iných činností vykonávaných vlastným menom a na vlastnú zodpovednosť za účelom dosiahnutia príjmu.⁵

1.2.2 Rozdelenie SVČ

SVČ sa rozdeľuje na:

- a) hlavnú samostatnú zárobkovú činnosť,
- b) vedľajšiu samostatnú zárobkovú činnosť.⁶

Vedľajšia samostatná zárobková činnosť je definovaná podľa ustanovenia § 9 odst. 6 zákona o dôchodovom pojištění, pokiaľ OSVČ v kalendárnom roku:

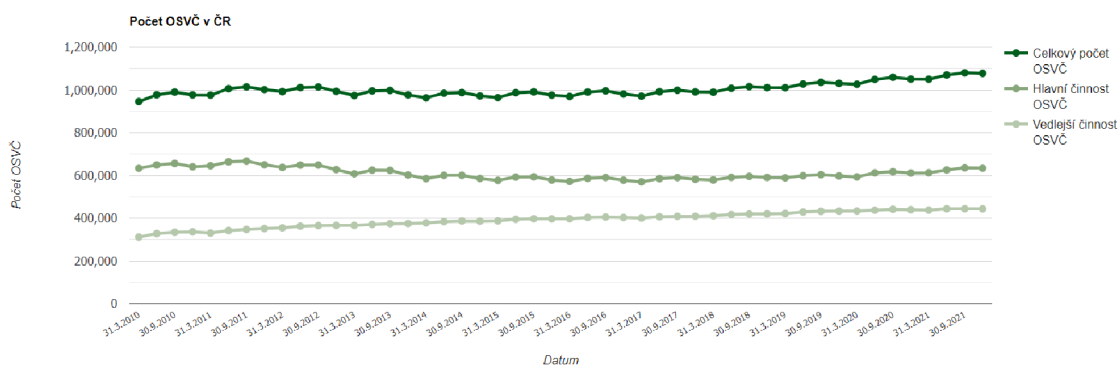
- *vykonávala zamestnanie,*

⁵ Česká správa sociálního zabezpečení. Definice a druhy SVČ. *Cssz.cz* [online]. 2021 [cit. 2021-12-28]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/definice-a-druhy-svc>

⁶ Česká správa sociálního zabezpečení. Definice a druhy SVČ. *Cssz.cz* [online]. 2021 [cit. 2021-12-28]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/definice-a-druhy-svc>

- OSVČ sa považuje za vedľajšiu z dôvodu výkonu zamestnania len v tých kalendárnych mesiacoch, v ktorých bola zo zamestnania účastná nemocenského poistenia aspoň po časť doby, po ktorú bola OSVČ,
- mala nárok na výplatu invalidného dôchodku alebo jej bol priznaný starobný dôchodok,
- mala nárok na rodičovský príspevok alebo na peňažitú pomoc v materstve alebo nemocenské z dôvodu tehotenstva a pôrodu, pokiaľ tieto dávky náležia z nemocenského poistenia zamestnancov alebo osobne sa starala o osobu mladšiu ako 10 rokov, ktorá je závislá na pomoci inej osoby v stupni I (ľahká závislosť), v stupni II (stredne ťažká závislosť), v stupni III (ťažká závislosť) alebo v stupni IV (úplná závislosť), pokiaľ osoba, ktorá je závislá od pomoci inej osoby, je osobou blízkou alebo žije s OSVČ v spoločnej domácnosti, v prípade, že nie je osobou blízkou,
- bola nezaopatreným dieťaťom podľa ustanovenia § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb., o dôchodovom pojištění, ve znění pozdějších předpisů.⁷

OSVČ je považovaná za OSVČ vykonávajúcu **hlavnú samostatnú zárobkovú činnosť** v tých kalendárnych mesiacoch, v ktorých nie je považovaná za OSVČ vykonávajúcu vedľajšiu činnosť.⁸



Graf 1: Počet OSVČ v ČR od roku 2010 až do roku 2021⁹

⁷ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, § 9, odst. 6. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1995-155>

⁸ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, § 9, odst. 9. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1995-155>

⁹ Česká správa sociálního zabezpečení. Počet OSVČ v ČR. *Cssz.cz* [online]. 2022 [cit. 2021-11-29]. Dostupné z: <https://data.cssz.cz/graf-pocet-osvc-v-cr>

Na **grafe 1** je vidieť v predošlých rokoch až do súčasnosti opakovaný jemný pokles so striedajúcim sa nárastom krivky počtu OSVČ u činnosti hlavnej a nepretržitý nárast krivky počtu OSVČ u činnosti vedľajšej. Ku dňu 31. 12. 2021 tvoril celkový počet OSVČ v ČR až 1 078 096, z toho bolo 634 205 OSVČ vykonávaných hlavnú činnosť a 443 891 OSVČ vykonávaných vedľajšiu činnosť.

1.3 Živnosť

V rámci tejto bakalárskej práce je zameranie určené predovšetkým na OSVČ, ktoré podnikajú na základe živnostenského oprávnenia, pričom iné prípady sú spomenuté len okrajovo. Na to, aby mohla OSVČ prevádzkovať **živnosť**, musí spĺňať 2 všeobecné podmienky, ktoré upravuje § 6 odst. 1 zákona č. 455/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů, a to:

- a) *„plná svojprávnost, kterou je možné nahradit privolením sídu neploletého k súhlasu zákonného zástupcu k samostatnému prevádzkovaniu činnosti,*
- b) *bezúhonnost’.*¹⁰

1.3.1 Rozdelenie živností

Podľa § 10 odst. 1 zákona č. 455/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů živnosti sú:

- a) *ohlasovacie, ktoré pri splnení stanovených podmienok smú byť prevádzkované na základe ohlásenia,*
- b) *koncesované, ktoré smú byť prevádzkované na základe koncesie.*¹¹

Ohlasovacie živnosti sú k prevádzkovaniu podmienené odbornou spôsobilosťou, okrem živností voľnej a nepodliehajú udeleniu povolenia ako živnosti koncesované. Skupina ohlasovacích živností sa delí na 3 druhy:

¹⁰ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenskom podnikaní, ve znění pozdějších předpisů, § 6, odst. 1. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-455>

¹¹ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenskom podnikaní, ve znění pozdějších předpisů, § 10, odst. 1. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-455>

- **živnosti remeselné** - zoznam remeselných živností je možné nájsť v prílohe č. 1 k zákonu č. 455/1991 Sb., o živnostenskom podnikaní; príklad živnosti remeselnej je pekárstvo, mliekarstvo, modelárstvo, zámočníctvo atď.,
- **živnosti viazané** - zoznam viazaných živností je možné nájsť v prílohe č. 2 k zákonu č. 455/1991 Sb., o živnostenskom podnikaní; príklad živnosti viazanej je očná optika, vodná záchranárska služba, psychologické poradenstvo a diagnostika atď.,
- **živnosti voľné** - na prevádzkovanie voľnej živnosti je nutné splňať iba všeobecné podmienky prevádzkovania živnosti; odbory činností, ktoré spadajú pod živnosti voľné, je možné nájsť v prílohe č. 4 k zákonu č. 455/1991 Sb., o živnostenskom podnikaní; príklad živnosti voľnej je chov zvierat a ich výcvik, výroba strojov a zariadení, výroba a spracovanie skla atď.¹²

Koncesované živnosti smú byť prevádzkované iba na základe koncesie, teda je nevyhnutné štátne povolenie, čím si štát reguluje počet týchto živností. Pre získanie koncesie je potrebné preukázať odbornú spôsobilosť a v niektorých prípadoch splniť ďalšie prípadne podmienky. Všetky potrebné požiadavky spolu s predmetom podnikania je možné nájsť v prílohe č. 3 k zákonu č. 455/1991 Sb., o živnostenskom podnikaní.¹³

1.3.2 Živnostenské oprávnenie

K založeniu živnosti je nutné požiadať o vydanie **živnostenského oprávnenia** na živnostenskom úrade. Povinnosťou uchádzača, ktorý sa rozhodol prevádzkovať živnosť, je oznámiť túto skutočnosť živnostenskému úradu a uviesť všetky potrebné zákonné náležitosti, ktoré sú vymenované v § 45 – § 46 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenskom podnikaní.

Keď uchádzač splní všetky podmienky stanovené zákonom, živnostenský úrad prevedie zápis do živnostenského registra do 5 pracovných dní odo dňa doručenia ohlásenia

¹² Úřad městské části Praha 1. OHLAŠOVACÍ ŽIVNOSTI (ŽIVNOSTI ŘEMESLNÉ, VÁZANÉ A ŽIVNOST VOLNÁ). *Praha1.cz* [online]. 21. 11. 2018 [cit. 2021-11-29]. Dostupné z: <https://www.praha1.cz/faq/ohlasovaci-zivnosti-zivnosti-remeslne-vazane-a-zivnost-volna/>

¹³ Jake&James Accounting s.r.o. KONCESOVANÁ ŽIVNOST. *Jake-james.cz* [online]. 2021 [cit. 2021-11-29]. Dostupné z: <https://www.jake-james.cz/koncesovana-zivnost>

v prípade živnosti ohlasovacej alebo odo dňa nadobudnutia právnej moci rozhodnutia o udelení koncesie v prípade živnosti koncesovanej a vydá podnikateľovi výpis.¹⁴

V prípade rozhodnutia pozastavenia svojej podnikateľskej činnosti je možné živnosť prerušiť na ľubovoľnú dobu, a to oznámením živnostenskému úradu a ostatným inštitúciám, ktoré sa týkajú danej živnosti. Túto skutočnosť je povinné oznámiť do 8 dní okresnej správe sociálneho zabezpečenia a zdravotnej poisťovni. Zmenu je potrebné taktiež nahlásiť finančnému úradu, a to do 15 dní.¹⁵

Zánik živnostenského oprávnenia nastane v momente, kedy podnikateľ splňa jednu z podmienok uvedených v § 57 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenskom podnikaní, prípadne živnostenský úrad zruší živnostenské oprávnenie, ak nadobudne jednu zo skutočností v § 58 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenskom podnikaní.¹⁶

Z **tabuľky 1** je viditeľný celkový počet OSVČ v ČR, ktorý tvorí 5 198 027 fyzických osôb (ďalej len „FO“). Podnikatelia, ktorí sú uvedení v tabuľke, podnikajú na základe iného než živnostenského podnikania, teda napríklad na základe autorského zákona alebo podľa osobitného predpisu.

Tabuľka 1: Počet podnikajúcich fyzických osôb a živnostenských oprávnení podľa pohlavia v IV. štvrtroku roku 2021¹⁷

POHLAVIE	PODNIKATELIA	ŽIVNOSTENSKÉ OPRÁVNENIA
Muži	1 336 121	2 061 192
Ženy	770 418	1 030 296
V ČR celkom	2 106 539	3 091 488

¹⁴ Československá obchodní banka, a. s. Jak si založit živnost. *Pruvodcepodnikanim.cz* [online]. 2021 [cit. 2021-11-29]. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/nastroje/jak-si-zalozit-zivnost/>

¹⁵ NĚMCOVÁ, Veronika. Čekání na lepší časy. Jak přerušit živnost a jak se registrovat na úřadu práce?. *Mesec.cz* [online]. 16. 10. 2020 [cit. 2021-11-29]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/jak-prerusit-zivnost-a-jak-se-registrovat-na-uradu-prace/>

¹⁶ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenskom podnikaní, ve znení pozdějších předpisů, § 10, odst. 1. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-455>

¹⁷ Ministerstvo průmyslu a obchodu. Počty podnikajících fyzických osob a živnostenských oprávnění dle pohlaví. *Mpo.cz* [online]. 13. 1. 2022 [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/statisticke-udaje-o-podnikatelich/pocty-podnikajicich-fyzickych-osob-a-zivnostenskych-opravneni-dle-pohlavi--225455/>

Z **tabuľky 2** možno vyčítať počet živnostenských oprávnení podľa typu živnosti. Najčastejšie sa vyskytujúca živnosť, ako u mužov, tak u žien, je bezpodmienečne voľná živnosť, ktorá v súčte tvorí vyše tretinu zo všetkých živností. Za najmenej využívanú živnosť sa považuje viazaná činnosť u mužov a koncesie u žien. Súhrn všetkých živností v ČR za posledný štvrťrok roku 2021 tvorí celkom 3 091 488 FO.

Tabuľka 2: Počet živnostenských oprávnení pre fyzické osoby podľa typov živností a podľa pohlavia v IV. štvrťroku roku 2021¹⁸

TYP	KÓD	MUŽI	ŽENY	SÚČET
Koncesie	K	163 007	48 992	211 999
Voľná živnosť	L	1 102 053	691 042	1 793 095
Remeselná živnosť	R	680 124	162 931	843 055
Viazaná živnosť	V	116 008	127 331	243 339
Celkom	SUM	2 061 192	1 030 296	3 091 488

1.4 Daň z príjmov fyzických osôb

Daň z príjmov fyzických osôb sa radí medzi priame dane, ktoré sú stanovené každému poplatníkovi podľa jeho dôchodkovej či majetkovej situácie.¹⁹

OSVČ odvádzajú zo svojich príjmov daň so sadzbou 15 % zo základu dane po úpravách, ktorý sa následne zaokrúhľuje na celé stokoruny nadol, v prípade, ak neprekročia 48-násobok priemernej mzdy. Po prekročení tejto hranice bolo do roku 2020 nutné odvieť solidárnu daň zo súčtov hrubých príjmov v čiastkovom základe dane podľa § 6 a čiastkovom základe dane podľa § 7 zákona o dani z príjmov (ďalej len „ZDP“). Táto

¹⁸ Ministerstvo průmyslu a obchodu. Počty podnikajících fyzických osob a živnostenských oprávnění dle pohlaví. *Mpo.cz* [online]. 13. 1. 2022 [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/statisticke-udaje-o-podnikatelich/pocty-podnikajicich-fyzickych-osob-a-zivnostenskych-opravneni-dle-pohlavi--225455/>

¹⁹ DVORÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTLERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 2. ISBN 978-80-7598-315-2.

solidárna daň je ale však od roku 2021 zrušená. Ak základ dane presahuje limit prevyšujúci 48-násobok priemernej mzdy, je zdanený sadzbou 23%, a to nezávisle od toho, z akých čiastkových základov dane vzniká.²⁰

Pre OSVČ bez ďalších príjmov to znamená zvýšenie dane o 1 % z čiastky presahujúcej limit. OSVČ, ktorá má zároveň významné príjmy z iných čiastkových základov dane (§ 8, § 9, § 10 ZDP), bude oproti roku 2020 čiastku presahujúcu limit zdaňovať vyššou sadzbou dane, i keď neplynie z príjmov podľa § 6 alebo § 7 ZDP.²¹

1.4.1 Poplatník dane z príjmov FO a jeho registračná povinnosť

Poplatníci dane z príjmov fyzických osôb sú fyzické osoby, ktoré delíme na daňových rezidentov ČR alebo daňových nerezidentov.²²

Definícia **daňových rezidentov – FO** je uvedená v § 2 odst. 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z príjmov, ve znění pozdějších předpisů a znie: „*Poplatníci sú daňovými rezidentmi Českej republiky, pokiaľ majú na území Českej republiky bydlisko alebo sa tu obvykle zdržujú. Daňoví rezidenti Českej republiky majú daňovú povinnosť, ktorá sa vzťahuje ako na príjmy plynúce zo zdrojov na území Českej republiky, tak i na príjmy plynúce zo zdrojov v zahraničí.*“²³

Poplatníci obvykle sa zdržujúci na území ČR sú tí, ktorí tu pobývajú aspoň 183 dní v príslušnom kalendárnom roku, a to súvisle alebo v niekoľkých obdobiach; do doby 183 dní sa započítava každý započatý deň pobytu. Bydliskom na území ČR sa rozumie miesto, kde má poplatník stály byt za okolností, z ktorých možno usudzovať jeho úmysel trvalo sa v tomto byte zdržovať.²⁴

²⁰ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 266-267. ISBN 978-80-7554-318-9.

²¹ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 267-268. ISBN 978-80-7554-318-9.

²² Finanční správa. Obecné informace. *Financnisprava.cz* [online]. 23. 12. 2021 [cit. 2022-01-03]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/obecne-informace>

²³ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 7. ISBN 978-80-7598-315-2.

²⁴ MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019, s. 14. ISBN 978-80-7554-195-6.

Daňový rezident je **povinný podať prihlášku k registrácii** k dani z príjmov FO u príslušného správcu dane do 15 dní odo dňa, v ktorom:

- započal vykonávanie činnosti, ktorá je zdrojom príjmov zo samostatnej činnosti alebo
- prijal príjem zo samostatnej činnosti.²⁵

Ďalej v § 2 odst. 3 ZDP nájdeme definíciu **daňových nerezidentov – FO**: „*Poplatníci sú daňovými nerezidentmi, pokiaľ nie sú uvedení v odstavci 2 alebo to o nich stanovia medzinárodné zmluvy. Daňoví nerezidenti majú daňovú povinnosť, ktorá sa vzťahuje len na príjmy plynúce zo zdrojov na území Českej republiky (§ 22). Poplatníci, ktorí sa na území Českej republiky zdržujú len za účelom štúdia alebo liečenia, sú daňovými nerezidentmi a majú daňovú povinnosť, ktorá sa vzťahuje len na príjmy plynúce zo zdrojov na území Českej republiky, i v prípade, že sa na území Českej republiky obvykle zdržujú.*“²⁶

Daňový nerezident je **povinný podať prihlášku k registrácii** k dani z príjmov FO, pokiaľ:

- na území ČR započal vykonávanie činnosti, ktorá je zdrojom príjmov zo samostatnej činnosti alebo
- prijal príjem zo samostatnej činnosti zo zdrojov na území ČR.²⁷

U **príslušného správcu** dane je daňový nerezident povinný podať prihlášku k registrácii k dani z príjmov FO do 15 dní odo dňa, v ktorom:

- mu na území ČR vznikla stála prevádzka alebo
- získal povolenie alebo oprávnenie vykonávať činnosť, ktorá je zdrojom príjmov, vydané tuzemským orgánom verejnej moci.²⁸

²⁵ DVORÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 8. ISBN 978-80-7598-315-2.

²⁶ PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů s komentářem. 18. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2020, str. 22. ISBN 978-80-7554-277-9.

²⁷ Podnikatel.cz. Registrace k dani z příjmů. Podnikatel.cz [online]. 2022 [cit. 2022-01-03]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/registrace-k-dani-z-prijmu/>

²⁸ Podnikatel.cz. Registrace k dani z příjmů. Podnikatel.cz [online]. 2022 [cit. 2022-01-03]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/registrace-k-dani-z-prijmu/>

1.4.2 Zdaňovacie obdobie a povinnosť podania daňového priznania FO

Zdaňovacím obdobím u fyzických osôb je vždy kalendárny rok (§ 16b ZDP), výnimky nie sú prípustné. Daňové priznanie k daniam z príjmov sa štandardne podáva do 1. 4., prípadne do 1. 7. Daňový poriadok stanovuje 3 druhy daňových priznaní. Ide o priznania:

- **riadne** – daňové priznanie je povinný podať každý daňový subjekt, ktorému to zákon ukladá alebo ktorý je k tomu správcom dane vyzvaný; daň je splatná v posledný deň lehoty stanovenej na podanie riadneho daňového priznania;
- **opravné** – daňové priznanie je podávané v prípade, ak nastali nové skutočnosti po podaní riadneho daňového priznania a je ich nutné uviesť v daňovom priznaní, pričom ešte neuplynula lehota pre podanie riadneho daňového priznania;
- **dodatočné** – daňové priznanie je podávané po uplynutí lehoty pre podanie riadneho daňového priznania.²⁹

Povinnosť podania daňového priznania k dani z príjmov FO upravuje § 38g ZDP. Toto ustanovenie určuje nominálny limit, presnejšie 15 000 Kč, kde pri jeho prekročení je poplatník povinný podať daňové priznanie. Do limitu sa nezahrňujú príjmy oslobodené od dane z príjmov FO a príjmy, z ktorých je daň vyberaná zrážkou podľa zvláštnej sadzby dane zo samotného základu dane. Daňové priznanie je povinná podať i tá FO, ktorej príjmy síce nepresiahnu 15 000 Kč, ale vykáže daňovú stratu.³⁰

1.5 Príjmy OSVČ

Príjmy nie sú v rámci zákona o daniach z príjmov presne definované, ani nijako inak komplexne vymedzené. U poplatníkov, ktorí vedú podvojnú účtovníctvo sa za príjem považuje to, čo je v účtovníctve výnos. Pokým poplatník nie je účtovnou jednotkou, možno charakterizovať príjem napríklad ako poskytnutie tovaru, svojho výrobku, službu, právo, za ktoré prijme peňažné alebo nepeňažné plnenie. Za nepeňažné plnenie sa označujú príjmy, ktoré nie sú hradené v českej ani inej mene, ktorá je uznávaná za oficiálnu menu iného štátu alebo jurisdikciu. Príjmy môžu byť taktiež úplatné

²⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 16-17. ISBN 978-80-7598-315-2.

³⁰ PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů s komentářem. 18. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2020, str. 627. ISBN 978-80-7554-277-9.

a bezúplatné. Za bezúplatné príjmy sa označujú tie, ktoré nesúvisia s poskytnutím protihodnoty alebo je protihodnota len symbolická. Tie príjmy, ktoré sú predmetom dane, ale zároveň sú neoslobodené od dane, sú zdaňované.³¹

1.5.1 Predmet dane, príjmy oslobodené od dane

Za predmet dane z príjmov fyzických osôb nemožno považovať všetky príjmy, ktoré daná osoba nadobudne. V § 3 a § 6 odst. 7 ZDP je vymedzené, ktoré konkrétne príjmy nie sú predmetom dane. To, že príjem je predmetom dane ale ešte nutne neznamená, že z neho musí byť odvedená daň. Príjem, ktorý je predmetom dane, môže byť taktiež od dane oslobodený alebo pokým nebol dosiahnutý zo zdrojov v ČR, je možné ho vylúčiť zo zdanenia v ČR na základe zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia (ďalej len „zmluva o ZDZ“). Príjmy, ktoré nie sú predmetom dane, a príjmy, ktoré predmetom dane sú, ale sú oslobodené, majú rovnaký dôsledok, a to ten, že príjmy nezvyšujú základ dane a súvisiace výdavky základ dane neznižujú.³²

Oslobodené príjmy sú uvedené v ZDP § 4 a § 4a, kde sú príjmy vypísané bez väzby, do ktorého základu dane patria. Preto príjmy, ktoré spadajú do čiastkového základu dane § 7 ZDP a berú sa do úvahy podľa § 4 a § 4a ZDP, je možné rozdeliť na oslobodenie:

- príjmov z úplatnej straty majetku (predaja či zmeny),
- príjmov v podobe poistných plnení vrátane penzií a obdobných plnení,
- príjmov z daru, výhier a obdobných plnení bez protihodnoty a
- výnosov súvisiacich s pohybmi kurzu mien.³³

Predmetom dane z príjmov fyzických osôb sú:

- **príjmy zo závislej činnosti** (zdanenie podľa § 6 ZDP) – čiastkovým základom dane sú príjmy zo závislej činnosti zvýšené o čiastku zodpovedajúcu poistnému na sociálne zabezpečenie, príspevku na štátnu politiku zamestnanosti a poistnému na verejné zdravotné poistenie, ktorú je z týchto príjmov povinný platiť zamestnávateľ;

³¹ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 148-150. ISBN 978-80-7554-318-9.

³² BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 150. ISBN 978-80-7554-318-9.

³³ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 169. ISBN 978-80-7554-318-9.

- **príjmy zo samostatnej činnosti** (zdanenie podľa § 7 ZDP) – čiastkovým základom dane sú zo samostatnej činnosti znížené o výdavky vynaložené na ich dosiahnutie, zaistenie a udržanie, ktoré sú uplatnené preukázateľným spôsobom alebo sú uplatňované percentom z príjmu;
- **príjmy z kapitálového majetku** (zdanenie podľa § 8 ZDP) – k väčšine príjmov nie je možné uplatniť žiadne daňové výdavky;
- **príjmy z nájmu** (zdanenie podľa § 9 ZDP) - čiastkovým základom dane sú príjmy z nájmu znížené o výdavky vynaložené na ich dosiahnutie, zaistenie a udržanie, ktoré sú uplatnené preukázateľným spôsobom alebo sú uplatňované percentom z príjmu;
- **ostatné príjmy** (zdanenie podľa § 10 ZDP) - čiastkovým základom dane sú príjmy znížené o výdavky preukázateľne vynaložené na ich dosiahnutie; ak sú výdavky spojené s jednotlivým druhom príjmu vyššie než príjem, k rozdielu sa neprihliada.³⁴

Táto bakalárska práca je zameraná najmä na príjmy, ktoré sa týkajú čiastkového základu dane podľa § 7 ZDP, ktoré budú vysvetlené nižšie.

1.5.2 Príjmy v čiastkovom základe dane podľa § 7 ZDP

Príjem zo samostatnej činnosti je podľa § 7 odst. 1 ZDP definovaný ako:

- „príjem z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva,*
- príjem zo živnostenského podnikania,*
- príjem z iného podnikania neuvedeného v písmenách a) a b), ku ktorému je potreba podnikateľské oprávnenie,*
- podiel spoločníka verejnej obchodnej spoločnosti a komplementára komanditnej spoločnosti na zisku.“*³⁵

Problematika definície príjmov podľa § 7 ZDP je zachytená v **Pokyne Generálneho finančného riaditeľstva** (ďalej len „**GFŘ**“) **D-22**, kde je stanovená v **K § 7** ako:

³⁴ MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019, s. 14-15. ISBN 978-80-7554-195-6.

³⁵ PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů s komentářem. 18. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2020, str. 120. ISBN 978-80-7554-277-9.

1. *„Za príjmy podľa tohto ustanovenia sa považujú príjmy za samostatné činnosti vykonávané na základe povolení, registrácie alebo iného súhlasu príslušného orgánu, pokiaľ je ho k výkonu takej samostatnej činnosti treba, a to aj vtedy, ak toto povolenie, registrácie alebo súhlas boli vydané v priebehu zdaňovacieho obdobia, ďalej príjmy z nájmu majetku vloženého do obchodného majetku poplatníka, vrátane príjmov z predaja cenných papierov. Za príjmy podľa § 7 zákona sa považujú i príjmy spolupracujúcich osôb (§ 13 zákona) alebo osôb zúčastnených na chode rodinného závodu.“*
2. *„Za príjmy podľa § 7 odst. 1 písm. c) zákona sa taktiež považujú príjmy zo samostatnej činnosti v zmysle § 420 odst. 1 Občianskeho zákoníku prevádzkované bez príslušného podnikateľského oprávnenia. Pokiaľ je však niektorá činnosť zákonom celkom zakázaná (napr. obchodovanie s ľuďmi, obchod s drogami apod.), nemôže byť takáto činnosť podnikaním v zmysle § 420 Občianskeho zákoníku.“*

Čiastkový základ dane zo samostatnej činnosti je možné tvoriť 3 spôsobmi, kde je možné:

- a) zdaniteľné príjmy znížiť o paušálne výdavky,
- b) zdaniteľné príjmy znížiť o skutočne vynaložené daňovo uznateľné výdavky,
- c) výsledok hospodárenia z podvojného účtovníctva sa upraví na základ dane (ide o fyzickú osobu vedúcu účtovníctvo).³⁶

Je nutné dodať, že v ZDP je taktiež uvedený režim paušálnej dane, ktorej problematika bude objasnená v nasledujúcej podkapitole.

1.6 Spôsoby evidencie príjmov

Pre poplatníka dane z príjmov fyzických osôb existujú 4 rôzne **spôsoby evidencie príjmov**, ktoré slúžia na zistenie základu dane, a teda môže:

- viesť podvojné účtovníctvo podľa zákona o účtovníctve,
- viesť daňovú evidenciu podľa § 7 ZDP,

³⁶ PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidencia: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, str. 23. ISBN 978-80-7554-222-9.

- evidovať príjmy a pohľadávky podľa § 7 odst. 8 ZDP a uplatňovať výdavky v paušálnej výške,
- neurčovať daň podľa dosiahnutých príjmov, ale podľa § 7a ZDP.³⁷

1.6.1 Vedenie podvojného účtovníctva

Poplatník, ktorý vedie **podvojnú účtovníctvo**, vychádza pre zistenie základu dane z výsledku hospodárenia, pričom zohľadňuje vecnú a časovú súvislosť výnosov a nákladov v danom zdaňovacom období. Po úprave výsledku hospodárenia o položky, ktoré zvyšujú a znižujú výsledok hospodárenia, zistí základ dane. Zákon mu ale nebráni v tom, aby mohol v danom prípade uplatniť paušálne výdavky. Následne ale nesmie pri stanovení základu dane vychádzať z výnosov, ale z príjmov.³⁸

Povinnosť viesť podvojnú účtovníctvo má poplatník, ktorý:

- je ako podnikateľ **zapísaný v obchodnom registri**; účtovníctvo je vedené odo dňa zápisu do obchodného registra až do dňa výmazu z obchodného registra;
- dosiahol **obrat vyšší než 25 000 000 Kč** za kalendárny rok, teda jeho obrat podľa zákona o dani z pridanej hodnoty (ďalej len „DPH“) (vrátane oslobodených plnení od tejto dane, ktoré nie sú súčasťou obratu) v rámci jeho podnikateľskej činnosti presiahol za bezprostredne predchádzajúci kalendárny rok čiastku 25 000 000 Kč;
- uzavrel **zmluvu o spoločnosti** (združenie bez právnej subjektivity) s osobou, ktorá vedie podvojnú účtovníctvo, a to odo dňa, kedy túto zmluvu uzatvoril, poprípade odo dňa, kedy vznikla povinnosť viesť podvojnú účtovníctvo ktorémukoľvek inému účastníkov tejto zmluvy;
- je povinný viesť účtovníctvo **podľa iného zvláštneho predpisu**;
- sa tak rozhodne **dobrovoľne**, a to buď od prvého dňa nasledujúceho účtovného obdobia alebo od začatia podnikania či inej samostatne zárobkovej činnosti
- **viedol účtovníctvo** v minulom období, neprestal podnikáť alebo prevádzkovať zárobkovú činnosť a účtovníctvo vedie kratšiu dobu ako 5 po sebe nasledujúcich

³⁷ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 71. ISBN 978-80-7554-318-9.

³⁸ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 67. ISBN 978-80-7598-315-2.

účetných období, a to i vtedy, keď podmienky, kvôli ktorým sa stal účtovnou jednotkou, pominuli.³⁹

1.6.2 Daňová evidencia

(1) „**Daňovou evidenciou** sa pre účely daní z príjmov rozumie evidencia pre účely stanovenia základu dane a dane z príjmov. Táto evidencia obsahuje údaje o:

- a) príjmov a výdavkov v členení potrebnom pre zistenie základu dane,
- b) majetku a dlhoch.“⁴⁰

Poplatník s príjmami podľa § 7 ZDP, ktorý nevedie účtovníctvo a neuplatňuje výdavky paušálom, musí viesť daňovú evidenciu. V zákone je stanovené, aby pre obsahové vymedzenie zložiek majetku použil zvláštne predpisy o účtovníctve, ale konkrétna forma nie je definovaná. Preto je teda na samotnom podnikateľovi, akú formu evidencie zvolí.⁴¹

Daňová evidencia by mala **obsahovať aspoň tieto nasledujúce informácie** podľa charakteru podnikania:

- evidenciu príjmov a výdavkov, a to minimálne v rozsahu:
 - dátum transakcie,
 - popis transakcie,
 - príjmy celkom,
 - príjmy zdaňované,
 - výdavky celkom,
 - výdavky k dosiahnutiu, zaisteniu a udržaniu príjmov,
 - DPH u platcu dane na vstupe i na výstupe;
- knihu pohľadávok a dlhov,
- karty dlhodobého majetku,
- evidenciu zásob,
- karty rezerv,

³⁹ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 73-76. ISBN 978-80-7554-318-9.

⁴⁰ Daně z příjmů; Kompenzační bonus; Evidence tržeb [ÚZ 2020 č. 1388]. Ostrava: Sagit, 2020, str. 24. ISBN 978-80-7488-423-8.

⁴¹ PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů s komentářem. 18. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2020, str. 134. ISBN 978-80-7554-277-9.

- mzdovú evidenciu,
- dennú evidenciu tržieb (pre prijímanie platieb v hotovosti).⁴²

Poplatník je povinný **uschovávať daňovú evidenciu** za všetky zdaňovacie obdobia, pre ktoré neuplynula lehota pre stanovenie dane. Taktiež je povinný uschovávať daňovú evidenciu za všetky zdaňovacie obdobia, pre ktoré neskončila lehota pre vymeranie dane stanovená zákonom o daniach z príjmov alebo zvláštnym právnym predpisom.⁴³

1.6.3 Paušálne výdavky

Paušálne výdavky si môže uplatniť ten poplatník, ktorý si vedie záznamy o príjmoch a evidencii pohľadávok podľa § 7 odst. 8 ZDP, s výnimkou uvedenou v § 12 ZDP a vo svojej samostatnej činnosti sa nerozhodol uplatňovať skutočne preukázateľné výdavky vo výške:

- 80 % z príjmov z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva a z príjmov zo živnostenského podnikania remeselného; možno uplatniť do maximálnej čiastky výdavkov, ktorá tvorí 1 600 000 Kč;
- 60 % z príjmov zo živnostenského podnikania; možno uplatniť do maximálnej čiastky výdavkov, ktorá činí 1 200 000 Kč;
- 30 % z príjmov z nájmu majetku zaradeného v obchodnom majetku; možno uplatniť do maximálnej čiastky výdavkov, ktorá činí 600 000 Kč;
- 40 % z iných príjmov zo samostatnej činnosti, s výnimkou príjmov podľa § 7 odst. 1 písm. d) a odst. 6 ZDP; možno uplatniť do maximálnej čiastky výdavkov, ktorá činí 800 000 Kč.⁴⁴

Z toho vyplýva, že výška paušálnych výdavkov je obmedzená, pritom obmedzenie zodpovedá paušálnym výdavkom z prvých 2 000 000 Kč príjmov.⁴⁵

⁴² DVORÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, s. 70. ISBN 978-80-7598-315-2.

⁴³ PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidence: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, str. 50. ISBN 978-80-7554-222-9.

⁴⁴ PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů s komentářem. 18. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2020, str. 121. ISBN 978-80-7554-277-9.

⁴⁵ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 103. ISBN 978-80-7554-318-9.

Uplatnenie paušálnych výdavkov v sebe zahŕňa mnoho výhod, ale taktiež nevýhod.

K **výhodám** patrí najmä vedenie záznamov o príjmoch podľa § 7 odst. 7 ZDP a evidencii pohľadávok vzniknutých v súvislosti s činnosťou, za ktoré plynie príjem zo samostatnej činnosti. Ďalšou výhodou je, že sa poplatník môže počas celého zdaňovacieho obdobia rozhodnúť pre paušálne výdavky, teda ich môže uplatniť v prípade, že to je pre neho výhodnejšie, čo vedie u neho k zníženiu dane z príjmov a rovno k zníženiu vymeriavacieho základu pre odvod poistného na sociálne a zdravotné poistenie.⁴⁶

V **nevýhodách** je potrebné spomenúť najmä nemožnosť uplatnenia daňových odpisov hmotného a nehmotného majetku a súčasne nemožnosť prerušenia daňových odpisov, taktiež nemožnosť uplatnenia paušálnych výdavkov na dopravu. Ak má poplatník jednotlivé druhy príjmov zdaňované podľa § 7 ZDP, nemôže u týchto druhov príjmov kombinovať použitie paušálnych výdavkov s použitím skutočne preukázateľných výdavkov. Pokým si poplatník s príjmami podľa § 7 ZDP zakúpi hmotný majetok v zdaňovacom období, kedy si uplatňuje paušálne výdavky, nemožno tento majetok zahrnúť do obchodného majetku.⁴⁷

1.6.4 Režim zjednanej dane do roku 2020 a paušálnej dane od roku 2021

Režim zjednanej dane do roku 2020 mohla využiť OSVČ, ktorá podala žiadosť do 31. 1. 2020 a splňala nasledujúce podmienky:

- nemala žiadne iné príjmy, ktoré by uvádzala do priznania, než príjmy:
 - z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva,
 - zo živnostenského podnikania,
 - z iného podnikania, ku ktorému je nutné podnikateľské oprávnenie,
 - zo závislej činnosti zdaňovanej v čiastkovom základe podľa § 6 ZDP,
 - z úrokov z podnikateľského účtu zdaňovaných podľa § 8 odst. 1 písm. g) ZDP;

⁴⁶ MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019, s. 177. ISBN 978-80-7554-195-6.

⁴⁷ MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019, s. 177-179. ISBN 978-80-7554-195-6.

- jej ročná výška vyššie uvedených príjmov v bezprostredne predchádzajúcich, troch zdaňovacích obdobi nepresiahla čiastku 5 000 000 Kč,
- prevádzkuje podnikateľskú činnosť bez spolupracujúcich osôb,
- nebola členom žiadnej spoločnosti.⁴⁸

Ak poplatník dosiahol v priebehu zdaňovacieho obdobia (v ktorom bola stanovená daň paušálnou čiastkou) iných príjmov, ktoré neboli predpokladané pri jej stanovení a ich výška presiahla za zdaňovacie obdobie 15 000 Kč, bol povinný po skončení zdaňovacieho obdobia podať daňové priznanie.⁴⁹

Výška daňovej povinnosti sa vypočítala na základe predpokladaných príjmov v čiastkovom základe dane podľa § 7 a § 8 ZDP, k príjmom podľa § 6 ZDP sa neprihliadalo. Postup výpočtu bol zhodný s výpočtom dane zo skutočných príjmov a výdavkov, ale minimálna výška daňovej povinnosti (po uplatnení nezdaniteľnej časti, odpočítateľných položiek a zliav na dani) činila 600 Kč. Ďalej poplatník nemal povinnosť hradiť zálohy na daň. Zato odvádza daň už v priebehu roku presnejšie 15. 12.⁵⁰

Režim paušálnej dane vstúpil do platnosti od **1. 1. 2021**. Ak chce OSVČ vstúpiť do paušálneho režimu, stačí podať oznámenie o vstupe finančnému úradu, ktorý ďalej sám informuje o vzniku paušálneho režimu zdravotnú poisťovňu a správu sociálneho zabezpečenia. Oznámenie o vstupe do paušálneho režimu je možné podať od 1.1 do 10.1 kalendárneho roku, ale zároveň musí spĺňať tieto podmienky:

- nebyť zamestnaný, a to ani na dohodu o pracovnej činnosti s mesačným zárobkom nad 3 500 Kč alebo dohodu o vykonaní práce nad 10 000 Kč mesačne,
- byť poistený v systéme verejného zdravotného poistenia,
- byť účastný dôchodkového poistenia,
- nebyť platcom dane z pridanej hodnoty,
- nebyť spoločníkom verejnej obchodnej spoločnosti ani komplementárom komanditnej spoločnosti,

⁴⁸ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 107. ISBN 978-80-7554-318-9.

⁴⁹ Daně z příjmů; Kompenzační bonus; Evidence tržeb [ÚZ 2020 č. 1388]. Ostrava: Sagit, 2020, str. 326. ISBN 978-80-7488-423-8.

⁵⁰ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 107-108. ISBN 978-80-7554-318-9.

- nebyť dlžníkom so začatým insolventným riadením,
- nemať v predchádzajúcom zdaňovacom období príjmy zo samostatnej zárobkovej činnosti vyššie ako 1 000 000 Kč.⁵¹

Poplatník dane z príjmov fyzických osôb, ktorý práve začína podnikateľskú činnosť (po 10. 1.), z ktorej plynú príjmy zo samostatnej činnosti, môže oznámenie o vstupe do paušálneho režimu podať správcovi dane do dňa začatia tejto činnosti.⁵²

1.7 Paušálna daň od roku 2021

Paušálna daň je rovná súčtu záloh, ktoré je poplatník povinný zaplatiť v paušálnom režime za dané zdaňovacie obdobie. Paušálna záloha sa platí od zálohového obdobia, v ktorom sa poplatník stal poplatníkom paušálneho režimu, až do zálohového obdobia, v ktorom ním prestane byť. Výška paušálnej dane zodpovedá vždy počtu kalendárnych mesiacov, v ktorých bol poplatníkom v paušálnom režime. Ak poplatník prerušil činnosť počas zdaňovacieho obdobia, jeho daň bude úmerne vypočítaná z tých kalendárnych mesiacov, v ktorých danú činnosť vykonával. Paušálne zálohy je povinné platiť v priebehu zdaňovacieho obdobia riadne a včas, aby mu po skončení zdaňovacieho obdobia nevznikol doplatok, ani preplatok.⁵³

Splatnosť paušálnej zálohy je stanovená do 20. dňa zálohového obdobia (kalendárneho mesiaca), na ktoré sa záloha platí. Paušálna záloha sa platí na bankový účet miestne príslušnému správcovi dane.⁵⁴

Paušálna záloha pre OSVČ obsahuje:

- zálohu na daň z príjmov fyzických osôb,
- minimálnu výšku záloh na verejné zdravotné poistenie,

⁵¹ Živnostník.cz. Paušální režim daně od roku 2021 - výhody a nevýhody. *Zivnostnik.cz* [online]. 5. 1. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: https://www.zivnostnik.cz/33/pausalni-rezim-dane-od-roku-2021-vyhody-a-nevyhody-uniqueidgOkE4NvrWuM7eV8MutIfyh6Xe0q8UoP_T6QOQea68B8/

⁵² Finanční správa. Obecné informace. *Financnisprava.cz* [online]. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>

⁵³ PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů s komentářem. 18. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2020, str. 61. ISBN 978-80-7554-277-9.

⁵⁴ Finanční správa. Obecné informace. *Financnisprava.cz* [online]. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>

- minimálnu výšku záloh navýšenú o 15 % na dôchodkové poistenie.⁵⁵

V roku 2021 činila **paušálna záloha** dohromady **5 469 Kč mesačne**, z toho 100 Kč tvorila daň z príjmov, 2 393 Kč zdravotné poistenie a 2 976 Kč dôchodkové poistenie.⁵⁶

V roku 2022 došlo k navýšeniu záloh v dôsledku zvýšenia priemernej mzdy. Tohtoročný nárast je podstatne vyšší než obdobie predtým. **Mesačná paušálna záloha** v roku 2022 činí dohromady **5 994 Kč**, teda vzrástla oproti predošlému roku až o 525 Kč mesačne.⁵⁷

V súvislosti s paušálnym režimom nevyplýva priamo zo zákona o daniach z príjmov povinnosť vedenia evidencie, no vzhľadom k tomu, že môže dôjsť k situácii, že poplatník bude povinný podať daňové priznanie, je potrebné viesť evidenciu nevyhnutnú pre správne stanovenie dane v rámci daňového priznania.⁵⁸

1.7.1 Porušenie podmienok s ukončením paušálneho režimu

Ak **poplatník v paušálnom režime poruší niektorú z daných podmienok** uvedených nižšie v danom zdaňovacom období (kalendárnom roku), tak do decembra platí zálohy v paušálnom režime, ktorý sa ale k 31. 12. automaticky ukončí. Podmienky sú nasledovné, a to keď poplatník:

- sa stane platcom DPH (i v prípade, keď sa stane platcom 1. 1. nasledujúceho roku),
- vstúpi do insolventie,
- stane sa spoločníkom verejnej obchodnej spoločnosti alebo komplementárom komanditnej spoločnosti,

⁵⁵ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 113. ISBN 978-80-7554-318-9.

⁵⁶ Živnostník.cz. Paušální režim daně od roku 2021 - výhody a nevýhody. *Zivnostnik.cz* [online]. 5. 1. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: https://www.zivnostnik.cz/33/pausalni-rezim-dane-od-roku-2021-vyhody-a-nevychody-uniqueidgOke4NvrWuM7eV8MutIfyh6Xe0q8UoP_T6QQQea68B8/

⁵⁷ Československá obchodní banka, a. s. 20. díl: Minimální zálohy a paušální daň pro OSVČ v roce 2022. *Pruvodcepodnikanim.cz* [online]. 19. 10. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/minimalni-zalohy-a-pausalni-dan-pro-osvc-v-roce-2022/>

⁵⁸ Finanční správa. Obecné informace. *Financnisprava.cz* [online]. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>

- nastúpi do zamestnania alebo obdrží z iného dôvodu príjmy, ktoré sú predmetom dane podľa § 6 ZDP a k 1. 1. nasledujúceho roku tento vzťah naďalej trvá,
- jeho príjmy v čiastkovom základe dane podľa § 7 ZDP prekročia čiastku 1 000 000 Kč.⁵⁹

V prípade porušenia jednej z týchto podmienok je **poplatník povinný podať daňové priznanie a Prehľad na sociálne a zdravotné poistenie**. Následne v ďalšom roku už postupuje iným spôsobom evidencie príjmov. Zálohy, ktoré v danom roku zaplatil, sa rozdelia na zálohy na daň, sociálne a zdravotné poistenie a uplatnia sa pri zostavovaní priznania a Prehľadov, príp. výpočtu nedoplatkov.⁶⁰

1.7.2 Porušenie podmienok bez ukončenia paušálneho režimu

Napriek tomu, že poplatník v paušálnom režime poruší niektorú z nižšie uvedených podmienok v danom zdaňovacom období (kalendárnom roku), a teda keď:

- prekročí príjmy v čiastkových základoch dane podľa § 8, § 9 a § 10 ZDP, ktorých súčet tvorí dohromady 15 000 Kč (s výnimkou oslobodených príjmov a príjmov zdaňovaných zrážkou pri výplate),
- obdrží príjmy, ktoré sú predmetom dane podľa § 6 ZDP, ale k 1. 1. nasledujúceho roku je tento vzťah už ukončený,
- obdrží príjmy podliehajúce zdaneniu v zahraničí a podá priznanie, kde zohľadní zmluvu o ZDZ,

zostáva naďalej v paušálnom režime, ale za dané zdaňovacie obdobie musí podať daňové priznanie a Prehľad na sociálne a zdravotné poistenie. Zaplatené čiastky v priebehu roku sa zahrnú ako zaplatené zálohy na daň a poistné.⁶¹

⁵⁹ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 115. ISBN 978-80-7554-318-9.

⁶⁰ Živnostník.cz. Paušální režim daně od roku 2021 - výhody a nevýhody. *Zivnostnik.cz* [online]. 5. 1. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: https://www.zivnostnik.cz/33/pausalni-rezim-dane-od-roku-2021-vyhody-a-nevyhody-uniqueidgOke4NvrWuM7eV8MutIfyh6Xe0q8UoP_T6QOQea68B8/

⁶¹ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 116-117. ISBN 978-80-7554-318-9.

1.7.3 Problematika paušálneho režimu

V tejto podkapitole sú zobrazené výhody a nevýhody paušálnej dane, i najbežnejšie problémy, s ktorými sa poplatníci pri prechode na režim paušálnej dane alebo pri vystúpení z neho stretávajú.

Najväčšou **výhodou vstupu do paušálneho režimu** je zníženie administratívnej záťaže. Ako bolo vyššie spomenuté, paušálna záloha sa skladá z troch jednotlivých platieb, ktorú stačí jednorazovo mesačne odvieť príslušnému správcovi dane. Tým sa uľahčí i komunikácia medzi jednotlivými úradmi, kde úlohou poplatníka je oznamovať skutočnosti a odvádzať platby iba finančnému úradu, ktorý ďalej sám informuje zdravotnú poisťovňu a správu sociálneho zabezpečenia. Ak poplatník splní všetky potrebné podmienky pre uplatnenie paušálnej dane, nebude musieť podávať daňové priznanie, ani Prehľad na zdravotné a sociálne poistenie. Tým sa môžu znížiť i výdavky OSVČ pre zostavenie daňového priznania, ktorá sa predtým nezaobišla bez daňového poradcu. Ďalšou výhodou paušálneho režimu sú vyššie budúce dôchodky, kde platba na dôchodkové poistenie je v rámci paušálneho režimu navýšená o 15 % oproti minimálnym zálohám na dôchodkové poistenie pre OSVČ. A v neposlednom rade sa u poplatníka paušálneho režimu zníži počet kontrol z finančného úradu.⁶²

Medzi významné **nevýhody vstupu do paušálneho režimu** patrí najmä nemožnosť uplatniť si nezdaniteľné časti základu dane, odpočítateľné položky a zľavy na dani ani daňové zvýhodnenia, prípadne bonusy. Taktiež nie je možné si rozdeľovať príjmy v rámci spolupracujúcej osoby. Platenie záloh bude naďalej nevyhnutné i v prípade, že by poplatník počas roka bol práce neschopný alebo by mu bola nariadená karanténa. Poplatník je povinný platiť zálohy aj vtedy, keď sa stane v priebehu roka zamestnancom. Ak počas roka nedodrží nariadené podmienky, tak jeho úlohou je podať daňové priznanie aj Prehľad na zdravotné a sociálne poistenie, prípadne doplatiť nedoplatky na dani a poistnom. V prípade, že poplatník poruší podmienky, ktoré sa týkajú podkapitoly 1.7.1, je nútený z paušálneho režimu vystúpiť.⁶³

⁶² Živnostník.cz. Paušální režim daně od roku 2021 - výhody a nevýhody. *Zivnostnik.cz* [online]. 5. 1. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: https://www.zivnostnik.cz/33/pausalni-rezim-dane-od-roku-2021-vyhody-a-nevychody-uniqueidgOke4NvrWuM7eV8MutIfyh6Xe0q8UoP_T6QOQea68B8/

⁶³ Živnostník.cz. Paušální režim daně od roku 2021 - výhody a nevýhody. *Zivnostnik.cz* [online]. 5. 1. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: https://www.zivnostnik.cz/33/pausalni-rezim-dane-od-roku-2021-vyhody-a-nevychody-uniqueidgOke4NvrWuM7eV8MutIfyh6Xe0q8UoP_T6QOQea68B8/

Problémami týkajúcimi sa paušálneho režimu sa zaoberal sám autor knihy Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ pán RNDr. Petr Beránek, ktorý predložil niektoré nejasné otázky ohľadom novej metódy paušálnej dane, ktorá bola témou Koordinačného výboru (ďalej len „KOOV“) 584/19.05.21. Do tejto témy sa zahŕňa:

- Nejasnosť ohľadne predaja a prenájmu obchodného majetku.

Pokiaľ poplatník v období, v ktorom uplatnil paušálnu daň, **mal príjmy z prenájmu alebo predaja majetku** (a nejde o prenajímanie alebo predaj na základe živnostenského oprávnenia), vzniká otázka, či **tieto príjmy na účely posudzovania paušálnej dane považovať za súčasť príjmov podľa § 7 ZDP**, alebo vzhľadom na to, že ide o prenájom alebo predaj majetku nezahrnutého v obchodnom majetku, **možno považovať za príjem podľa § 9, resp. § 10 ZDP**. Ak by boli považované za príjmy podľa § 9 a § 10 ZDP a presiahli by v súčte 15 000 Kč, znemožnilo by to poplatníkovi splniť podmienky paušálnej dane a poplatník by bol povinný podať priznanie. V prípade, že by v priznaní uplatnil skutočné výdavky, deklaroval by tým, že vedie daňovú evidenciu. A pokiaľ tento majetok v nej eviduje (napr. uplatnenie odpisov majetku), bol by prenajímaný alebo predaný majetok súčasťou obchodného majetku. V tomto prípade by museli byť príjmy z prenájmu alebo predaja tohto majetku zahrnuté v rámci podávaného daňového priznania do čiastkového základu dane podľa § 7 ZDP. Kým neporuší ostatné podmienky paušálnej dane, bude z daňového priznania vyplývať, že spĺňa podmienky pre paušálnu daň a k podaniu priznania nebude prihliadnuté.⁶⁴

Stanovisko GFŘ nesúhlasilo s týmto stanoviskom a následne sa na danú problematiku vyjadrilo v diskusii s autorom:

„Za predpokladu, že poplatník po celé zdaňovacie obdobie, kedy bol poplatníkom v paušálnom režime, prenajímal majetok, jedná sa o prenájom majetku, ktorý nie je zahrnutý v obchodnom majetku (ďalej len „OM“), teda ide o príjmy podľa § 9 ZDP a pri stanovení tohto čiastkového základu dane je možné uplatniť len výdavky vzťahujúce sa na tento majetok. Nebude teda uplatnená pomerná časť odpisov a výdavkov na opravu a údržbu ako výdavok podľa § 7 ZDP, ale iba všetky výdavky súvisiace s príjmami podľa § 9 ZDP. I keď poplatník tento majetok používal pre dosiahnutie príjmov podľa § 7 ZDP,

⁶⁴ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 120-121. ISBN 978-80-7554-318-9.

nejde o majetok zaradený v OM, a preto nie je možné výdavky k príjmom podľa § 7 ZDP uplatniť.“⁶⁵

„Ak ide o predaj majetku v roku, kedy je poplatník v paušálnom režime, tak skutočnosť, že je poplatník v paušálnom režime značí, že tento majetok už nie je v OM. Nie je preto možné ani do doby predaja uplatniť výdavky na opravu a údržbu príjmov podľa § 7 ZDP. Následne je možné u príjmov z predaja tohto majetku, ktorý sa zahŕňa do príjmov podľa § 10 ZDP, uplatniť výdavky v súlade s ustanovením § 10 odst. 5 ZDP.“⁶⁶

Z toho vyplýva, že príjmy z prenájmu a predaja majetku vykazované v období, kedy je poplatník v paušálnom režime, je nutné považovať za príjem podľa § 9 resp. § 10 ZDP, napriek tomu, že v období pred vstúpením do paušálneho režimu patril tento majetok do obchodného majetku. Vstupom do paušálneho režimu totiž všetok obchodný majetok zaniká.

- Nutnosť evidencie príjmov, výdavkov, pohľadávok, dlhov, zásob a ďalších skutočností.

Jednou z výhod paušálneho režimu je **zniženie nárokov na evidenciu poplatníka**. Napriek tomu by poplatník mal svoje príjmy, pohľadávky apod. ďalej evidovať. **Príjmy sa evidujú k preukázaniu naplnenia podmienok** pre paušálnu daň (neprekročenie hranice 1 000 000 Kč v základe dane podľa § 7 ZDP, neprekročenie hranice 15 000 Kč v ďalších základoch dane). Pohľadávky, dlhy a zásoby je nutné evidovať v prípade, že by v nasledujúcom období nenaplnil príslušné podmienky pre uplatnenie paušálnej dane a rozhodol sa uplatniť paušálne výdavky, kde by musel zvyšovať základ dane podľa § 23 odst. 8 ZDP o stavy k poslednému dňu uplatnenia paušálnej dane. Poplatníkovi totiž nestačí stavy „zistiť“, ale taktiež ich musí vedieť preukázať. Ďalej je **uvedené zo zákona, že nemá povinnosť evidovať výdavky**, ale pokiaľ by zvažoval o uplatnení skutočných výdavkov podľa § 24 ZDP v prípade nesplnenia podmienok pre uplatnenie paušálnej dane, je nutné výdavky priebežne

⁶⁵ Koordinační výbor. ZÁPIS Z JEDNÁNÍ KOORDINAČNÍHO VÝBORU S KOMOROU DAŇOVÝCH PORADCŮ ČR ZE DNE 15. 9. 2021. *Kdpcr.cz* [online]. 15. 9. 2021 [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: https://www.economis.cz/images/articles/ZAPIS_KV_KDP_09_21.pdf?fbclid=IwAR2aGnRnOEGbQ83qOzANUm1yMBvPIGWgtt1bAPg5y5mAJ53Khucddlw5f9U

⁶⁶ Koordinační výbor. ZÁPIS Z JEDNÁNÍ KOORDINAČNÍHO VÝBORU S KOMOROU DAŇOVÝCH PORADCŮ ČR ZE DNE 15. 9. 2021. *Kdpcr.cz* [online]. 15. 9. 2021 [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: https://www.economis.cz/images/articles/ZAPIS_KV_KDP_09_21.pdf?fbclid=IwAR2aGnRnOEGbQ83qOzANUm1yMBvPIGWgtt1bAPg5y5mAJ53Khucddlw5f9U

evidovať. Tým pádom by sa jeho nutná evidencia zvýšila na plný rozsah daňovej evidencie tak, ako je špecifikovaná v § 7b ZDP. Otázkou teda je, či táto evidencia je daňovou evidenciou so všetkými dôsledkami pre účely pre ZDP.⁶⁷

Stanovisko GFR súhlasilo s prvou vetou stanoviska, no nesúhlasí v ďalšom pokračovaní stanoviska, kde sa vyjadrilo:

„Nesúhlas so záverom, že v situácii, kedy daň poplatníka nie je rovná paušálnej dani a poplatníkovi vznikne povinnosť podať daňové priznanie, v ktorom vyčísli skutočné príjmy a výdavky, v tomto prípade sa ním vedená evidencia stane späť daňovou evidenciou podľa ZDP so všetkými dôsledkami. Pokiaľ sa poplatník rozhodne a platne vstúpi do paušálneho režimu, nemá od okamihu vstupu do paušálneho režimu povinnosť viesť daňovú evidenciu podľa § 7b ZDP. (tj. od 1. 1. príslušného roku nevedie daňovú evidenciu v zmysle § 7b ZDP so všetkými dosahmi vyplývajúcimi z § 4 odst. 4 ZDP).“⁶⁸

Z toho vyplýva, že poplatník nie je povinný si viesť daňovú evidenciu, keď sa rozhodne uplatniť paušálnu daň, ale jeho úlohou je viesť si všetky potrebné skutočnosti v prípade nenaplnenia podmienok vyplývajúcich z paušálneho režimu a následného podania daňového priznania.

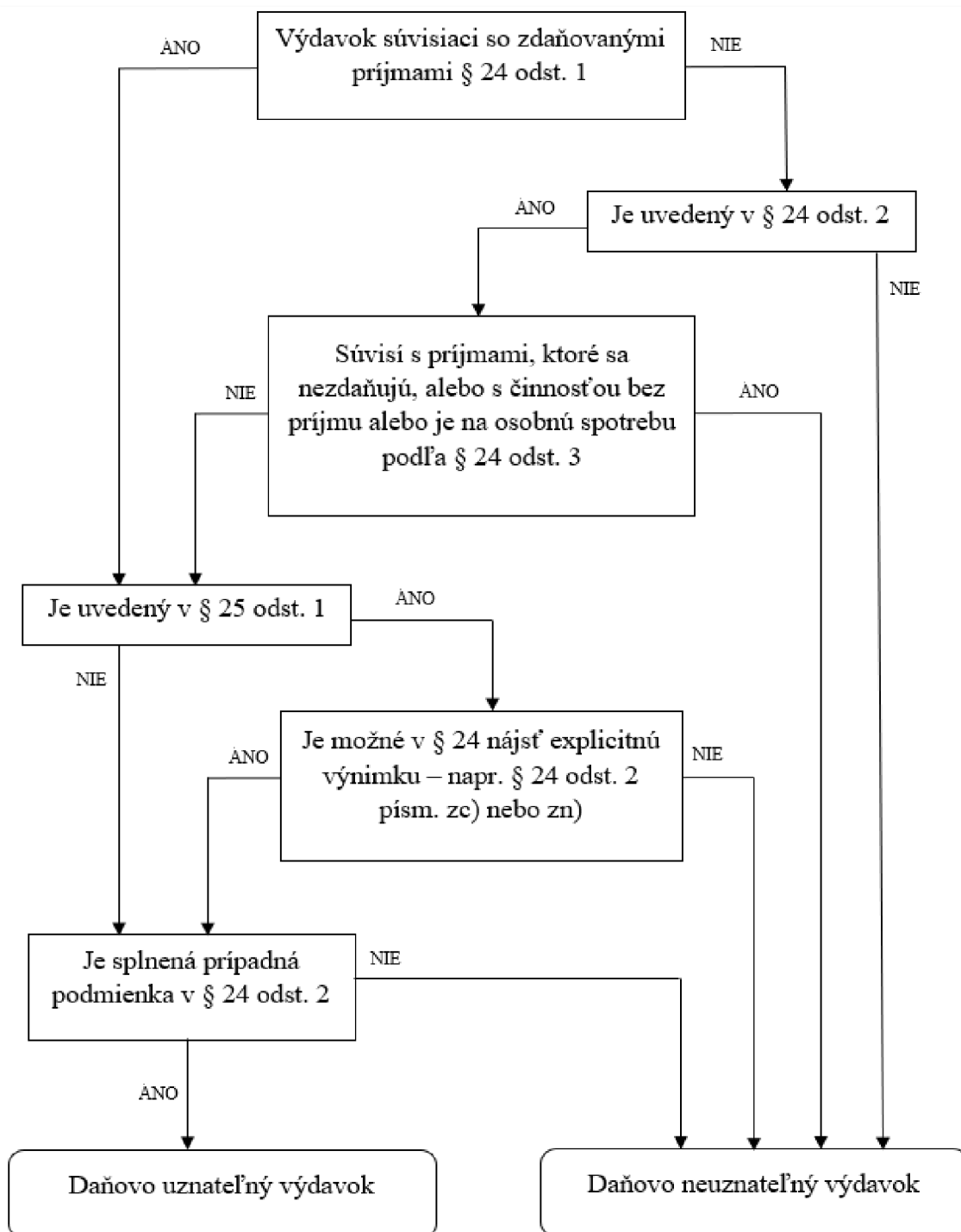
1.8 Výdavky OSVČ

Pokiaľ sa OSVČ nerozhodne uplatňovať pri evidencii svojej podnikateľskej činnosti paušálne výdavky, tak je nevyhnutné správne rozdeliť **výdavky** na zistenie základu dane, ktoré sa členia na **daňovo uznateľné** a **daňovo neuznateľné**.

Problematike výdavkov sa venuje predovšetkým § 24 a § 25 ZDP. Pre jednoduchšie rozpoznanie a zadelenie výdavkov do správnej kategórie je ďalej zobrazená schéma rozdelenia výdavkov, ktorá je uvedená na **obrázku 1**.

⁶⁷ Koordinační výbor. ZÁPIS Z JEDNÁNÍ KOORDINAČNÍHO VÝBORU S KOMOROU DAŇOVÝCH PORADCŮ ČR ZE DNE 15. 9. 2021. *Kdpcr.cz* [online]. 15. 9. 2021 [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: https://www.economis.cz/images/articles/ZAPIS_KV_KDP_09_21.pdf?fbclid=IwAR2aGnRnOEGbQ83qOzANUm1yMBvPIGWgtt1bAPg5y5mAJ53KhucddlW5f9U

⁶⁸ Koordinační výbor. ZÁPIS Z JEDNÁNÍ KOORDINAČNÍHO VÝBORU S KOMOROU DAŇOVÝCH PORADCŮ ČR ZE DNE 15. 9. 2021. *Kdpcr.cz* [online]. 15. 9. 2021 [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: https://www.economis.cz/images/articles/ZAPIS_KV_KDP_09_21.pdf?fbclid=IwAR2aGnRnOEGbQ83qOzANUm1yMBvPIGWgtt1bAPg5y5mAJ53KhucddlW5f9U



Obrázok 1: Schéma rozdelenia výdavkov⁶⁹

⁶⁹ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 209. ISBN 978-80-7554-318-9.

1.8.1 Daňovo uznateľné výdavky

Základná požiadavka pre **uznateľnosť výdavkov** je súvislosť so zdaňovanými príjmami OSVČ. Sú to tie výdavky podnikateľa, ktoré znižujú základ dane, tým pádom aj výslednú daňovú povinnosť. Presná definícia je uvedená v § 24 odst. 1. ZDP:

(1) „Výdavky (náklady) vynaložené na dosiahnutie, zaistenie a udržanie zdaniteľných príjmov, sa pre zistenie základu dane odpočítajú vo výške preukázanej poplatníkom a vo výške stanovenej týmto zákonom a zvláštnymi predpismi. Vo výdavkoch na dosiahnutie, zaistenie a udržanie príjmov nie je možné uplatniť výdavky, ktoré už boli v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach vo výdavkoch na dosiahnutie, zaistenie a udržanie uplatnené.“⁷⁰

1.8.2 Daňovo neuznateľné výdavky

Daňová uznateľnosť výdavkov (nákladov) uvedených v § 25 odst. 1 ZDP smeruje na výdavky vynaložené na dosiahnutie, zaistenie a udržanie príjmov pre daňové účely, **ktoré nie je možné uznať**.

Hlavnými skupinami daňovo neuznateľných výdavkov sú výdavky, ktoré:

- nesúvisia so žiadnymi príjmami, pokiaľ nie je v § 24 odst. 2 ZDP povedané inak,
- súvisia s príjmami, ktoré nie sú zahrnuté do daňového priznania,
- súvisia s príjmami zahrňanými do daňového priznania, ale sú vylúčené v § 25 odst. 1 ZDP,
- prekračujú limit stanovený v § 24 odst. 2 – pozri tiež § 25 odst. 1 písm. j) ZDP⁷¹:

(1) „Za výdavky (náklady) vynaložené na dosiahnutie, zaistenie a udržanie príjmov pre daňové účely nie je možné uznať najmä

(j) výdavky nad limity stanovené týmto zákonom alebo zvláštnymi predpismi.“⁷²

⁷⁰ Daně z příjmů; Kompenzační bonus; Evidence tržeb [ÚZ 2020 č. 1388]. Ostrava: Sagit, 2020, str. 59. ISBN 978-80-7488-423-8.

⁷¹ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 210. ISBN 978-80-7554-318-9.

⁷² Daně z příjmů; Kompenzační bonus; Evidence tržeb [ÚZ 2020 č. 1388]. Ostrava: Sagit, 2020, str. 69-70. ISBN 978-80-7488-423-8.

V tejto bakalárskej práci je v praktickej časti zahrnutý výpočet daňového zaťaženia, kde okrem povinnosti odvieť daň z príjmov spadá aj odvod sociálneho a zdravotného poistenia. Preto je potrebné podotknúť, že od roku 2008 je sociálne a zdravotné poistenie zaplatené podnikateľom za vlastnú osobu daňovo neuznateľným (§ 25 odst. 1 písm. g) ZDP).

1.8.2.1 Poistné pre sociálne zabezpečenie

Česká správa sociálneho zabezpečenia (ďalej len „ČSSZ“) vykonáva pôsobnosť v **oblasti sociálneho zabezpečenia** (dôchodkového poistenia a nemocenského poistenia) a lekárskej posudkovej služby. ČSSZ je najväčšou a v rámci štátnej správy ČR výnimočnou finančnou správnu inštitúciou, ktorá je podriadená Ministerstvu práce a sociálnych vecí. Vypláca cez 3,5 miliónov dôchodkov a mesačne priemerne viac než 300 tisíc dávok nemocenského poistenia.⁷³

Začatie činnosti je OSVČ povinná oznámiť na predpísanom tlačive, ktoré vydala Česká správa sociálneho zabezpečenia. Oznámenie musí byť podané do 8. dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci začatia SVČ alebo spolupráce. Za nepodanie oznámenia alebo za jeho oneskorené podanie môže Okresná správa sociálneho zabezpečenia uložiť pokutu až do výšky 10 000 Kč.⁷⁴

Ďalej je **OSVČ povinná predložiť Prehľad o príjmoch a výdavkoch** za kalendárny rok. Prehľad o príjmoch a výdavkoch je predpísané tlačivo vydávané každoročne ČSSZ pre príslušný kalendárny rok. Na základe uvedených údajov v Prehľade sa stanoví výška poistného na dôchodkové poistenie a minimálna výška záloh. Prehľad je potrebné podať do 1 mesiaca odo dňa, v ktorom malo byť najneskôr podané daňové priznanie.⁷⁵

Taktiež je **OSVČ povinná oznámiť ukončenie SVČ** do 8. dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom k ukončeniu SVČ alebo spolupráce došlo.⁷⁶

⁷³ Česká správa sociálního zabezpečení. Profil organizace. *Cssz.cz* [online]. 2021 [cit. 2021-12-04]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/profil-organizace>

⁷⁴ PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidence: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, s. 247. ISBN 978-80-7554-222-9.

⁷⁵ PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidence: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, s. 248. ISBN 978-80-7554-222-9.

⁷⁶ PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidence: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, s. 248. ISBN 978-80-7554-222-9.

Účast' na dôchodkovom poistení

OSVČ hlavná je povinne účastná **na dôchodkovom poistení** v kalendárnom roku počas doby, počas ktorej vykonávala samostatnú zárobkovú činnosť. OSVČ vedľajšia je účastná iba v prípade, ak v kalendárnom roku počas doby vykonávania SVČ jej príjem dosiahol tzv. rozhodnú čiastku. Rozhodná čiastka je premenlivá a v roku 2021 činila 85 058 Kč, v roku 2022 činí 93 387 Kč. Za každý mesiac v tomto roku, kedy činnosť nebola vykonávaná, sa odpočíta 7 783 Kč.⁷⁷

Mesačný vymeriavací základ tvorí 50 % daňového základu dosiahnutého v predchádzajúcom kalendárnom roku, ktorý pripadá v priemere na 1 mesiac. Tento vymeriavací základ však nesmie byť nižší než minimálny mesačný vymeriavací základ, ktorý tvoril 8 861 Kč v roku 2021 u OSVČ hlavnej a 9 728 Kč pre rok 2022. U OSVČ vedľajšej bol stanovený vo výške 3 545 Kč v roku 2021 a 3 892 Kč pre rok 2022. Podľa zákona je stanovené, že 25 % z aktuálnej priemernej mesačnej mzdy tvorí výšku minimálneho vymeriavacieho základu, a kvôli rastu priemernej mzdy dochádza i k zvýšeniu vymeriavacích základov.⁷⁸

Výška zálohy na poistné činí 29,2 % (z toho 28 % na dôchodkové poistenie a 1,2 % na štátnu politiku zamestnanosti) z mesačného vymeriavacieho základu, kde teda minimálna záloha u OSVČ hlavnej činila čiastku 2 588 Kč v roku 2021 a 2 841 Kč pre rok 2022. U OSVČ vedľajšej bola stanovená vo výške 1 036 Kč v roku 2021 a 1 137 Kč pre rok 2022.⁷⁹

Ročný vymeriavací základ sa zisťuje z Prehľadu a je rozdelený na vypočítaný, minimálny a určený, kde vypočítaný vymeriavací základ činí 50 % daňového základu OSVČ. Určený vymeriavací základ je čiastka, ktorú si určí OSVČ medzi minimálnym a maximálnym vymeriavacím základom pre ňu platnú. Z tejto čiastky sa vypočítava dôchodok. Minimálny vymeriavací základ zodpovedá výške vypočítaného

⁷⁷ Česká správa sociálního zabezpečení. Povinná účast na pojištění. *Cssz.cz* [online]. 2022 [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/duchodove-pojisteni-osvc-povinna-ucast>

⁷⁸ PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidence: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, s. 250. ISBN 978-80-7554-222-9.

⁷⁹ Česká správa sociálního zabezpečení. Zálohy na pojistné na důchodové pojištění. *Cssz.cz* [online]. 2022 [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni>

vymeriavacieho základu. Ak by táto čiastka bola nižšia než minimálny vymeriavací základ stanovený zákonom pre daný rok, musí činiť túto minimálnu čiastku.⁸⁰

Účasť na nemocenskom poistení

OSVČ sa musí k **nemocenskému poisteniu** (ďalej len „NP“) prihlásiť v prípade, ak chce byť na NP účastná, pretože toto poistenie je pre ňu dobrovoľné. Prihlásiť sa môže najskôr odo dňa, v ktorom podáva prihlášku. Prihláška musí byť podaná na predpísanom tlačive.⁸¹

Poistné sa platí z mesačného základu, ktorý si určuje OSVČ. Minimálny mesačný vymeriavací základ je 7000 Kč. Minimálna platba vo výške 2,1 % tak činí najmenej 147 Kč. Maximálny mesačný základ v kalendárnom mesiaci je určený vo výške čiastky rovnajúcej sa priemeru, ktorý pripadá na jeden kalendárny mesiac výkonu činnosti vypočítaného z vymeriavacieho základu na poslednom Prehľade o príjmoch a výdavkoch.⁸²

OSVČ má nárok na dávky nemocenské, dlhodobé ošetrovné, otcovské a peňažitú pomoc v materstve. Nemocenské náleží až od 15. dňa trvania práce neschopnosti. Výška dávok sa stanoví rovnako ako u zamestnancov. Dávka sa spravidla poskytuje najdlhšie 380 kalendárnych dní odo dňa vzniku nároku na nemocenské.⁸³

1.8.2.2 Zdravotné poistenie

Zdravotné poisťovne sú samostatnými právnymi subjektmi, ktoré majú za úlohu poskytovať **verejné zdravotné poistenie**. V súčasnej dobe pôsobí v Českej republike 7 poisťovní. Ich rozsiahla činnosť zahŕňa na jednej strane výber poistného od platcov poistného a na druhej strane úhrady zdravotných služieb poskytovateľom zdravotných

⁸⁰ PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidencia: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, s. 251. ISBN 978-80-7554-222-9.

⁸¹ ŽENÍŠKOVÁ, Marta, Jan PŘIB a Zdeněk SCHMIED. Zákon o nemocenském pojištění s komentářem, příklady a výkladem problematiky náhrady mzdy od 1. 1. 2020. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2020, s. 58. ISBN 978-80-7554-249-6.

⁸² Česká správa sociálního zabezpečení. Nemocenské pojištění OSVČ – platby pojistného. *Cssz.cz* [online]. 2022 [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/osvc-nemocenske-pojisteni-platby-pojistneho>

⁸³ PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidencia: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, s. 257-258. ISBN 978-80-7554-222-9.

služieb. Všetky zdravotné poisťovne majú komplexnú zodpovednosť za hradené zdravotné služby poskytované každému z celkom viac než 10 miliónov poistencov zdravotného poistenia.⁸⁴

OSVČ je ako poistenec zdravotného poistenia povinná:

- oznámiť príslušnej zdravotnej poisťovni začatie a ukončenie SVČ najneskôr do 8 dní odo dňa, kedy túto činnosť začala alebo ukončila,
- spolu s oznámením uviesť všetky potrebné údaje o sebe a svojej prevádzkovej činnosti,
- platiť poisťné a zálohy na zdravotné poistenie,
- podávať Prehľad o platbe poisťného.⁸⁵

Ročný vymeriavací základ OSVČ pre odvod poisťného na zdravotné poistenie tvorí 50 % daňového základu, ktorý je stanovený z rozdielu medzi príjmami z podnikania a z inej zárobkovej činnosti a výdavkov vynaložených na ich dosiahnutie, zaistenie a udržanie. Ak je vymeriavací základ nižší než stanovený minimálny vymeriavací základ, tak sa rovná tomuto minimu. **Minimálny mesačný vymeriavací základ OSVČ** činí 50 % z aktuálnej priemernej mzdy. Priemerná mzda činila čiastku 35 441 Kč pre rok 2021, čo znamená, že výška minimálneho mesačného vymeriavacieho základu bola určená na čiastku 17 720,50 Kč. Z tejto čiastky sa počítali **minimálne mesačné zálohy na poisťné** so sadzbou 13,5 %, a teda ich výška bola 2 393 Kč. Od 1. 1. 2022 je ročný minimálny vymeriavací základ 233 466 Kč, **minimálny mesačný vymeriavací základ** tvorí 19 455,50 Kč, a z toho **minimálna mesačná záloha** na poisťné činí 2 657 Kč.⁸⁶

⁸⁴ Ministerstvo zdravotníctví ČR. Zdravotní pojišťovny. *Mzcr.cz* [online]. 29. 1. 2018 [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.mzcr.cz/zdravotni-pojistovny-2/>

⁸⁵ PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidence: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, s. 274-277. ISBN 978-80-7554-222-9.

⁸⁶ Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR. Jaký je minimální vyměřovací základ?. *Vzp.cz* [online]. 2022 [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/vymerovaci-zaklad-a-vypocet-pojistneho/jaky-je-minimalni-vymerovaci-zaklad>

1.9 Základ dane, nezdaniteľné časti ZD, odpočítateľné položky

(1) „**Základom dane** je čiastka, o ktorú príjmy plynúce poplatníkovi v zdaňovacom období, prevyšujú výdavky preukázateľne vynaložené na ich dosiahnutie, zaistenie a udržiavanie, pokiaľ ďalej v jednotlivých príjmoch podľa § 6 až 10 nie je stanovené inak.“⁸⁷

Jednoducho povedané, presnejšie ide o rozdiel medzi zdaňovanými príjmami a daňovo uznateľnými výdavkami. Poplatník dane z príjmov si má v rámci optimalizačných krokov vytvoriť taký základ dane, v ktorom si uplatní všetky zľavy na dani, odpočítateľné položky, nezdaniteľné časti základu dane z príjmov, na ktoré má nárok v danom zdaňovacom období.

Nezdaniteľné časti základu dane, ktoré sú uvedené v § 15 ZDP, tvoria odpočet:

- a) **hodnoty bezúplatného plnenia (daru) poskytnuté zákonom vymedzeným subjektom** – v úhrne je možné odpočítať najviac 15 % zo základu dane, to neplatí pre zdaňovacie obdobie kalendárnych rokov 2020 a 2021, za ktoré je možné v úhrne odpočítať vždy najviac 30 % základu dane; ako bezúplatné plnenie na zdravotnícke účely sa hodnota jedného odberu krvi oceňuje darcovi čiastkou 3 000 Kč a hodnota odberu orgánu od žijúceho darcu čiastkou 20 000 Kč, ak mu nebola poskytnutá finančná úhrada výdavkov spojených s odberom;
- b) **úrokov zaplatených v zdaňovacom období z úverov zo stavebného sporenia a z hypotekárneho úveru použitého na financovanie bytových potrieb** – úhrnná čiastka úrokov, o ktorú sa znižuje základ dane zo všetkých úverov poplatníkov v tej istej hospodáriacej domácnosti, nesmie prekročiť 150 000 Kč;
- c) **príspevkov na penzijné pripoistenie so štátnym príspevkom, na penzijní poistenie a na doplnkové penzijné sporenie** – v celkovom úhrne je možné odpočítať najviac 24 000 Kč zaplatených príspevkov poplatníkom;
- d) **príspevkov na súkromné životné poistenie** – maximálna čiastka, ktorú možno odpočítať v zdaňovacom období, tvorí v úhrne 24 000 Kč;

⁸⁷ Daně z příjmů; Kompenzační bonus; Evidence tržeb [ÚZ 2022 č. 1463]. Ostrava: Sagit, 2022, str. 17. ISBN 978-80-7488-502-0.

- e) **zaplatených členských příspěvků členom odborovej organizácie** – čiastku je možné odpočítať do výšky 1,5 % zdaniteľných príjmov podľa § 6 ZDP, maximálne však do výšky 3 000 Kč za zdaňovacie obdobie;
- f) **úhrady za skúšky overujúce výsledky ďalšieho vzdelávania** – ako najvyššiu čiastku je možné uplatniť 10 000 Kč, v prípade osoby so zdravotným postihnutím až 13 000 Kč a u osoby s ťažším zdravotným postihnutím až 15 000 Kč.⁸⁸

Položky odpočítateľné od základu dane, ktoré sú stanovené v § 34 ZDP, zahŕňajú odpočet:

- a) **daňovej straty vzniknutej pri príjmoch zo samostatnej činnosti a z nájmu** – ak stratu nie je možné uplatniť v bežnom zdaňovacom období v plnej výške, je možné daňovú stratu, ktorá vznikla a bola vymeraná za predošlé zdaňovacie obdobie alebo jej časť, odpočítať, a to najdlhšie v piatich zdaňovacích obdobiach nasledujúcich bezprostredne po období, za ktoré sa daňová strata vymeriava;
- b) **na podporu výskumu a vývoja** – pokiaľ nie je možné tento odpočet odpočítať z dôvodu nízkeho základu dane alebo daňovej straty v príslušnom zdaňovacom období, tak podľa § 34 odst. 5 ZDP je možné odpočet odpočítať najneskôr v treťom období nasledujúcom po období, v ktorom vznikol;
- c) **odborného vzdelávania** – pokiaľ nie je možné tento odpočet odpočítať z dôvodu nízkeho základu dane alebo daňovej straty v príslušnom zdaňovacom období, tak podľa § 34 odst. 5 ZDP je možné odpočet na podporu odborného vzdelávania uplatniť najneskôr v treťom období nasledujúcom po období, v ktorom vznikol.⁸⁹

1.10 Zľavy na dani a daňové zvýhodnenie

Zľavy podľa ustanovenia § 35ba ZDP, ktoré sú uvedené v **tabuľke 3**, je možné odpočítať len do výšky vypočítanej dane, zatiaľ čo daňové zvýhodnenie na vyživované deti môže viesť k daňovému bonusu. Z tohto dôvodu sú daňové zľavy priradené daňovému zvýhodneniu na deti. Podmienky pre poskytnutie určitej zľavy spolu s výpočtom

⁸⁸ MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019, s. 23. ISBN 978-80-7554-195-6.

⁸⁹ MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019, s. 51-52. ISBN 978-80-7554-195-6.

celoročnej výšky zľavy ako výslednej čiastky sú určené v pravidlách nachádzajúcich sa v ustanovení § 35ba ZDP.⁹⁰

Tabuľka 3: Zľavy na dani podľa § 35ba ZDP uvedené za rok 2021 a 2022⁹¹

Zľavy na dani podľa §35ba ZDP:	uvedené za rok 2021	uvedené za rok 2022
základná zľava na poplatníka	27 840 Kč	30 840 Kč
na druhého z manželov	24 840 Kč	24 840 Kč
na druhého z manželov – držiteľa preukazu ZŤP/P	49 680 Kč	49 680 Kč
na invalidný dôchodok I. a II. Stupňa	2 520 Kč	2 520 Kč
na invalidný dôchodok III. stupňa	5 040 Kč	5 040 Kč
na preukaz ZŤP/P	16 140 Kč	16 140 Kč
na študenta	4 020 Kč	4 020 Kč
za umiestnenie dieťaťa §35bb	15 200 Kč	16 200 Kč
na evidenciu tržieb §35bc	5 000 Kč	5 000 Kč

Poplatník dane z príjmov fyzických osôb má nárok na **daňové zvýhodnenie** podľa § 35c ZDP (**tabuľka 4**) na vyživované dieťa žijúce s ním v spoločnej hospodáriacej domácnosti na území členského štátu EÚ alebo štátu tvoriaceho Európsky hospodársky priestor, pokiaľ neuplatňuje zľavu investičných stimulov podľa § 35a a § 35b ZDP.⁹²

⁹⁰ PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů s komentářem. 18. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2020, str. 554. ISBN 978-80-7554-277-9.

⁹¹ Finanční správa. Podnikatel (OSVČ). *Financnisprava.cz* [online]. 23. 12. 2021 [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/podnikatel-osvc>

⁹² MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019, s. 86. ISBN 978-80-7554-195-6.

Tabuľka 4: Daňové zvýhodnenie podľa § 35c ZDP uvedené za rok 2021 a 2022⁹³

Vo výške	Ročná sadzba za rok 2021/2022	Mesačná sadzba za rok 2021/2022	ZŤP/P ročná sadzba za rok 2021/2022	ZŤP/P ročná sadzba za rok 2021/2022
na jedno dieťa	15 204 Kč	1 267 Kč	30 408 Kč	2 534 Kč
na druhé dieťa	22 320 Kč	1 860 Kč	44 640 Kč	3 720 Kč
na tretie a každé ďalšie dieťa	27 840 Kč	2 320 Kč	55 680 Kč	4 640 Kč

1.11 Vzor výpočtu daňovej povinnosti

V nižšie uvedenej **tabuľke 5** je názorný **vzor výpočtu daňovej povinnosti**, kde prvým krokom poplatníka dane z príjmov fyzických osôb je jeho presný výpočet čiastkových základov dane podľa § 6 – § 10 ZDP, ktoré vykazuje za zdaňovacie obdobie. Súhrn týchto čiastok tvorí celkový základ dane. Od základu dane sa odpočítajú nezdaniateľné časti základu dane a odpočítateľné položky, na ktoré má poplatník nárok. Základ dane sa zaokrúhľuje na celé stokoruny nadol. Sadzba dane činí 15 % pre časť základu dane do 48-násobku priemernej mzdy a 23 % pre časť základu dane presahujúci 48-násobok priemernej mzdy. V roku 2021 tvoril 48-násobok priemernej mzdy čiastku 1 701 168 Kč, v roku 2022 sa navýšil na čiastku 1 867 728 Kč. Následne si poplatník odpočíta zľavy na dani, na ktoré má nárok, prípadne daňové zvýhodnenie. Výsledná čiastka tvorí výslednú daňovú povinnosť, od ktorej je možné odpočítať vzniknutú zrážkovú daň, resp. zálohy na daň poplatníka z príjmov podľa § 6, § 7 ZDP. Táto výsledná suma činí doplatok alebo preplatok dane.⁹⁴

⁹³ Finanční správa. Podnikatel (OSVČ). *Financnisprava.cz* [online]. 23. 12. 2021 [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/podnikatel-osvc>

⁹⁴PELC, Vladimír a Petr PELECH. *Daně z příjmů s komentářem*. 18. aktualizované vydání. 3. aktualizace k 1. 9. 2021. Olomouc: ANAG, 2020, str. 79. ISBN 978-80-7554-277-9.

Tabuľka 5: Vzor výpočtu daňovej povinnosti⁹⁵

Čiastkový základ dane podľa § 6 ZDP	+
Čiastkový základ dane podľa § 7 ZDP	+
Čiastkový základ dane podľa § 8 ZDP	+
Čiastkový základ dane podľa § 9 ZDP	+
Čiastkový základ dane podľa § 10 ZDP	+
CELKOVÝ ZÁKLAD DANE (súhrn § 6 – § 10 ZDP)	=
Nezdaniteľná časť základu dane, odpočítateľné položky	-
ZÁKLAD DANE zaokrúhlene	↓ 100 Kč
Sadzba dane z príjmov FO	15 %; 23 %
Zľavy na dani bez daňového zvýhodnenia → možno odpočítať len do výšky vypočítanej dane	-
Zľavy na dani vrátane daňového zvýhodnenia → môže vyjsť záporná hodnota, t. j. daňový bonus	-
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOSŤ	=
Daňový bonus	=
Zrážková daň / Zálohy na daň (§ 6, § 7 ZDP)	-
Doplatok (+) / Preplatok (-) dane	=

1.12 Zálohy na daň

Poplatníci hradia v priebehu roku zálohy na daň podľa poslednej známej daňovej povinnosti. Záloha sa vypočítava zo súhrnu čiastkových základov dane okrem čiastkového základu dane podľa § 10 ZDP. Termín platby je vždy stanovený na 15. deň v mesiaci. Ak posledná známa daňová povinnosť je vyššia než 150 000 Kč, poplatník

⁹⁵ Vlastné spracovanie

platí zálohu vo výške 25 % z poslednej známej daňovej povinnosti, a to vždy štvrtročne, teda v marci, júni, septembri a decembri. V prípade poslednej známej daňovej povinnosti vyššej než 30 000 Kč, avšak nižšej než 150 000 Kč, platí poplatník 40 % z poslednej známej daňovej povinnosti, a to polročne, teda v júni a decembri. Pri stanovení výšky zálohy je nutné aplikovať § 146 odst. DŘ a výšku zálohy zaokrúhliť na celé stokoruny nahor.⁹⁶

1.13 Daňová optimalizácia

Daňovú optimalizáciu možno charakterizovať ako minimalizáciu daňovej povinnosti v rámci zákonom dovolených krokov. Ide o legálny spôsob správneho vykázania základu dane, resp. poplatník má povolené uplatniť si všetky dostupné prvky, ktoré umožňujú znížiť jeho základ dane, využije rôzne variantné riešenia uplatnenia daňových výdavkov a využíva prípadné medzery v daňových zákonoch.⁹⁷

Ide o správne využitie všetkých zákonných možností, ako je napríklad uplatnenie všetkých možných nezdaniateľných častí základu dane, položiek odpočítateľných od základu dane, zliav na dani a ďalších zákonných inštrumentov, kde je ale nutné dodržiavať postupy, ktoré vyplývajú zo zákona. Pri nesprávnom postupe sa môže poplatník dopustiť daňových únikov, ktoré sú sankcionované správcom dane a sú považované ako daňový trestný čin podľa trestného zákonníka.⁹⁸

⁹⁶ BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021, s. 280-281. ISBN 978-80-7554-318-9

⁹⁷ KOLEMBUS, Anton. Daňová optimalizácia fyzických a právnických osôb. *Danovecentrum.sk* [online]. 2. 10. 2020 [cit. 2021-12-04]. Dostupné z: <https://www.danovecentrum.sk/aktuality/danova-optimalizacia-fyzickych-a-pravnickych-osob-toptema-dc-10-2020.htm>

⁹⁸ MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019, s. 10. ISBN 978-80-7554-195-6.

2 ANALÝZA SÚČASNÉHO STAVU

Druhá kapitola pozostáva z predstavenia OSVČ, kde sú poskytnuté základné informácie o poplatníkovi spolu s jeho celkovými príjmami z pohľadávok, a výpočtom daňového zaťaženia za rok 2021. Tento výpočet zahŕňa postup zdanenia FO formou paušálnych výdavkov, resp. výdavkov percentom z príjmov spolu s výpočtom daňovej povinnosti a výšky poistného pre dôchodkové a zdravotné poistenie.

2.1 Predstavenie OSVČ

Pán **Adam Šulc** doštudoval Strednú priemyselnú školu na Proseku v roku 2018. Po ukončení štúdia začal od 30. 09. 2019 podnikáť na základe živnostenského oprávnenia a bol zapísaný do živnostenského registra. Druh jeho živnosti patrí medzi živnosti ohlasovacie voľné a jeho hlavná činnosť podnikania zahŕňa poskytovanie softvéru, poradenstvo v oblasti informačných technológií, spracovanie dát, hostingové a súvisiace činnosti a webové portály, poradenskú a konzultačnú činnosť, spracovanie odborných štúdií a posudkov, ďalej testovanie, meranie, analýzy a kontroly.

Ohlásenie podal osobne na živnostenskom úrade. K tomu sa zaregistroval do ČSSZ a do zdravotnej poisťovne do 8 kalendárnych dní od začatia činnosti a k dani z príjmov fyzických osôb na finančnom úrade do 15 dní od zápisu do živnostenského registra.

V roku 2018 pán Šulc podpísal dohodu o vykonaní práce vo firme Aira Group s.r.o. Tu nabral prvotné skúsenosti v odbore vývoja webových aplikácií, po ukončení štúdia koncom septembra 2019 sa pán Šulc rozhodol v tomto odbore pokračovať ako živnostník. Od 1. 10. 2019 sa stali spoločnosti Aira Group a EG. D jeho stálymi klientmi. Pán Šulc nemá svoju vlastnú kanceláriu, pravidelne pracuje len z domova.

Na konci roku 2021 získal ďalšieho významného klienta, Českú televíziu, kde vďaka novým pravidelným zákazkám a vďaka znalostiam moderných a žiadaných technológií pán Šulc predpokladá zvýšenie príjmov v roku 2022 až na výšku v rozmedzí 650 000 až 950 000 Kč. Tento príjem zo samostatnej činnosti je jeho jediný príjem, ktorý sa zahŕňa do predmetu dane z príjmov fyzických osôb.

Jeho povinnosťou ako OSVČ hlavná patrí povinná účasť na dôchodkovom poistení (ďalej len „DP“) a zdravotnom poistení (ďalej len „ZP“), kde odvádza mesačne minimálne zálohy na poistné a ďalej podáva raz ročne Prehľad o príjmoch a výdajoch za kalendárny rok. Dobrovoľné nemocenské poistenie si v tomto roku neplatil. Pán Šulc je slobodný, bezdetný, pričom nespĺňa žiadnu podmienku na uplatnenie si nezdaniteľnej časti základu dane, ani odpočítateľných položiek. Zo zliav na dani má nárok len na zľavu na poplatníka.

2.2 Výpočet daňového zaťaženia za rok 2021

V **tabuľke 6** sú uvedené dosiahnuté príjmy poplatníka za rok 2021, ktoré sa týkajú príjmov podľa § 7 ZDP, tvoriace výšku celkom 377 700 Kč.

Tabuľka 6: Vydané faktúry – pohľadávky splatené za rok 2021⁹⁹

Druh dokladu	Číslo	Odberateľ	Celkom k úhrade	Dátum vystavenia	Dátum splatnosti
VFA	2021001	Aira GROUP, s.r.o.	30 375 Kč	07. 01. 2021	24. 01. 2021
VFA	2021002	EG.D, a. s.	29 000 Kč	09. 02. 2021	24. 02. 2021
VFA	2021003	Aira GROUP, s.r.o.	25 250 Kč	09. 03. 2021	24. 03. 2021
VFA	2021004	EG.D, a. s.	38 350 Kč	12. 04. 2021	24. 04. 2021
VFA	2021005	Aira GROUP, s.r.o.	24 500 Kč	10. 05. 2021	24. 05. 2021
VFA	2021006	Aira GROUP, s.r.o.	29 750 Kč	10. 06. 2021	24. 06. 2021
VFA	2021007	EG.D, a. s.	3 600 Kč	17. 06. 2021	30. 06. 2021
VFA	2021008	Aira GROUP, s.r.o.	33 125 Kč	09. 07. 2021	24. 07. 2021
VFA	2021009	Aira GROUP, s.r.o.	28 250 Kč	10. 08. 2021	24. 08. 2021
VFA	2021010	EG.D, a. s.	30 000 Kč	10. 09. 2021	24. 09. 2021
VFA	2021011	Aira GROUP, s.r.o.	31 750 Kč	11. 10. 2021	24. 10. 2021
VFA	2021012	EG.D, a. s.	36 500 Kč	11. 11. 2021	24. 11. 2021
VFA	2021013	Aira GROUP, s.r.o.	37 250 Kč	10. 12. 2021	24. 12. 2021

⁹⁹ Vlastné spracovanie

V tomto roku si pán Šulc uplatňoval výdavky percentom z príjmov, konkrétne 60 % z príjmov zo živnostenského podnikania, ktoré sú vo výške 226 620 Kč. Z rozdielu príjmov a výdavkov vznikne základ dane, ktorý je následne zaokrúhlený na celé stokoruny smerom nadol. Z tejto čiastky sa zdaní 15 %, čo tvorí daň vo výške 22 650 Kč. Pán Šulc má nárok na základnú zľavu na poplatníka, kde po jej následnom odpočte dosiahol **výslednú nulovú daňovú povinnosť**.

Tabuľka 7: Výpočet výslednej daňovej povinnosti za rok 2021¹⁰⁰

Príjmy podľa § 7 ZDP	377 700 Kč
Výdavky percentom z príjmov (60%)	226 620 Kč
Celkový základ dane	151 080 Kč
Základ dane zaokrúhlene	151 000 Kč
Daň (15%)	22 650 Kč
Základná zľava za poplatníka	27 840 Kč
Výsledná daňová povinnosť	0 Kč

Poplatník zaplatil celkom na **zálohách na poistné 30 880 Kč** pre **dôchodkové poistenie** a **28 511 Kč** pre **zdravotné poistenie**.

Tabuľka 8: Zaplatené zálohy na poistné pre dôchodkové poistenie v Kč za rok 2021¹⁰¹

01/21	02/21	03/21	04/21	05/21	06/21	07/21	08/21	09/21	10/21	11/21	12/21
2 544	2 544	2 544	2 544	2 588	2 588	2 588	2 588	2 588	2 588	2 588	2 588

Tabuľka 9: Zaplatené zálohy na poistné pre zdravotné poistenie v Kč za rok 2021¹⁰²

01/21	02/21	03/21	04/21	05/21	06/21	07/21	08/21	09/21	10/21	11/21	12/21
2 352	2 352	2 352	2 352	2 352	2 393	2 393	2 393	2 393	2 393	2 393	2 393

¹⁰⁰ Vlastné spracovanie

¹⁰¹ Vlastné spracovanie

¹⁰² Vlastné spracovanie

Vypočítaný vymeriavací základ na DP pochádza z 50-percentného daňového základu OSVČ, čo tvorí čiastku 75 540 Kč. Kým je táto čiastka menšia ako **minimálny vymeriavací základ**, je nutné vychádzať práve zo stanoveného minimálneho ročného vymeriavacieho základu. To znamená, že v prípade DP je počítané 29,2 % z 106 332 Kč, z čoho vznikne poistné vo výške 31 049 Kč. Od výšky poistného na DP sa odpočítajú zaplatené zálohy, čím poplatník dosiahol **doplatok v čiastke 169 Kč**.

Tabuľka 10: Výpočet poistného pre dôchodkové poistenie za rok 2021¹⁰³

Daňový základ	151 080 Kč
Vypočítaný vymeriavací základ na DP	75 540 Kč
Minimálny vymeriavací základ na DP	106 332 Kč
Určený vymeriavací základ na DP	106 332 Kč
Výška poistného na DP	31 049 Kč
Zaplatené zálohy na DP	30 880 Kč
Doplatok	169 Kč

V prípade **ZP ročný vymeriavací základ** tvorí 50 % daňového základu OSVČ, ktorý nepresahuje **stanovený minimálny vymeriavací základ**, preto sa vychádza z minimálneho vymeriavacieho základu, ktorý sa vynásobí sadzbou 13,5 %. Vypočítaná výška poistného sa zaokrúhli na celú korunu nahor. Od výšky poistného na ZP sa odpočítajú zaplatené zálohy, čím poplatník dosiahol **doplatok v hodnote 197 Kč**.

Tabuľka 11: Výpočet poistného pre zdravotné poistenie za rok 2021¹⁰⁴

Daňový základ	151 080 Kč
Ročný vymeriavací základ OSVČ	75 540 Kč
Minimálny vymeriavací základ na ZP	212 646 Kč
Vymeriavací základ na ZP	212 646 Kč
Výška poistného na ZP	28 708 Kč
Zaplatené zálohy na ZP	28 511 Kč
Doplatok	197 Kč

¹⁰³ Vlastné spracovanie

¹⁰⁴ Vlastné spracovanie

Pri spočítaní dane z príjmov FO spolu s výškou poistného na dôchodkové a zdravotné poistenie vyjde poplatníkovi **daňové zaťaženie za rok 2021** vo výške **59 757 Kč**.

Tabuľka 12: Výpočet daňového zaťaženia za rok 2021¹⁰⁵

Daň z príjmov FO	0 Kč
Výška poistného na dôchodkové poistenie	31 049 Kč
Výška poistného na zdravotné poistenie	28 708 Kč
Daňové zaťaženie FO	59 757 Kč

¹⁰⁵ Vlastné spracovanie

3 VLASTNÉ NÁVRHY RIEŠENIA

V tretej kapitole je dopodrobna zanalyzovaná optimalizácia daňového zaťaženia pána Šulca formou paušálnej dane za rok 2022 spolu s odôvodneným daných východísk. Poplatník vstúpil dňa 5. 1. 2022 do paušálneho režimu. Ako bolo spomenuté v kapitole č. 2, Pán Šulc predpokladá svoje celkové príjmy v roku 2022 v rozmedzí 650 000 až 950 000 Kč. Taktiež je naďalej slobodný, bezdetný, pričom nespĺňa žiadnu podmienku na uplatnenie si nezdaniteľnej časti základu dane ani odpočítateľných položiek. Zo zliav na dani má nárok len na zľavu na poplatníka. Na poistné odvádza minimálne mesačné zálohy, a to ako na dôchodkové poistenie, tak i na zdravotné poistenie.

Súčasť podkapitol tvoria **3 modelové príklady**, v ktorých je porovnávaná predpokladaná výška daňovej povinnosti OSVČ s uplatnením paušálnej dane. Ďalej je v nich zobrazený dosah daňového zaťaženia poplatníka v stanovenom rozmedzí príjmov, kde sú zároveň identifikované výhody a nevýhody paušálnej dane.

V **tabuľke 13** sú uvedené všetky očakávané skutočné výdavky poplatníka za rok 2022 v prípade vedenia daňovej evidencie, ktoré sú využité v modelových príkladoch. Pri stanovení skutočných výdavkov OSVČ je potrebné vedieť, či ide o výdavky daňovo uznateľné.

Tabuľka 13: Predpokladané skutočné výdavky poplatníka za rok 2022¹⁰⁶

Výdavky	Ročná čiastka	Daňovo uznateľné	Daňovo neuznateľné
paušálne výdavky na dopravu	48 000 Kč	48 000 Kč	-
nákup drobného majetku	51 060 Kč	51 060 Kč	-
ostatné výdavky	43 020 Kč	28 145 Kč	14 875 Kč
Celkom	142 080 Kč	127 205 Kč	14 875 Kč

¹⁰⁶ Vlastné spracovanie

Paušálne výdavky na dopravu

Pán Šulc využíva svoj vlastný osobný automobil, a to ako k podnikateľským účelom, tak i súkromným. V súčasnosti kvôli uplatneniu si paušálnej dane nie je jeho automobil zaradený v obchodnom majetku. Pri využívaní paušálnych výdavkov na dopravu je ale nutné sa zaregistrovať k diaľničnej dani.

Poplatník, ktorý uplatňuje paušálny výdaj na dopravu u vozidiel, ktoré užíva len sčasti, na dosiahnutie, zaistenie a udržanie zdaniteľného príjmu, je možné si uplatniť paušálny výdavok vo výške 4 000 Kč za každý kalendárny mesiac, ktorý je v plnej výške daňovo uznateľný. Ak sa poplatník rozhodne pre tieto výdavky, nemusí pre účely dane z príjmov viesť evidenciu, ktorá by preukazovala jeho výdavky v súvislosti s prevádzkou diaľničného motorového vozidla.¹⁰⁷

Nákup drobného majetku

V roku 2022 si pán Šulc ako IT programátor plánuje nakúpiť potrebné vybavenie na účely svojho podnikania. To zahŕňa tablet v hodnote 15 990 Kč, monitor v hodnote 5 900 Kč, SSD disk v hodnote 3 200 Kč, batériu do notebooku v hodnote 1 490 Kč a procesor do notebooku v hodnote 4 690 Kč. Pán Šulc si ďalej zaobstará vývojové prostredie na písanie kódu – softvér v hodnote 4 790 Kč. K podnikateľskej činnosti si zakúpi taktiež cloudový server na databázu v hodnote 15 000 Kč. Uvedené položky sú v plnej sume daňovo uznateľné. Vyššie spomenutý softvér spolu s databázou je zahrnutý do tejto kategórie kvôli zrušeniu nehmotného majetku pre daňové účely s účinnosťou od 1. 1. 2021. Nehmotný majetok obstaraný od 1. 1. 2021 už nie je majetkom, z ktorého sa počítajú daňové odpisy. Pre účely dane z príjmov sa s týmto novým majetkom a jeho technickým zhodnotením bude zachádzať ako s drobným majetkom.¹⁰⁸

¹⁰⁷ PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidencia: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, s. 333. ISBN 978-80-7554-222-9.

¹⁰⁸SŮSA, Jaroslav. Změny v hmotném a nehmotném majetku v roce 2021. *Rsm.cz* [online]. 17. 02. 2021 [cit. 2022-03-12]. Dostupné z: <https://rsm.cz/blog/novinky/dane/zmeny-v-hmotnem-a-nehmotnem-majetku-v-2021/>

Ostatné výdavky

V tejto kategórii sú zaradené zvyšné výdavky spojené s podnikateľskou činnosťou, do ktorej patria výdaje na elektrinu, telefón a internet a výdavky na kancelárske potreby spolu s nábytkom. Pán Šulc podniká z domu, ktorý nemá zaradený do obchodného majetku. Každopádne, využíva vyššie spomínané služby ako k podnikateľským, tak i súkromným účelom. Tieto výdavky si môže vykázat ako daňovo uznateľné, ktoré je ale potrebné patrične doložiť. K výpočtu je nutný koeficient (pomer), na základe ktorého oddelíme výdavky na osobnú spotrebu, teda položky daňovo neuznateľné od položiek daňovo uznateľných. Zaraďujeme sem výdavky na elektrinu, telefónne hovory a internet. Nižšie v **tabuľke 14** je percentuálne uvedené v akej výške využíva služby k podnikaniu, a teda sú zároveň daňovo uznateľné. Daňový koeficient je určený na základe informácii o využívaní jednotlivých služieb pri vykonávaní podnikateľskej činnosti.

Tabuľka 14: Daňovo uznateľné výdavky – výdavky za služby¹⁰⁹

V za služby	Ročná čiastka	Daňový koeficient	Daňovo uznateľné
elektrina	17 500 Kč	15%	2 625 Kč
telefónne hovory	7 200 Kč	100%	7 200 Kč
internet	10 320 Kč	100%	10 320 Kč
Celkom	35 020 Kč	-	20 145 Kč

Do ostatných výdavkov sú ďalej zahrnuté výdavky za kancelárske potreby a nábytok - kancelárske papiere, zakladacie obaly, diáre, perá, šanóny, samolepiace bločky, tonery, kancelárska stolička a pod., kde súčet týchto očakávaných výdavkov činí **8 000 Kč**, ktoré sú v plnej výške daňovo uznateľné.

¹⁰⁹ Vlastné spracovanie

3.1 Modelový príklad 1

V **modelovom príklade 1** je rozčlenené stanovené rozmedzie príjmov poplatníka 650 000 až 950 000 Kč na dolnú hranicu príjmov, ktorá predstavuje 650 000 Kč a hornú hranicu príjmov tvoriacu 950 000 Kč. K týmto výškam príjmov sú zostavené jednotlivé tabuľky, v ktorých sú uvedené 3 varianty skladajúce sa z predpokladaných skutočných výdavkov, paušálnych výdavkov a z uplatnenia paušálnej dane, kde sú zároveň porovnávané výsledné hodnoty daňového zaťaženia FO.

Pri **zdanení FO** v **tabuľke 15** a **16** je základ dane (ďalej len „ZD“) vypočítaný ako rozdiel medzi predpokladanými príjmami (ďalej len „P“) a výdavkami (ďalej len „V“), ktorý je zaokrúhlený na celé stokoruny dolu a vynásobený sadzbou 15 %. Od vypočítanej dane sa odpočíta zľava na poplatníka, čím je dosiahnutá výsledná daňová povinnosť, ktorá sa odvedie príslušnému finančnému úradu. Odvody DP a ZP predstavujú výšku poisťného, ktorú je povinné zaplatiť sociálnej a zdravotnej poisťovni. Sčítaním výslednej daňovej povinnosti spolu s odvodmi DP a ZP sa dosiahne výška daňového zaťaženia poplatníka za rok 2022.

V prípade **paušálnej dane** v **tabuľke 15** a **16** sú spočítané odvedené mesačné paušálne zálohy finančnému úradu za 12 kalendárnych mesiacov.

Tabuľka 15: Porovnanie 3 variantov daňového zaťaženia FO v Kč pri hranici príjmov 650 000 Kč¹¹⁰

ZDANENIE FO				PAUŠÁLNA DAŇ	
<i>skutočné výdavky</i>		<i>paušálne výdavky</i>			
P § 7 ZDP	650 000	P § 7 ZDP	650 000	P § 7 ZDP	650 000
V	-135 205	V - 60%	-390 000	-	-
ZD	514 795	ZD	260 000	-	-
ZD zaokrúhlene	514 700	ZD zaokrúhlene	260 000	-	-
daň (15 %)	77 205	daň (15 %)	39 000	-	-
zľava § 35ba a) ZDP	-30 840	zľava § 35ba a) ZDP	-30 840	-	-
daň. povinnosť	46 365	daň. povinnosť	8 160	záloha na daň	1 200
odvody DP	75 161	odvody DP	37 960	záloha na DP	39 204
odvody ZP	34 749	odvody ZP	31 518	záloha na ZP	31 524
daň. zaťaženie	156 275		77 638		<u>71 928</u>

¹¹⁰ Vlastné spracovanie

Tabuľka 16: Porovnanie 3 variantov daňového zaťaženia FO v KČ pri hranici príjmov 950 000 KČ¹¹¹

ZDANENIE FO				PAUŠÁLNA DAŇ	
<i>skutočné výdavky</i>		<i>paušálne výdavky</i>			
P § 7 ZDP	950 000	P § 7 ZDP	950 000	P § 7 ZDP	950 000
V	-135 205	V - 60%	-570 000	-	-
ZD	814 795	ZD	380 000	-	-
ZD zaokrúhlene	814 700	ZD zaokrúhlene	380 000	-	-
daň (15 %)	122 205	daň (15 %)	57 000	-	-
zľava § 35ba a) ZDP	-30 840	zľava § 35ba a) ZDP	-30 840	-	-
daň. povinnosť	91 365	daň. povinnosť	26 160	záloha na daň	1 200
odvody DP	118 961	odvody DP	55 480	záloha na DP	39 204
odvody ZP	54 999	odvody ZP	31 518	záloha na ZP	31 524
daň. zaťaženie	265 325		113 158		<u>71 928</u>

V tabuľke 17 a 18 pochádza **vypočítaný vymeriavací základ na DP** pri skutočných a paušálnych výdavkoch z 50-percentného daňového základu OSVČ zaokrúhleného na celú korunu hore. Kým táto čiastka dosiahne nižšiu hodnotu ako **minimálny vymeriavací základ**, je nutné vychádzať z minimálneho ročného vymeriavacieho základu. Táto čiastka sa následne vynásobí sadzbou 29,2 %, ktorá sa zaokrúhli na celú korunu hore.

Tabuľka 17: Výpočet poistného na DP pri hranici príjmov 650 000 KČ¹¹²

Odvody dôchodkového poistenia	<i>skutočné výdavky</i>	<i>paušálne výdavky</i>
Daňový základ	514 795 Kč	260 000 Kč
Vypočítaný vymer. základ na DP	257 398 Kč	130 000 Kč
Minimálny vymer. základ na DP	116 733 Kč	116 733 Kč
Určený vymer. základ na DP	257 398 Kč	130 000 Kč
Výška poistného na DP	75 161 Kč	37 960 Kč

¹¹¹ Vlastné spracovanie

¹¹² Vlastné spracovanie

Tabuľka 18: Výpočet poistného na DP pri hranici príjmov 950 000 Kč¹¹³

Odvody dôchodkového poistenia	<i>skutočné výdavky</i>	<i>paušálne výdavky</i>
Daňový základ	814 795 Kč	380 000 Kč
Vypočítaný vymer. základ na DP	407 398 Kč	190 000 Kč
Minimálny vymer. základ na DP	116 733 Kč	116 733 Kč
Určený vymer. základ na DP	407 398 Kč	190 000 Kč
Výška poistného na DP	118 961 Kč	55 480 Kč

Vo výpočte odvodov ZP v tabuľke 19 a 20 ročný vymeriavací základ tvorí 50 % daňového základu OSVČ zaokrúhleného na celú korunu nahor. Keď ročný vymeriavací základ OSVČ dosiahne nižšiu hodnotu ako **minimálny vymeriavací základ**, vychádza sa z minimálneho ročného vymeriavacieho základu. Táto čiastka sa vynásobí sadzbou 13,5 %, ktorá sa zaokrúhli na celú korunu nahor.

Tabuľka 19: Výpočet poistného na ZP pri hranici príjmov 650 000 Kč¹¹⁴

Odvody zdravotného poistenia	<i>skutočné výdavky</i>	<i>paušálne výdavky</i>
Daňový základ	514 795 Kč	260 000 Kč
Ročný vymer. základ OSVČ	257 398 Kč	130 000 Kč
Minimálny vymer. základ na ZP	233 466 Kč	233 466 Kč
Vymeriavací základ na ZP	257 398 Kč	233 466 Kč
Výška poistného na ZP	34 749 Kč	31 518 Kč

Tabuľka 20: Výpočet poistného na ZP pri hranici príjmov 950 000 Kč¹¹⁵

Odvody zdravotného poistenia	<i>skutočné výdavky</i>	<i>paušálne výdavky</i>
Daňový základ	814 795 Kč	380 000 Kč
Ročný vymer. základ OSVČ	407 398 Kč	190 000 Kč
Minimálny vymer. základ na ZP	233 466 Kč	233 466 Kč
Vymeriavací základ na ZP	407 398 Kč	233 466 Kč
Výška poistného na ZP	54 999 Kč	31 518 Kč

¹¹³ Vlastné spracovanie¹¹⁴ Vlastné spracovanie¹¹⁵ Vlastné spracovanie

3.1.1 Zhrnutie riešenia modelového príkladu 1

V prípade uplatnenia **skutočných výdavkov v zdanení FO** je dosiahnutá vysoká neoptimalizovaná daňová povinnosť, kvôli ktorej by jej počas nasledujúceho zdaňovacieho obdobia vznikla povinnosť platiť zálohy polročne vo výške 40 % z vyššie uvedenej daňovej povinnosti. Tento variant tvorí v stanovenom rozmedzí príjmov viac než dvojnásobok čiastky daňového zaťaženia oproti zvyšným dvom variantom, a preto je tento variant vylúčený.

Pri **paušálnych výdavkoch v zdanení FO** je daňová povinnosť pre poplatníka zoptimalizovaná, no kvôli jej výške daňové zaťaženie vzrastie, preto je tento variant taktiež vylúčený.

V modelovom príklade zostáva posledný variant, ktorý predstavuje uplatnenie **paušálnej dane**. Práve v tomto variante poplatníkovi vyjde najnižšie daňové zaťaženie.

Za **veľkú výhodu** je možné považovať fakt, že poplatník v tomto prípade bez porušenia podmienok nemusí podávať daňové priznanie, ani Prehľad o príjmoch a výdavkoch za daňové obdobie. Tým by sa mu znížili i výdavky pre zostavenie daňového priznania, ktoré by platil daňovému poradcovi. **Za ďalšiu výhodu** možno považovať automatické navýšenie časti paušálnej zálohy na dôchodkové poistenie o 15 % oproti stanovenej minimálnej zálohe, čím sa mu zvýši budúci dôchodok.

Jednu z nevýhod, ktoré obsahuje paušálna daň, je nemožnosť uplatniť si nezdaniteľné časti základu dane, odpočítateľné položky, zľavy na dani ani daňové zvýhodnenia, prípadne bonusy. Aj napriek týmto obmedzeniam v porovnaní s predchádzajúcimi 2 variantmi vychádza práve tento variant v stanovenom rozmedzí príjmov poplatníka najvýhodnejšie.

Medzi ďalšie nevýhody však možno rátať hornú hranicu príjmu v čiastkovom základe dane podľa § 7 ZDP, kde pri navýšení príjmu o 50 001 Kč by bol presiahnutý ročný obrat 1 000 000 Kč, a tým by sa poplatník stal platcom DPH. Poplatník by tým porušil podmienku, kvôli ktorej by bol nútený ukončiť paušálny režim, a zároveň by bol povinný podať daňové priznanie a Prehľady na dôchodkové a zdravotné poistenie. Následne v ďalšom roku by už poplatník postupoval iným spôsobom evidencie príjmov.

Treba ale podotknúť, že modelový príklad 1 je navrhnutý pri stanovenom rozmedzí príjmov poplatníka, ktoré očakáva v zdaňovacom období 2022. Zhodnosť týchto príjmov so skutočnou výškou príjmov poplatníka sa môže líšiť na konci roku. V prípade neočakávaného poklesu príjmov je v **tabuľke 18** uvedená **rozhodujúca hranica príjmov stanovená v prospech paušálnej dane**. Z nej je možné vyčítať, že od hranice príjmov v čiastke 602 000 Kč a vyššej je pre poplatníka výhodnejšie minimalizovať jeho daňové zaťaženie s uplatnením paušálnej dane. Túto metódu optimalizácie je však možné uskutočniť len do limitu výšky príjmov 1 000 000 Kč.

Tabuľka 21: Rozhodujúca hranica príjmov stanovená v prospech paušálnej dane¹¹⁶

ZDANENIE FO		PAUŠÁLNA DAŇ	
<i>paušálne výdavky</i>			
P § 7 ZDP	602 000	P § 7 ZDP	602 000
V - 60%	-361 200	-	-
ZD	240 800	-	-
ZD zaokrúhlene	240 800	-	-
daň (15%)	36 120	-	-
zľava § 35ba a) ZDP	-30 840	-	-
daň. povinnosť	5 280	záloha na daň	1 200
odvody DP	35 157	záloha na DP	39 204
odvody ZP	31 518	záloha na ZP	31 524
daň. zaťaženie	71 955		<u>71 928</u>

Výpočet poistného na DP a ZP je zhodný s postupom v modelovom príklade 1.

Tabuľka 22: Výpočet poistného na DP pri rozhodujúcej hranici príjmov

Odvody dôchodkového poistenia	<i>paušálne výdavky</i>
Daňový základ	240 800 Kč
Vypočítaný vymer. základ na DP	120 400 Kč
Minimálny vymer. základ na DP	116 733 Kč
Určený vymer. základ na DP	120 400 Kč
Výška poistného na DP	35 157 Kč

¹¹⁶ Vlastné spracovanie

Tabuľka 23: Výpočet poistného na ZP pri rozhodujúcej hranici príjmov

Odvody zdravotného poistenia	<i>paušálne výdavky</i>
Daňový základ	240 800 Kč
Ročný vymer. základ OSVČ	120 400 Kč
Minimálny vymer. základ na ZP	233 466 Kč
Vymeriavací základ na ZP	233 466 Kč
Výška poistného na ZP	31 518 Kč

3.2 Modelový príklad 2

V **modelovom príklade 2** sú opäť porovnávané 3 varianty, pri ktorých je uvedená hranica príjmov v čiastke 325 000 Kč. Tento príklad je vytvorený na situáciu, kedy by poplatníka dostihla neočakávaná práceneschopnosť, ktorá by trvala až 6 celých mesiacov, a to konkrétne od začiatku júna do konca novembra. Kvôli tomuto faktoru je znížená predpokladaná dolná hranica príjmov 650 000 Kč o polovicu. Pri tomto modelovom príklade sa berie do úvahy, že OSVČ by si platila dobrovoľné nemocenské poistenie.

Pri výpočte **skutočných** a **paušálnych výdavkoch** v **zdanení FO** a zároveň **uplatnenia paušálnej dane** sa postupuje rovnako ako v predošlom modelovom príklade. Paušálna daň v porovnaní s predchádzajúcimi 2 variantmi však vychádza najvyššie.

Tabuľka 24: Porovnanie 3 variantov daňového zaťaženia FO v Kč pri hranici príjmov 325 000 Kč s dosahom práceneschopnosti na určitú dobu¹¹⁷

ZDANENIE FO				PAUŠÁLNA DAŇ	
<i>skutočné výdavky</i>		<i>paušálne výdavky</i>			
P § 7 ZDP	325 000	P § 7 ZDP	325 000	P § 7 ZDP	325 000
V	-135 205	V – 60 %	-195 000	-	-
ZD	198 795	ZD	130 000	-	-
ZD zaokrúhlene	198 700	ZD zaokrúhlene	130 000	-	-
daň (15 %)	28 455	daň (15 %)	19 500	-	-
zľava § 35ba a) ZDP	-30 840	zľava § 35ba a) ZDP	-30 840	-	-
daň. povinnosť	0	daň. povinnosť	0	záloha na daň	1 200
odvody DP	29 025	odvody DP	18 980	záloha na DP	39 204
odvody ZP	15 759	odvody ZP	15 759	záloha na ZP	31 524
daň. zaťaženie	44 784	daň. zaťaženie	34 739		71 928

¹¹⁷ Vlastné spracovanie

V **tabuľke 22** je **výpočet poistného na DP** zhodný s postupom v modelovom príklade 1, výnimku tvorí stanovený minimálny ročný vymeriavací základ. Ten by bol znížený na vypočítaný vymeriavací základ vďaka tomu, že by OSVČ spĺňala účasť na dobrovoľnom nemocenskom poistení. Na nemocenské by mala nárok 6 mesiacov počas kalendárneho roka, pričom by jej odpadla povinnosť odvádzať mesačné povinné zálohy na DP.

Tabuľka 25: Výpočet poistného na ZP pri hranici príjmov 325 000 Kč¹¹⁸

Odvody dôchodkového poistenia	<i>skutočné výdavky</i>	<i>paušálne výdavky</i>
Daňový základ	198 795 Kč	130 000 Kč
Vypočítaný vymer. základ na DP	99 398 Kč	65 000 Kč
Minimálny vymer. základ na DP	99 398 Kč	65 000 Kč
Určený vymer. základ na DP	99 398 Kč	65 000 Kč
Výška poistného na DP	29 025 Kč	18 980 Kč

V **tabuľke 23** je vynásobený **mesačný minimálny vymeriavací základ** v stanovenej čiastke 19 455,5 Kč hodnotou 6, ktorá by predstavovala počet mesiacov, v ktorých by pre OSVČ platil minimálny vymeriavací základ. V tomto prípade by taktiež poplatník nemusel odvádzať povinné mesačné zálohy na ZP v mesiacoch, v ktorých bol práceneschopný. Táto výsledná čiastka by sa považovala za vymeriavací základ, ktorý sa vynásobí sadzbou 13,5 %, čím je dosiahnutá **výška poistného na ZP**.

Tabuľka 26: Výpočet poistného na ZP pri hranici príjmov 325 000 Kč¹¹⁹

Odvody zdravotného poistenia	<i>skutočné výdavky</i>	<i>paušálne výdavky</i>
Daňový základ	198 795 Kč	130 000 Kč
Ročný vymer. základ OSVČ	99 398 Kč	65 000 Kč
Minimálny vymer. základ na ZP	116 733 Kč	116 733 Kč
Vymeriavací základ na ZP	116 733 Kč	116 733 Kč
Výška poistného na ZP	15 759 Kč	15 759 Kč

¹¹⁸ Vlastné spracovanie

¹¹⁹ Vlastné spracovanie

3.2.1 Zhrnutie riešenia modelového príkladu 2

Pri uplatnení **skutočných výdavkov** alebo **paušálnych výdavkov** v zdanení **FO** dosiahne poplatník nulovú daňovú povinnosť. V týchto variantoch je možné vidieť nižšiu výšku poistného na DP a ZP. Príčinou bola spomenutá neočakávaná práceneschopnosť, pri ktorej poplatník nemusí platiť povinné zálohy pod podmienkou, že je účastný na dobrovoľnom nemocenskom poistení. Tým by OSVČ nevychádzala zo stanoveného minimálneho ročného vymeriavacieho základu, ale riadila by sa podľa krokov výpočtu, ktoré boli uvedené v tabuľke 22 a 23. Najskôr by však bolo potrebné doložiť lekársku správu sociálnej i zdravotnej poisťovni, v ktorej lekár uzná poplatníka za dočasne práceneschopného. Ďalšou nevyhnutnou podmienkou je, že poplatník nemusí odvádzať zálohy len za ten mesiac, v ktorom je práceneschopný po celý mesiac.

V prípade **uplatnenia paušálnej dane** je poplatník povinný odvádzať paušálne zálohy povinne každý mesiac za celý kalendárny rok. To znamená, že poplatník by mal nárok na nemocenské, no mesačné paušálne zálohy by musel naďalej splácať pravidelne aj počas trvania jeho práceneschopnosti.

3.3 Modelový príklad 3

Tento príklad je namodelovaný na situáciu, kedy by sa poplatník rozhodol od začiatku júla prenajímať byt. Jeho príjmy by tvorili predpokladanú dolnú hranicu príjmov podľa § 7 ZDP vo výške 650 000 Kč a príjem podľa § 9 ZDP vo výške 120 000 Kč. Poplatník by tým ale porušil podmienku, v ktorej by prekročil príjem v čiastkovom základe dane podľa § 9 ZDP, kde jeho súčet nesmie byť vyšší než povolených max. 15 000 Kč.

Tabuľka 27: Porušenie podmienky v paušálnom režime prekročením výšky príjmu v čiastkovom základe dane podľa § 9 ZDP¹²⁰

PAUŠÁLNA DAŇ	
P § 7 ZDP	650 000
<u>P § 9 ZDP</u>	<u>120 000</u>
záloha na daň	1 200
záloha na DP	39 204
záloha na ZP	31 524
daňové zaťaženie FO	<u>71 928</u>

Po porušení tejto podmienky poplatník naďalej zostáva v paušálnom režime, ale vzniká mu povinnosť podať daňové priznanie spolu s Prehľadom o príjmoch a výdavkoch na dôchodkové a zdravotné poistenie za zdaňovacie obdobie, v ktorom túto podmienku porušil.

Tabuľka 28: Vlastná daňová povinnosť pri porušení podmienky v paušálnom režime¹²¹

ZDANENIE FO			
<i>skutočné výdavky</i>		<i>paušálne výdavky</i>	
P § 7 ZDP	650 000	P § 7 ZDP	650 000
V	-135 205	V - 60 %	-390 000
čiastkový ZD § 7 ZDP	514 795	čiastkový ZD § 7 ZDP	260 000
P § 9 ZDP	120 000	P § 9 ZDP	120 000
V - 30 %	-36 000	V - 30 %	-36 000
čiastkový ZD § 9 ZDP	84 000	čiastkový ZD § 9 ZDP	84 000
ZD	598 795	ZD	344 000
ZD zaokrúhlene	598 700	ZD zaokrúhlene	344 000
daň (15 %)	89 805	daň (15 %)	51 600
zľava § 35ba a) ZDP	-30 840	zľava § 35ba a) ZDP	-30 840
daň. povinnosť	58 965	daň. povinnosť	20 760
odvody DP	87 425	odvody DP	50 224
odvody ZP	40 419	odvody ZP	31 518
daň. zaťaženie	186 809	daň. zaťaženie	102 502
záloha na daň	1 200	záloha na daň	1 200
záloha na DP	39 204	záloha na DP	39 204
záloha na ZP	31 524	záloha na ZP	31 524
doplatok dane	57 765	doplatok dane	19 560
doplatok DP	48 221	doplatok DP	11 020
doplatok ZP	8 895	doplatok ZP	-6

¹²⁰ Vlastné spracovanie

¹²¹ Vlastné spracovanie

Výpočet poistného na DP a ZP je zhodný s postupom v modelovom príklade 1.

Tabuľka 29: Výpočet poistného na DP pri porušení podmienky v paušálnom režime¹²²

Odvody dôchodkového poistenia	<i>skutočné výdavky</i>	<i>paušálne výdavky</i>
Daňový základ	598 795 Kč	344 000 Kč
Vypočítaný vymer. základ na DP	299 398 Kč	172 000 Kč
Minimálny vymer. základ na DP	116 733 Kč	116 733 Kč
Určený vymer. základ na DP	299 398 Kč	172 000 Kč
Výška poistného na DP	87 425 Kč	50 224 Kč

Tabuľka 30: Výpočet poistného na ZP pri porušení podmienky v paušálnom režime¹²³

Odvody zdravotného poistenia	<i>skutočné výdavky</i>	<i>paušálne výdavky</i>
Daňový základ	598 795 Kč	344 000 Kč
Ročný vymer. základ OSVČ	299 398 Kč	172 000 Kč
Minimálny vymer. základ na ZP	233 466 Kč	233 466 Kč
Vymeriavací základ na ZP	299 398 Kč	233 466 Kč
Výška poistného na ZP	40 419 Kč	31 518 Kč

3.3.1 Zhrnutie riešenia modelového príkladu 3

Poplatník po porušení podmienky bez ukončenia paušálneho režimu je povinný zdaníť si plynúce príjmy podľa § 7 a § 9 ZDP a podať daňové priznanie príslušnému správcovi dane. Zároveň si musí vypočítať výšku poistného na dôchodkové a zdravotné poistenie a podať Prehľad o príjmoch a výdavkoch sociálnej a zdravotnej poisťovni.

Pri výbere uplatnenia **skutočných výdavkov** v **zdanení FO** by poplatník musel vedieť tieto výdavky patrične doložiť. Kvôli jeho očakávaným nízkym skutočným výdavkom sa zoptimalizuje daňová povinnosť **paušálnymi výdavkami**, čím sa zminimalizuje daňové zaťaženie poplatníka. Zaplatené paušálne zálohy v priebehu roku by sa v rámci daňového priznania a Prehľadov zahrnuli ako zaplatené zálohy na daň a poistné, ktoré by sa

¹²² Vlastné spracovanie

¹²³ Vlastné spracovanie

odpočítali od vlastnej daňovej povinnosti a odvodov v pripadajúcej výške, čím vznikne doplatok, prípadne preplatok.

Z toho vyplýva, že pri vstupe do paušálneho režimu si je potrebné uvedomiť, či počas zdaňovacieho obdobia poplatník neporuší jednu z podmienok bez ukončenia paušálneho režimu, pretože kvôli tomu mu následne zanikne výhoda zníženia administratívnej záťaže.

ZÁVER

Cieľom tejto práce bolo zhodnotiť porovnanie uplatnenia paušálnej dane s predpokladanou daňovou povinnosťou poplatníka pri stanovenom rozmedzí príjmov za rok 2022, a zároveň formou paušálnej dane minimalizovať jeho celkové daňové zaťaženie.

Dôležitým faktorom pri uplatnení paušálnej dane bola výška príjmov poplatníka podľa § 7 ZDP, od ktorej sa odvíjalo, či by bolo možné previesť minimalizáciu daňového zaťaženia práve touto metódou. Bolo zistené, že pri predpokladaných príjmoch v rozmedzí 650 000 až 950 000 Kč bola aplikácia paušálnej dane zhodnotená ako najvýhodnejší variant pre OSVČ. V tomto prípade bolo ale nutné podotknúť, že stanovený limit príjmov OSVČ bol len predpokladaný a zhodnosť so skutočnou výškou príjmov na konci roku sa môže líšiť. Na základe tohto názoru bola poplatníkovi určená rozhodujúca hranica príjmov stanovená v prospech paušálnej dane. Od hranice príjmov v čiastke 602 000 Kč až 1 000 000 Kč by bolo možné poplatníkovi minimalizovať daňovú zaťaženosť formou paušálnej dane.

Táto práca má poskytovať základný prehľad OSVČ o daňovej problematike súvisiacej so zdanením príjmov fyzických osôb a so vstupom do paušálneho režimu. Značným obmedzením môžu byť výpočty aplikované na konkrétneho poplatníka. Obsah danej problematiky v teoretických východiskách práce by však mal byť prínosný k tomu, aby každá OSVČ si bola schopná upraviť výpočet podľa svojich vlastných potrieb a zminimalizovať si daňové zaťaženie.

ZOZNAM POUŽITÝCH ZDROJOV

- 1) BERÁNEK, Petr. Průvodce zákonem o daních z příjmu pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7. Olomouc: ANAG, 2021. ISBN 978-80-7554-318-9.
- 2) Česká správa sociálního zabezpečení. Definice a druhy SVČ. *Cssz.cz* [online]. 2021 [cit. 2021-12-28]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/definice-a-druhy-svc>
- 3) Česká správa sociálního zabezpečení. Nemocenské pojištění OSVČ – platby pojistného. *Cssz.cz* [online]. 2022 [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/osvc-nemocenske-pojisteni-platby-pojistneho>
- 4) Česká správa sociálního zabezpečení. Povinná účast na pojištění. *Cssz.cz* [online]. 2022 [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/duchodove-pojisteni-osvc-povinna-ucast>
- 5) Česká správa sociálního zabezpečení. Profil organizace. *Cssz.cz* [online]. 2021 [cit. 2021-12-04]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/profil-organizace>
- 6) Česká správa sociálního zabezpečení. Zálohy na pojistné na důchodové pojištění. *Cssz.cz* [online]. 2022 [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni>
- 7) Československá obchodní banka, a. s. 20. díl: Minimální zálohy a paušální daň pro OSVČ v roce 2022. *Pruvodcepodnikanim.cz* [online]. 19. 10. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/minimalni-zalohy-a-pausalni-dan-pro-osvc-v-roce-2022/>
- 8) Československá obchodní banka, a. s. Jak si založit živnost. *Pruvodcepodnikanim.cz* [online]. 2021 [cit. 2021-11-29]. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/nastroje/jak-si-zalozit-zivnost/>
- 9) Daně z příjmů; Kompenzační bonus; Evidence tržeb [ÚZ 2020 č. 1388]. Ostrava: Sagit, 2020. ISBN 978-80-7488-423-8.
- 10) Daně z příjmů; Kompenzační bonus; Evidence tržeb [ÚZ 2022 č. 1463]. Ostrava: Sagit, 2022. ISBN 978-80-7488-502-0.

- 11) DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-315-2.
- 12) Finanční správa. Obecné informace. *Financnisprava.cz* [online]. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>
- 13) Finanční správa. Obecné informace. *Financnisprava.cz* [online]. 23. 12. 2021 [cit. 2022-01-03]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/obecne-informace>
- 14) Jake&James Accounting s.r.o. KONCESOVANÁ ŽIVNOST. *Jake-james.cz* [online]. 2021 [cit. 2021-11-29]. Dostupné z: <https://www.jake-james.cz/koncesovana-zivnost>
- 15) KOLEMBUS, Anton. Daňová optimalizácia fyzických a právnických osôb. *Danovecentrum.sk* [online]. 2. 10. 2020 [cit. 2021-12-04]. Dostupné z: <https://www.danovecentrum.sk/aktuality/danova-optimalizacia-fyzickyh-a-pravnickyh-osob-toptema-dc-10-2020.htm>
- 16) KONEČNÁ, Jana. Živnostenské oprávnění, založení živnosti. *Jakpodnikat.cz* [online]. 23. 11. 2021 [cit. 2021-11-29]. Dostupné z: <https://www.jakpodnikat.cz/zivnostensky-list-ziskat.php>
- 17) Koordinační výbor. ZÁPIS Z JEDNÁNÍ KOORDINAČNÍHO VÝBORU S KOMOROU DAŇOVÝCH PORADCŮ ČR ZE DNE 15. 9. 2021. *Kdpcr.cz* [online]. 15. 9. 2021 [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: https://www.economis.cz/images/articles/ZAPIS_KV_KDP_09_21.pdf?fbclid=IwAR2aGnRnOEGbQ83qOzANUm1yMBvP1GWgtt1bAPg5y5mAJ53Khucddlw5f9U
- 18) MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6.
- 19) Ministerstvo zdravotnictví ČR. Zdravotní pojišťovny. *Mzcr.cz* [online]. 29. 1. 2018 [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.mzcr.cz/zdravotni-pojistovny-2/>
- 20) NĚMCOVÁ, Veronika. Čekání na lepší časy. Jak přerušit živnost a jak se registrovat na úřadu práce?. *Mesec.cz* [online]. 16. 10. 2020 [cit. 2021-11-29]. Dostupné z:

<https://www.mesec.cz/clanky/jak-prerusit-zivnost-a-jak-se-registrovat-na-uradu-prace/>

- 21) PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů s komentářem. 18. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2020. ISBN 978-80-7554-277-9.
- 22) PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidence: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-222-9.
- 23) Podnikatel.cz. Registrace k dani z příjmů. *Podnikatel.cz* [online]. 2022 [cit. 2022-01-03]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/registrace-k-dani-z-prijmu/>
- 24) SŮSA, Jaroslav. Změny v hmotném a nehmotném majetku v roce 2021. *Rsm.cz* [online]. 17. 02. 2021 [cit. 2022-03-12]. Dostupné z: <https://rsm.cz/blog/novinky/dane/zmeny-v-hmotnem-a-nehmotnem-majetku-v-2021/>
- 25) Úřad městské části Praha 1. OHLAŠOVACÍ ŽIVNOSTI (ŽIVNOSTI ŘEMESLNÉ, VÁZANÉ A ŽIVNOST VOLNÁ). *Praha1.cz* [online]. 21. 11. 2018 [cit. 2021-11-29]. Dostupné z: <https://www.praha1.cz/faq/ohlasovaci-zivnosti-zivnosti-remeslne-vazane-a-zivnost-volna/>
- 26) Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR. Jaký je minimální vyměřovací základ?. *Vzp.cz* [online]. 2022 [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/vymerovaci-zaklad-a-vypocet-pojistneho/jaky-je-minimalni-vymerovaci-zaklad>
- 27) Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znení pozdějších předpisů. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1995-155>
- 28) Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znení pozdějších předpisů. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-455>
- 29) Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znení pozdějších předpisů. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-513>

- 30) Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znení pozdějších předpisů. *Zakonyprolidi.cz* [online]. 2021 [cit. 29. 11. 2021] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89>
- 31) ŽENÍŠKOVÁ, Marta, Jan PŘIB a Zdeněk SCHMIED. Zákon o nemocenském pojištění s komentářem, příklady a výkladem problematiky náhrady mzdy od 1. 1. 2020. 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG. 2020. ISBN 978-80-7554-249-6.
- 32) Živnostník.cz. Paušální režim daně od roku 2021 - výhody a nevýhody. *Zivnostnik.cz* [online]. 5. 1. 2021 [cit. 2022-01-15]. Dostupné z: https://www.zivnostnik.cz/33/pausalni-rezim-dane-od-roku-2021-vyhody-a-nevyhody-uniqueidgOke4NvrWuM7eV8MutIfyh6Xe0q8UoP_T6QOQea68B8/

ZOZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKOV

Obrázok 1: Schéma rozdelenia výdavkov	38
---	----

ZOZNAM POUŽITÝCH TABULIEK

Tabuľka 1: Počet podnikajúcich fyzických osôb a živnostenských oprávnení podľa pohlavia v IV. štvrťroku roku 2021	18
Tabuľka 2: Počet živnostenských oprávnení pre fyzické osoby podľa typov živností a podľa pohlavia v IV. štvrťroku roku 2021	19
Tabuľka 3: Zľavy na dani podľa § 35ba ZDP uvedené za rok 2021 a 2022	46
Tabuľka 4: Daňové zvýhodnenie podľa § 35c ZDP uvedené za rok 2021 a 2022	47
Tabuľka 5: Vzor výpočtu daňovej povinnosti	48
Tabuľka 6: Vydané faktúry – pohľadávky splatené za rok 2021	51
Tabuľka 7: Výpočet výslednej daňovej povinnosti za rok 2021	52
Tabuľka 8: Zaplatené zálohy na poisťné pre dôchodkové poistenie v Kč za rok 2021 ..	52
Tabuľka 9: Zaplatené zálohy na poisťné pre zdravotné poistenie v Kč za rok 2021	52
Tabuľka 10: Výpočet poisťného pre dôchodkové poistenie za rok 2021	53
Tabuľka 11: Výpočet poisťného pre zdravotné poistenie za rok 2021	53
Tabuľka 12: Výpočet daňového zaťaženia za rok 2021	54
Tabuľka 13: Predpokladané skutočné výdavky poplatníka za rok 2022	55
Tabuľka 14: Daňovo uznateľné výdavky – výdavky za služby	57
Tabuľka 15: Porovnanie 3 variantov daňového zaťaženia FO v Kč pri hranici príjmov 650 000 Kč	58
Tabuľka 16: Porovnanie 3 variantov daňového zaťaženia FO v Kč pri hranici príjmov 950 000 Kč	59
Tabuľka 17: Výpočet poisťného na DP pri hranici príjmov 650 000 Kč	59
Tabuľka 18: Výpočet poisťného na DP pri hranici príjmov 950 000 Kč	60
Tabuľka 19: Výpočet poisťného na ZP pri hranici príjmov 650 000 Kč	60
Tabuľka 20: Výpočet poisťného na ZP pri hranici príjmov 950 000 Kč	60
Tabuľka 21: Rozhodujúca hranica príjmov stanovená v prospech paušálnej dane	62
Tabuľka 22: Výpočet poisťného na DP pri rozhodujúcej hranici príjmov	62

Tabuľka 23: Výpočet poistného na ZP pri rozhodujúcej hranici príjmov	63
Tabuľka 24: Porovnanie 3 variantov daňového zaťaženia FO v Kč pri hranici príjmov 325 000 Kč s dosahom práceneschopnosti na určitú dobu	63
Tabuľka 25: Výpočet poistného na ZP pri hranici príjmov 325 000 Kč	64
Tabuľka 26: Výpočet poistného na ZP pri hranici príjmov 325 000 Kč	64
Tabuľka 27: Porušenie podmienky v paušálnom režime prekročením výšky príjmu v čiastkovom základe dane podľa § 9 ZDP	66
Tabuľka 28: Vlastná daňová povinnosť pri porušení podmienky v paušálnom režime .	66
Tabuľka 29: Výpočet poistného na DP pri porušení podmienky v paušálnom režime ..	67
Tabuľka 30: Výpočet poistného na ZP pri porušení podmienky v paušálnom režime...	67

ZOZNAM POUŽITÝCH GRAFOV

Graf 1: Počet OSVČ v ČR od roku 2010 až do roku 2021	15
--	----

ZOZNAM PRÍLOH

Príloha 1: Daňové priznanie k dani z príjmov FO za zdaňovacie obdobie 2021.....	I
Príloha 2: Prehľad o príjmoch a výdavkoch za SVČ na dôchodkové poistenie za rok 2021.....	VII
Príloha 3: Prehľad o príjmoch a výdavkoch za SVČ na zdravotné poistenie za rok 2021.....	IX

Priloha 1: Daňové priznanie k dani z príjmov FO za zdaňovacie obdobie 2021

Než začnete vyplňovať tiskopis, prečtete si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾
 řádné XXX opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradení na základě plné moci k zastupování
 ano ne XXX

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾
 ano ne XXX

Vytištěno aplikací EPO

Odstk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“) za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část⁴⁾ od do dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec PRAHA 14	13 Ulice / část obce Kučerova	14 Číslo popisné/orientační 735/1
15 PSČ 19800	16 Telefon / mobilní telefon*) +420773900281	17 E-mail*) adamsulc1@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 osobami⁵⁾ ano ne XXX

25 5405 MF/Fin 5405 vzor č. 27

1

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 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 8 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 8 zákona (ř. 31 – ř. 33)		
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 8 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 § 8 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	151 080	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 208 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	151 080	
42 Základ daně (38 + kladná hodnota z ř. 41)	151 080	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravoemně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	151 080	

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

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

54 Úhm 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)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	151 080	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	151 000	
57 Daň podle § 16 zákona	22 650,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	22 650,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	22 650	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		27 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteřý je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhm 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)		27 840
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								
2								
3								
4								
	Celkem							

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		0
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 413 přílohy č. 4 DAP)		
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)		0
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku zapomě číslo uveďte nulu		0
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku zapomě číslo uveďte nulu		0

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. 81)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
86 Úhm záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu		
87 Sražená daň podle § 38 odst. 6 zákona		
87a Sražená daň podle § 38 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Úhm 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		0

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů	
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 § 38i odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
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	

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

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 podpisu¹⁾ 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.⁴⁾ Označené údaje jsou neopovinné.

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 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

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: 9, 8, 0, 7, 2, 7 / 0, 1, 6, 5

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.

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

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	XXXX
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	377 700	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	226 620	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	151 080	
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 veřejně 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)	151 080	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**
Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

ČINNOSTI V OBLASTI INFORMAČNÍCH TECHNOLOGIÍ	60	377 700	226 620	
---	----	---------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		377 700	226 620	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 17

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy ¹⁾ Označené údaje jsou nepovinné.**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾**

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

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

F. Údaje o společnicích společnosti²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

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 rozdělí příjmy a výdaje

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



I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

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

DIČ	%
-----	---

¹⁾ Z předstížených možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.²⁾ Údaje, pro které nedostabuje vyhrazené místo, uveďte na vojný list a přiložte k tiskopisu.

Príloha 2: Prehľad o príjmoch a výdavkoch za SVČ na dôchodkové poistenie za rok 2021

Prehľad o príjmoch a výdavkoch OSVČ za rok 2021			
podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů			
řádný <input checked="" type="checkbox"/>		opravný <input type="checkbox"/>	
Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno		Varlaibtní symbol důchodového pojištění (DP)	
PSSZ (119)		19752325	
A. Základní identifikace			
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
Šulc	Adam		9807270165
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
27.7.1998	Kučerova	735/1	Praha
9. PSČ	10. Stát	11. ID datové schránky/E-mail	12. Telefon
19800	Česká republika	adamsulc1@seznam.cz	773900281
B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVC)			
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 checked="" type="checkbox"/> 1-12			
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			
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			
C. Důvod výkonu vedlejší SVC 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	151 080,00 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
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
23. Průměrný měsíční daňový základ	12 590,00 Kč		
24. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost 0,00 Kč	Vedlejší činnost 0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Kč
25. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost 75 540 Kč	vedlejší činnost 0 Kč	<input type="checkbox"/> Kč
26. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost 0 Kč	vedlejší činnost 0 Kč	<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 (čtěte pokyny).	
28. Určený vyměřovací základ	106 332,00 Kč	<input type="checkbox"/> Kč	
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání	<input type="checkbox"/> Kč	<input type="checkbox"/> Kč	
30. Součet řádků 28 a 29	106 332 Kč	<input type="checkbox"/> Kč	
31. Vyměřovací základ ze SVČ	106 332,00 Kč	<input type="checkbox"/> Kč	
32. Pojistné na DP	31 049,00 Kč	<input type="checkbox"/> Kč	
33. Útím zaplacených záloh na DP	30 880,00 Kč	<input type="checkbox"/> Kč	
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33)	169,00 Kč	<input type="checkbox"/> 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		strana 1 ČSSZ - 89 324 21 1/2021	

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

Rodné číslo OSVČ

9807270165



F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2022			
V roce 2022 budu vykonávat SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	35. Měsíční vyměřovací základ	9 728,00 Kč
36. Měsíční záloha na DP	2 841,00 Kč	37. Měsíční pojistné na NP	187,00 Kč

G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2022 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

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

a) Vratte na účet:

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

b) Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:

Ulice Číslo domu Obec PSČ Stát

H. Údaje o daňovém přiznání

38. Povinnost podávat daňové přiznání ano ne 39. Daňové přiznání podáno po 1.4.2022 elektronicky ano ne

40. Daňové přiznání podává po 1.4.2022 daňový poradce ano ne 41. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne

42. Účtování v hospodářském roce ano ne

I. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ Důvod předložení opravného přehledu

J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Rodné číslo Datum narození

Ulice Číslo domu Obec PSČ Stát

K. Prohlášení

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.

Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ udělují 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 <https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm>.

L. Podpisy a přílohy

Plná moc přílohou ano ne Jiné přílohy ano ne

Počet příloh

Datum vyplnění


Datum přijetí

Za OSSZ zpracoval/a

Podpis (a razítko) OSVČ Podpis a razítko OSSZ



Priloha 3: Prehľad o príjmoch a výdavkoch za SVČ na zdravotné poistenie za rok 2021



VoZP - kód 201

Prehľad OSVČ za rok 2021

Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 582/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Typ přehledu: řádný opravný

Datum převzetí, razítka a podpis pracovníka VoZP

1. Identifikace pojistěnce

Příjmení ŠULC		Jméno ADAM		Titul	
Ulice Kučerova		Číslo popisné / číslo orientační 735/1		Číslo pojistěnce (rodné číslo) 9807270165	
PSČ 19800		Obec Praha		Identifikační číslo (IČO) 08563721	
Bankovní spojení: (především účtu - číslo účtu / kód banky) 2768216043/0800				Telefon 773 900 281	
E-mail adamsulc1@seznam.cz					

2. Prohlášení pojistěnce

V roce 2021 pro mne neplatí povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Důvod: a) zaměření b) nemoo OSVČ

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
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Důvod: a) b) c) d) e) f)

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

3. Přiznání k dani z příjmů

Mám povinnost podat daňové přiznání do 1.4. 2022

Daňové přiznání podávám po 1.4. 2022 elektronicky

Daňové přiznání za mne po 1.4. 2022 podává daňový poradce

Nemám povinnost podávat daňové přiznání

4. Pojistné OSVČ

Řádek 3	Daňový základ	151 080,00 Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2021	12
Řádek 5	Z řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VoZP	12
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ	12
Řádek 9	17 720,50 Kč x řádek 8	212 646,00 Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2021: 0,50 x Řádek 3 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)	212 646,00 Kč

5. Převlepek (Doplatek)

Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2021 na účet VoZP

Řádek 41	28 511,00 Kč
Řádek 43	-197,00 Kč
Převlepek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 43	28 314,00 Kč

Převlepek: NEŽÁDÁM o vrácení převleptku (převlepek bude použit na úhrady záloh v dalších obdobích)

ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: Kč

Převlepek zalepte: na bankovní účet poštovní poukážkou


6. Nová výše zálohy (viz Poučení)

Řádek 16	Pojistné za rok 2021: 0,136 x (Řádek 14 x Řádek 6) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	28 708,00 Kč
Řádek 51	0,136 x 0,6 x Řádek 3 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	850,00 Kč
Nová výše zálohy	Typ zálohy: <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 827 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč	2 627,00 Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce

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

VoZP 87.51/2021



Vyplněno dne

10.3.2022

10.3.2022 134950

Podpis pojistěnce