



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

DAŇOVÁ OPTIMALIZACE U FYZICKÉ OSOBY VYKONÁVAJÍCÍ VEDLEJŠÍ SAMOSTATNOU VÝDĚLEČNOU ČINNOST

TAX BURDEN OPTIMIZATION FOR A NATURAL PERSON WITH INCOMES FROM SUBSIDIARY SELF-EMPLOYMENT

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Adriana Prchlíková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

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

BRNO 2018

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	Adriana Prchlíková
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
Akademický rok:	2017/18

Ředitel ústavu 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 u fyzické osoby vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy řešení

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

– analýza související právní úpravy

– identifikace možných prostředků daňové optimalizace a možných variant řešení

Návrhy a doporučení

– návrhy a doporučení pro daňovou optimalizaci poplatníků s příjmy z vedlejší samostatné ekonomické činnosti

– zhodnocení prezentovaných návrhů a doporučení

Závěr

Seznam použité literatury a dalších zdrojů

Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je identifikace a systematizace prostředků daňové optimalizace pro poplatníka s příjmy z vedlejší činnosti a dále navržení kroků a postupů vedoucích k vlastní daňové optimalizaci.

Základní literární prameny:

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2017. 14. vyd. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-271-0424-6.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017. 2., akt. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-538-3.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2016. 13., akt. vyd. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2017/18

V Brně dne 1.3.2018

L. S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá zdaňováním příjmů u fyzických osob, které vykonávají vedlejší samostatnou výdělečnou činnost na základě živnostenského oprávnění. Cílem práce je navržení kroků a postupů, které povedou ke snížení daňové zátěže. V práci jsou analyzovány metody výpočtů daňového zatížení u reálného a u dvou modelových poplatníků. V práci je také kladen důraz na problematiku sociálního a zdravotního pojištění.

Klíčová slova

daň z příjmů fyzických osob, OSVČ, živnost, daňová optimalizace

Abstract

The bachelor thesis deals with the income tax of natural persons who perform secondary self-employment based on trade license. The aim of this work is to propose steps and procedures that will reduce the tax burden. Methods of calculating the tax burden are analyzed on one real subject and two model taxpayers. Both practical and theoretical parts are also focused on the issue of social and health insurance.

Key words

tax on personal incomes, self-employed person, craft, tax planning

Bibliografická citace

PRCHLÍKOVÁ, A. *Daňová optimalizace u fyzické osoby vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2018. 126 s. Vedoucí bakalářské práce doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 17. 5. 2018

.....

podpis

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucímu své bakalářské práce doc. Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D. za cenné rady, připomínky a odborné vedení při zpracování mé práce.

OBSAH

ÚVOD	14
Cíl práce a metodika	15
1 Vymezení základních teoretických pojmů.....	16
1.1 Daň z příjmů fyzických osob.	16
1.1.1 Poplatník daně z příjmů fyzických osob	16
1.1.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob	17
1.1.3 Zdaňovací období	17
1.2 Živnost.....	17
1.2.1 Založení živnosti	18
1.2.2 Všeobecné a zvláštní podmínky k získání živnostenského oprávnění	18
1.2.3 Členění živnosti	18
2 Osoba samostatně výdělečně činná.....	22
2.1 Samostatně výdělečná činnost.....	22
2.1.1 Dělení SVČ	23
2.2 Evidenční povinnost.....	24
2.2.1 Vedení účetnictví	25
2.2.2 Daňová evidence.....	25
2.2.3 Paušální výdaje	26
2.3 Změna způsobu uplatňování výdajů.....	28
2.3.1 Přejít ze skutečných výdajů na procentní výdaje a naopak	28
2.3.2 Přejít z vedení daňové evidence na účetnictví a naopak	30
2.4 Spolupracující osoby	32
2.4.1 Dělení společných příjmů a výdajů	32
2.5 Pojistné na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	33
2.5.1 Pojistné na sociální zabezpečení.....	33

2.5.2	Zdravotní pojištění	34
2.6	Zálohy na daň z příjmů	35
2.7	Daňové přiznání	36
2.8	Shrnutí	37
3	Zdaňování příjmů plynoucích z vedlejší samostatné výdělečné činnosti	39
3.1	Úprava základu daně	39
3.2	Prostředky daňové optimalizace	39
3.2.1	Nezdanitelné části základu daně	40
3.2.2	Položky odčitatelné od základu daně	41
3.2.3	Slevy na dani	43
3.3	Sazba daně	47
3.4	Postup výpočtu daně z příjmů fyzických osob	48
3.1	Sociální pojištění	49
3.1.1	Vyměřovací základ	49
3.1.2	Sazby	51
3.1.3	Placení záloh	52
3.1.4	Přeplatek a nedoplatek	54
3.2	Zdravotní pojištění	54
3.2.1	Vyměřovací základ	54
3.2.2	Sazby	55
3.2.3	Placení záloh	55
3.2.4	Přeplatek a nedoplatek	56
3.3	Shrnutí	56
4	Praktická část	57
4.1	Představení daňových subjektů	57
4.2	Představení Variant	57

5	Skutečný subjekt	58
5.1	VARIANTA A	58
5.1.1	Skutečné výdaje	58
5.1.2	Paušální výdaje – původní limit.....	60
5.1.3	Paušální výdaje – nový limit.....	61
5.2	VARIANTA B	61
5.2.1	Skutečné výdaje	61
5.2.2	Paušální výdaje – původní limit.....	62
5.2.3	Paušální výdaje – nový limit.....	63
5.3	VARIANTA C	63
5.3.1	Skutečné výdaje	63
5.3.2	Paušální výdaje – původní limit.....	64
5.3.3	Paušální výdaje – nový limit.....	65
5.4	Zhodnocení SKUTEČNÉHO SUBJEKTU	66
6	Samoživitel/ka	67
6.1	VARIANTA A	67
6.1.1	Skutečné výdaje	67
6.1.2	Paušální výdaje – původní výdaje	68
6.1.3	Paušální výdaje – nový výdaje.....	68
6.2	VARIANTA B	68
6.2.1	Skutečné výdaje	69
6.2.2	Paušální výdaje – původní limit.....	69
6.2.3	Paušální výdaje – nový limit.....	70
6.3	VARIANTA C	70
6.3.1	Skutečné výdaje	70
6.3.2	Paušální výdaje – původní limit.....	71

6.3.3	Paušální výdaje – nový limit.....	72
6.4	Zhodnocení SAMOŽIVITEL/KA.....	72
7	Vdaná žena/ženatý muž s rodinou	74
7.1	VARIANTA A.....	74
7.2	Nevyužití spolupracujících osob	74
7.2.1	Skutečné výdaje	74
7.2.2	Paušální výdaje – původní limit.....	75
7.2.3	Paušální výdaje – nový limit.....	76
7.3	Spolupracující manžel/ka	76
7.3.1	Skutečné výdaje	76
7.3.2	Paušální výdaje – původní limit.....	79
7.3.3	Paušální výdaje – nový limit.....	80
7.4	Spolupracující osoby	80
7.4.1	Skutečné výdaje	80
7.4.2	Paušální výdaje – původní limit.....	83
7.4.3	Paušální výdaje – nový limit.....	85
7.5	VARIANTA B	85
7.6	Nevyužití spolupracujících osob	85
7.6.1	Skutečné výdaje	85
7.6.2	Paušální výdaje – původní limit.....	86
7.6.3	Paušální výdaje – nový limit.....	86
7.7	Spolupracující manžel/ka.....	86
7.7.1	Skutečné výdaje	86
7.7.2	Paušální výdaje – původní limit.....	88
7.7.3	Paušální výdaje – nový limit.....	89
7.8	Spolupracující osoby	90

7.8.1	Skutečné výdaje	90
7.8.2	Paušální výdaje – původní limit.....	92
7.8.3	Paušální výdaje – nový limit.....	94
7.9	VARIANTA C	94
7.10	Nevyužití spolupracujících osob	94
7.10.1	Skutečné výdaje	94
7.10.2	Paušální výdaje – původní limit.....	95
7.10.3	Paušální výdaje – nový limit.....	95
7.11	Spolupracující manžel/ka	95
7.11.1	Skutečné výdaje	95
7.11.2	Paušální výdaje – původní limit.....	97
7.11.3	Paušální výdaje – nový limit.....	98
7.12	Spolupracující osoby	99
7.12.1	Skutečné výdaje	99
7.12.2	Paušální výdaje – původní limit.....	101
7.12.3	Paušální výdaje – nový limit.....	103
7.13	Zhodnocení VDANÁ ŽENA/ŽENATÝ MUŽ S RODINOU	103
7.14	Návrhy a doporučení	105
7.14.1	SKUTEČNÝ SUBJEKT	105
7.14.2	SAMOŽIVITEL/KA.....	107
7.14.3	VDANÁ ŽENA/ŽENATÝ MUŽ S RODINOU.....	109
7.14.4	Zhodnocení dopadu daňové zátěže na rozdílné poplatníky	111
	Závěr	114
	Seznam použité literatury	115
	Seznam použitých zkratk a symbolů.....	119
	Seznam grafů	120

Seznam obrázků.....	121
Seznam tabulek.....	122
Seznam příloh.....	126

ÚVOD

V současné době se daňová soustava skládá z daní přímých a nepřímých, bakalářská práce se zabývá daní z příjmů, která má charakter daně přímé, a v České republice představuje třetí největší daňový příjem do státního rozpočtu, avšak největší pozornost bude věnována konkrétně dani z příjmů fyzických osob, která v roce 2017 tvořila objem ve výši 128 608 926 tisíc Kč¹.

Cílem bakalářské práce je navrzení takových kroků, které povedou ke snížení daňové zátěže u osoby vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. V teoretické části práce bude kladen důraz na vymezení základních pojmů týkajících se daně z příjmů fyzických osob a živnostenského oprávnění.

Jelikož se v bakalářské práci bude pojednávat o fyzické osobě, která podniká na základě živnostenského oprávnění navíc ke svým příjmům ze závislé činnosti, jedna z kapitol se bude zaměřovat na osoby samostatně výdělečně činné, především na jejich povinnosti týkající se evidence, placení sociálního, zdravotního pojistného a záloh na daň z příjmů a v neposlední řadě na podávání daňového přiznání.

Úpravou základu daně, optimalizačními daňovými prostředky, sazbami daní a obecným principem výpočtu daně z příjmů fyzických osob se bude zabírat následující kapitola bakalářské práce, pozornost bude soustředěna také na vyměřovací základny sociálního a zdravotního pojištění.

Praktická část bakalářské práce se bude zabývat výpočtem daňové povinnosti u konkrétního daňového subjektu a zvolením nejvhodnější varianty s nejnižším daňovým zatížením. Na závěr práce budou uvedeny vlastní doporučení a návrhy vedoucí k daňové optimalizaci do budoucích let.

¹ Druhový rozklikávací rozpočet pro příjmy. Dostupné z: <http://monitor.statnipokladna.cz/2017/statni-rozpocet/#rozpocet-prijmy-druhovy>.

CÍL PRÁCE A METODIKA

Cíl práce

Cílem této bakalářské práce je navržení kroků a postupů, které povedou ke snížení daňového zatížení u fyzické osoby. Bude vypracován zobecněný model použitelný pro vedlejší osobu samostatně výdělečně činnou. Dílčími cíli práce je vymezení pojmů v teoretické části práce vztahující se ke zdaňování příjmů fyzických osob a živnostenského podnikání, v analytické části budou identifikovány prostředky daňové optimalizace, v návrhové části práce budou analyzovány metody výpočtů daňového zatížení u konkrétního subjektu. Nedílnou součástí práce je též navržení opatření ke snížení zátěže z titulu sociálního a zdravotního pojištění.

Metodika práce

Bakalářská práce je rozdělena do tří základních částí, a to na teoretickou, analytickou a návrhovou část. Při jejím zpracování jsou použity sekundární zdroje dat, jedná se zejména o odborné knihy a publikace, právní předpisy a internetové zdroje.

V práci jsou aplikovány metody:

- literární rešerše – jedná se o souhrn současných teoretických východisek,
- analýza – představuje rozbor celku na jednotlivé dílčí části,
- syntéza – seskupuje části v jeden celek a
- komparace – jedná se o metodu srovnání².

V teoretické a analytické části práce jsou využity metody analýzy, syntézy a literární rešerše. V návrhové části je navíc využita metoda komparace.

Výpočet daňové povinnosti bude prováděn u konkrétní osoby, která vykonává vedlejší samostatnou výdělečnou činnost a která si nepřeje zveřejnit své jméno, a proto bude v práci používáno označení skutečný daňový subjekt.

Bakalářská práce bude zpracována podle stavu platného a účinného k 31. 12. 2017, není-li dále stanoveno jinak.

² RADVÁKOVÁ, Věra a Tomáš SIGMUND. *Základy odborné práce*, s. 38-40.

1 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH TEORETICKÝCH POJMŮ

V první kapitole bakalářské práce je věnována pozornost dani z příjmů fyzických osob, zejména jsou vymezeny základní pojmy: plátce a předmět daně z příjmů fyzických osob. Dále se práce zabývá živnostmi, jejich členěním a stručnou charakteristikou.

1.1 Daň z příjmů fyzických osob.

Jedním ze základních členění daní je dělení na:

- a) daně přímé,
- b) daně nepřímé³.

Charakteristickou vlastností přímých daní je, že poplatník a plátce je jedna a ta samá osoba⁴. Typickými přímými daněmi v České republice (dále jen ČR) jsou daně z příjmů fyzických a právnických osob. Jsou označovány jako daně důchodové. Další přímé daně jsou nazývány jako daně majetkové, patří sem: daň z nabytí nemovitých věcí, daň z nemovitých věcí a taky sem může být zahrnuta daň silniční⁵.

1.1.1 Poplatník daně z příjmů fyzických osob

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob (dále jen DPFO) lze dělit na daňové rezidenty a nerezidenty. Daňového rezidenta je možné definovat jako poplatníka, jehož veškeré příjmy (z území ČR i ze zahraničí) jsou předmětem daně. Zato daňový nerezident se definuje jako poplatník, který má předmětem daně pouze příjmy plynoucí z území ČR⁶.

Daňový rezident: fyzická osoba (dále jen FO), která má na území ČR bydliště nebo se zde zdržuje alespoň 183 dní v kalendářním roce⁷.

Daňový nerezident: FO, která na území ČR nemá bydliště a zdržuje se zde méně jak 183 dní v kalendářním roce, případně stanoví-li tak mezinárodní smlouva. Za daňové nerezidenty jsou také považovány FO, které se na území ČR zdržují za účelem studia či léčení, a to i v případě, že se zde zdržují déle jak 183 kalendářních dní⁸.

³ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*, s. 18.

⁴ PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*, s. 11-13.

⁵ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*, s. 18.

⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. § 2.

⁷ Tamtéž § 2 odst. 4.

⁸ Tamtéž § 2 odst. 3.

1.1.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob

V následujícím textu je definována právní úprava předmětu DPFO⁹.

V ČR upravuje DPFO zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP)¹⁰. Příjmy, které jsou předmětem DPFO, se člení do pěti základních skupin¹¹. Tyto skupiny slouží zejména k posouzení jednotlivých kategorií příjmů samostatně a označují se jako dílčí základy daně (dále jen DZD), ze kterých se následně stanovuje celkový základ daně (dále jen ZD)¹².

Příjmy, které jsou předmětem DPFO, jsou členěny na:

- příjmy ze závislé činnosti (§6),
- příjmy ze samostatné činnosti (§7)¹³,
- příjmy z kapitálové činnosti (§8)¹⁴,
- příjmy z nájmu (§9)¹⁵,
- ostatní příjmy (§10)¹⁶.

1.1.3 Zdaňovací období

Zdaňovací období je stanoveno od 1. 1. do 31. 12, čili se jedná o kalendářní rok¹⁷.

1.2 Živnost

Živnost je možné definovat jako soustavnou činnost provozovanou samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených

⁹ Pro porovnání bude uvedena i německá legislativou, zejména z důvodu, jelikož Německo je v pořadí druhou zemí, kam české obyvatelstvo nejčastěji emigruje. Zdroj: http://peoplemov.in/#f_CZ

¹⁰Ve Spolkové republice Německo (dále jen SRN) upravuje DPFO zákon, který se nazývá Einkommensteuergesetz (dále jen EStG).

¹¹ Zato ve SRN se příjmy člení do sedmi skupin.

¹² PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*, s. 33. ZDP § 5

¹³ Pro porovnání SRN má sledující paragraf rozčleněn na další tři předměty daně, jedná se o: příjmy ze zemědělství a lesnictví (§§ 13–14 EStG), příjmy z podnikání (§§ 15–17 EStG), příjmy ze samostatné výdělečné činnosti (§ 18 EStG).

¹⁴ V SRN: příjmy z kapitálového aktiv (§ 20 EStG).

¹⁵ V SRN: příjmy z pronájmu a leasingu (§ 21 EStG). Zdroj: Einkommensteuergesetz (EStG). Dostupné z: <http://www.gesetze-im-internet.de/estg/BJNR010050934.html#BJNR010050934BJNG001208140>.

¹⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. § 3.

¹⁷ PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*, s. 33. § 16b ZDP.

v zákoně č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ŽZ)¹⁸.

1.2.1 Založení živnosti

Živnost může provozovat fyzická i právnická osoba (dále PO), která splňuje podmínky pro získání živnostenského oprávnění. U libovolného živnostenského úřadu se živnost založí pomocí jednotného registračního formuláře, viz Příloha 1. K ohlášení se připojuje také výpis z rejstříku trestů, který je buď osobně dodán, nebo bude úředně dohledán. Podle typu živností se připojují také dokumenty, které prokazují odbornou způsobilost. Správní poplatek za živnostenské oprávnění a koncesi činí 1.000 Kč. Za ohlášení další nové živnosti či předložení další žádosti o koncesi poplatek činí 500 Kč¹⁹.

1.2.2 Všeobecné a zvláštní podmínky k získání živnostenského oprávnění

Aby žadatel mohl získat živnostenské oprávnění, musí splňovat všeobecné podmínky, které ŽZ v § 6 ustanovuje následně:

- a) „*plná svéprávnost, kterou lze nahradit přivolením soudu k souhlasu zákonného zástupce nezletilého k samostatnému provozování podnikatelské činnosti,*
- b) *bezúhonnost*“.²⁰

Dle ŽZ se považují zvláštní podmínky za odbornou či jinou způsobilost nutnou k provozování živnosti²¹.

1.2.3 Členění živnosti

Živnosti se člení na ohlašovací a koncesované²². Ohlašovací živnosti jsou provozovány na základě ohlášení. Pokud dojde ke splnění stanovených všeobecných podmínek a v některých případech i ke splnění jiné zvláštní způsobilosti, mohou být obvykle provozovány již ode dne, který byl uveden v ohlášení jako den zahájení provozování živnosti. Koncesované živnosti musí nejprve zažádat o udělení koncese živnostenský úřad a následně čekat na vyjádření příslušného státního orgánu, jelikož bez kladného

¹⁸ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů. § 6 odst. 1 (platný k 30.06.2017).

¹⁹ Živnostenské podnikání. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/>.

²⁰ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů. § 6.

²¹ Tamtéž § 7.

²² Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů. § 9.

vyjádření nesmí vykonávat činnost. Pokud je žádost schválena, živnostenský úřad zapíše FO do živnostenského rejstříku a do pěti pracovních dnů (od nabytí právní moci rozhodnutí o udělení koncese) FO vydá výpis z daného rejstříku^{23,24}.

Ohlašovací živnosti

Ohlašovací živnosti se dělí do tří základních skupin, a to podle kritéria požadované odborné způsobilosti na:

- a) řemeslné,
- b) vázané a
- c) volné²⁵.

Řemeslné živnosti

K provozování řemeslných živností je nutné splňovat odbornou způsobilost, která se prokazuje dokladem o ukončení: učiliště, středoškolského vzdělání s maturitou, vysokoškolského studia nebo rekvalifikace. Stupně vzdělání jsou pak od sebe odlišeny požadavkem počtu let praxe v oboru²⁶. Seznam řemeslných živností je uveden v příloze č. 1 ŽZ. Mezi živnosti řemeslné patří například zednictví, broušení a leptání skla, zlatnictví a klenotnictví²⁷.

Živnosti vázané

Živnosti vázané požadují k získání živnostenského oprávnění splnění zvláštní odborné způsobilosti²⁸. Podmínky jsou uvedeny v příloze č. 2 ŽZ včetně seznamu vázaných živností. Mezi živnosti vázané patří například oční optika; nákup, prodej, ničení a zneškodňování pyrotechnických výrobků kategorie P2, T2 a F4 a provádění ohňostrojných prací; činnost účetních poradců, vedení účetnictví a vedení daňové evidence²⁹.

²³ HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence*, s. 22-25.

²⁴ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů. § 10.

²⁵ Tamtéž § 19.

²⁶ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 369-370.

²⁷ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů. Příloha č. 1.

²⁸ Živnosti vázané. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/zivnosti-vazane.php>. ŽZ § 19.

²⁹ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů. Příloha č. 2.

Živnosti volné

U živností volných není potřeba prokazovat žádnou odbornou způsobilost. Pro získání oprávnění stačí splňovat pouze všeobecné podmínky³⁰. Seznam živností volných je uveden v příloze č. 4 ŽZ. Mezi živnosti volné patří například pěstitelské pálení, reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení a chov zvířat a jejich výcvik (s výjimkou živočišné výroby)³¹.

Koncesované živnosti

Živnosti koncesované jsou uvedeny v příloze č. 3 ŽZ. Pro získání koncese musí FO nebo PO splňovat všeobecné podmínky, a navíc také zvláštní podmínky, na základě kterých živnostenský úřad rozhoduje, jestli koncesi přidělí nebo ne³². Mezi živnosti koncesované patří například výroba a zpracování paliv, maziv a distribuce pohonných hmot, provádění pyrotechnického průzkumu a provozování pohřební služby³³.

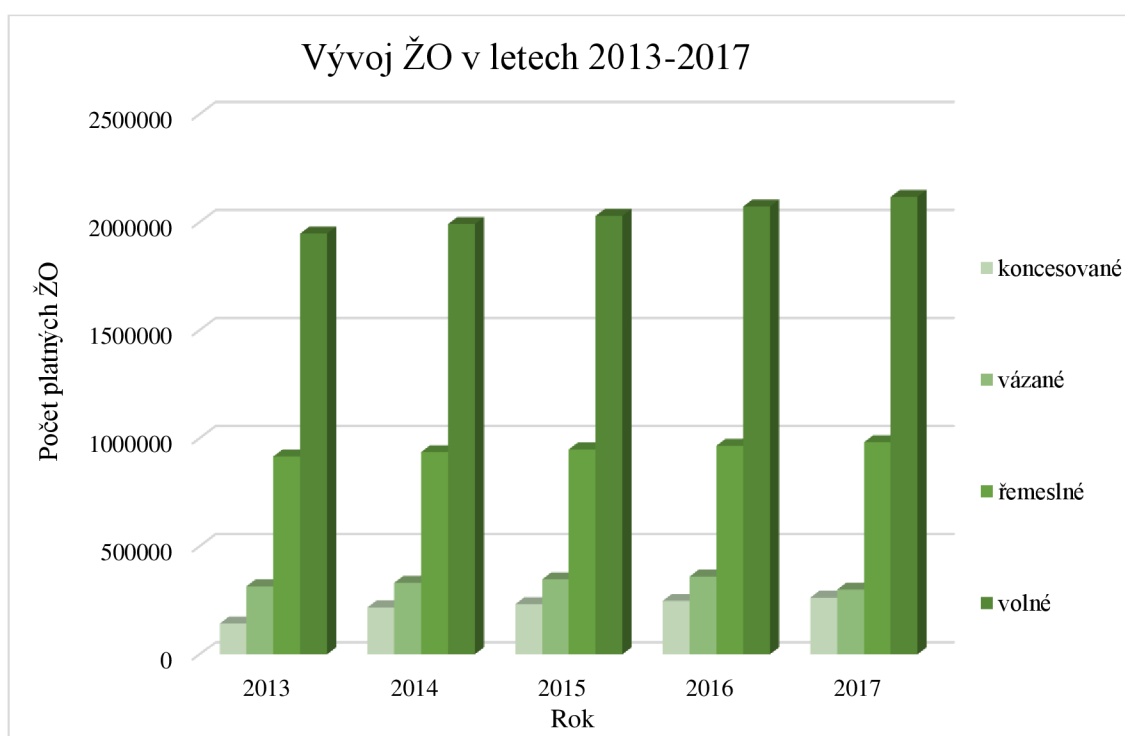
³⁰ ZEMÁNEK, Josef a Jiří LACINA. *Příručka pro začínající podnikatele*, s. 37-38. ŽZ § 25.

³¹ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů. Příloh č. 4.

³² Tamtéž § 50.

³³ Tamtéž, Příloha č. 3

Následující Graf 1 zobrazuje vývoj platných živnostenských oprávnění (dále jen ŽO) v letech 2013-2017. Lze z něj vypočítat, že celkový počet ŽO v jednotlivých letech roste s výjimkou roku 2017, kdy došlo k poklesu živností vázaných o 60.851 oproti roku 2016. Viditelný nárůst živností koncesovaných byl v roce 2014, kdy se počet ŽO zvýšil o 74.842 oproti minulému roku. Nejvíce je ve sledovaných letech živností volných, jejichž počet každým rokem stoupá, příčinou stoupajícího trendu může být právě snadnost získání oprávnění, kdy stačí splňovat pouze všeobecné podmínky.



Graf 1: Počtu platných živnostenských oprávnění v letech 2013-2017 ³⁴

³⁴Vlastní zpracování dle: Roční přehled podnikatelů a živností. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/rozcestnik/ministerstvo/aplikace-zakona-c-106-1999-sb/pocty-podnikatelskych-subjektu-a-pocty-platnych-zivnostenskych-opravneni--175334/>.

2 OSOBA SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNÁ

V následující části práce je vymezena osoba samostatně výdělečně činná (dále jen OSVČ), samostatně výdělečná činnost (dále jen SVČ) a její dělení. Pozornost je věnována evidenční povinnosti, zejména paušálním výdajům, jelikož v roce 2017 byla schválena novela, která upravuje uplatňování paušálních výdajů do budoucích let. Nicméně zaváděcí rok, tedy rok 2017, poskytuje poplatníkům dvě možnosti, ze kterých si mohou vybrat. Jedná se o původní variantu, kterou budou moci poplatníci uplatnit v roce 2017 naposledy. Tato varianta je stropována maximálním limitem výdajů ve výši 2.000.000 Kč, nová varianta snížila maximální limit na 1.000.000 Kč, a navíc od předchozí varianty umožňuje poplatníkům uplatnit slevu na manžela či manželku a daňové zvýhodnění na děti. Práce se také zabývá pojistným na sociální a zdravotní pojištění, zálohami na daň z příjmů a daňovým přiznáním.

OSVČ lze definovat podle zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o DP), jako osobu, která:

- ukončila základní povinnou školní docházku a dovršila alespoň věku 15 let a
- vykonává SVČ, nebo
- spolupracuje při výkonu SVČ a dle ZDP se na ni rozdělují příjmy a výdaje související s výkonem této činnosti³⁵.

2.1 Samostatně výdělečná činnost

Za SVČ můžeme považovat:

- podnikání v oblasti zemědělství za podmínky, že je FO, která provozuje zemědělskou výrobu a je zaevidovaná podle zvláštního zákona,
- živnost provozovaná na základně oprávnění provozovat živnost,
- činnost společníka v.o.s. nebo komplementáře k.s., vykonávající pro danou společnost,
- výkon umělecké tvůrčí činnosti na základě autorskoprávních vztahů (za SVČ nelze považovat příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasů, nebo televize plynoucích ze zdrojů na území ČR, pokud jde o příjmy

³⁵ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění ve znění pozdějších předpisů. § 9 odst.2.

dle § 7 odst. 2 písm. a ZDP, které nedosahují v úhrnu za kalendářní měsíc více jak 10 000 Kč, rovněž se nepovažují za SVČ příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví),

- výkon jiné výdělečné činnosti na základě oprávnění dle zvláštních předpisů, jedná se o činnost znalců, tlumočnicků, zprostředkovatelů kolektivních sporů, zprostředkovatelů kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce podle zvláštních právních předpisů a správce konkursní podstaty (insolvenčního správce), včetně předběžného správce, zvláštního správce a vyrovnacího správce,
- výkon mandátářské činnosti na základě smlouvy (mandátní),
- výkon ostatních činností, konaných vlastním jménem, na vlastní odpovědnost a za účelem dosažení příjmů (nepovažuje se však za SVČ pronájem nemovitostí a movitých věcí)³⁶.

Podle § 7 ZDP platí, že všechny druhy výkonů činností jsou považované za SVČ, pokud jejich příjmy jsou dle ZDP považovány za příjmy ze samostatné činnosti³⁷.

2.1.1 Dělení SVČ

SVČ se už od 1. 1. 2004 dělí na hlavní a vedlejší. OSVČ nemá povinnost oznamovat České správě sociálního zabezpečení (dále jen ČSSZ) důvody, které dokládají, že vykonává vedlejší SVČ, pokud má ČSSZ možnost si údaje dálkově obstarat sama. Pokud chce být OSVČ skutečně považována ze vedlejší SVČ, musí oznámit tuto skutečnost na Přehled o příjmech a výdajích za daný kalendářní rok, kdy chce být skutečně považována za vedlejší SVČ³⁸. Podle ustanovení § 9 odst. 6 zákona o DP se považuje za vedlejší SVČ, pokud v kalendářním roce OSVČ:

- „*vykonávala zaměstnání*“, které ukládalo účast na nemocenském pojištění zaměstnanců,
- „*měla nárok na výplatu invalidního důchodu nebo jí byl přiznán starobní důchod*“,

³⁶ Druhy SVČ. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/druhy-svc/>.

³⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů.

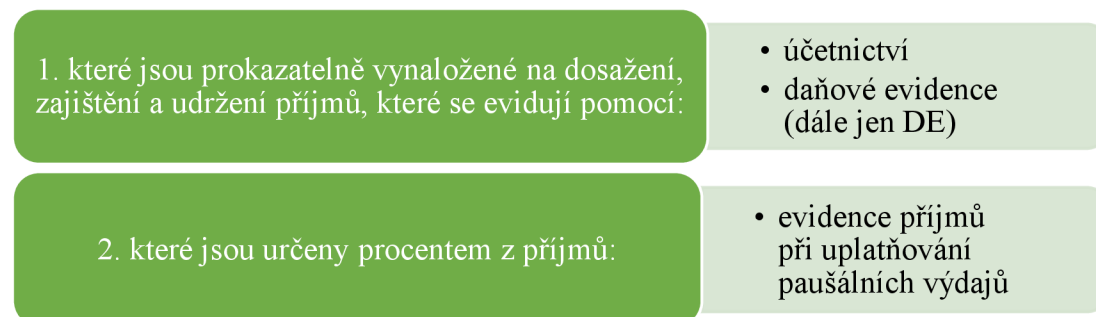
³⁸ Druhy SVČ. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/druhy-svc/>.

- „měla nárok na rodičovský příspěvek nebo peněžitou pomoc v mateřství nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu, pokud tyto dávky náleží z nemocenského pojištění zaměstnanců, nebo osobně pečovala o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve stupni I (lehká závislost) nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve stupni II (středně těžká závislost) nebo stupni III (těžká závislost) anebo stupni IV (úplná závislost), pokud osoba, která je závislá na pomoci jiné osoby, je osobou blízkou, nebo žije s osobou samostatně výdělečně činnou ve společné domácnosti, není-li osobou blízkou“,
- „vykonávala vojenskou službu v ozbrojených silách České republiky, pokud nejde o vojáky z povolání, nebo“
- „byla nezaopatřeným dítětem podle § 20 odst. 4 písm. a)“.³⁹

2.2 Evidenční povinnost

FO jsou povinny evidovat své skutečné příjmy a výdaje za jednotlivá zdaňovací období.

Poplatník se může rozhodnout, zda bude uplatňovat výdaje:



Obrázek 1: Evidenční povinnost ⁴⁰

Následně z výběru jednotlivých forem evidenčních povinností vyplývají pro podnikatele různá práva a povinnosti, nakolik pro ně správná volba způsobu evidence může znamenat snížení daňových odvodů^{41, 42}

³⁹ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění ve znění pozdějších předpisů.

⁴⁰ Vlastní zpracování dle: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. § 7, § 7b.

⁴¹ ZEMÁNEK, Josef a Jiří LACINA. *Příručka pro začínající podnikatele*, s. 44-45.

⁴² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. § 7, § 7b.

2.2.1 Vedení účetnictví

Ze všech variant se jedná o nejvíce složitou variantu, kterou FO ukládá zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZoÚ) v § 1 odst. 2 písm. d) až h).

Týká se následujících FO:

- a) které jsou zapsány v obchodním rejstříku,
- b) jejichž obrat přesáhl bezprostředně za předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč,
- c) které vedou účetnictví na základě svého dobrovolného rozhodnutí,
- d) které jsou podnikateli a jsou společníky bez právní osobnosti, kde alespoň jeden ze společníků ve společnosti má povinnost vést účetnictví,
- e) ostatní, kterým vedení účetnictví přikazuje zvláštní právní předpis⁴³.

2.2.2 Daňová evidence

DE vedou takoví podnikatelé, kteří nemusí podle zákona povinně vést účetnictví nebo neuplatňují paušální výdaje. Hlavním cílem evidence je zjištění ZD z příjmů. Jelikož se jedná o evidenci peněžních toků a stavu majetku a dluhů⁴⁴, poskytuje také jednoznačný přehled o stavu firmy a napomáhá k ekonomickému řízení⁴⁵. DE obsahuje přehled o:

- a) příjmech z podnikatelské činnosti a výdajů, které jsou vyložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů a jsou zahrnuty v prokazatelné výši, kterou stanoví zákon,
- b) majetcích a závazků podnikatele⁴⁶.

Evidence příjmů a výdajů

Evidence příjmů a výdajů se zapisuje v podobě potřebné pro zjištění ZD do deníku příjmů a výdajů. Příjmem se rozumí peněžní i nepeněžité plnění, kterých v průběhu podnikání nabývá poplatník. V evidenci se zachycují takové příjmy, kterou jsou předmětem daně.

Příjmy se člení na:

- a) peněžní,

⁴³ Zákon č. 563/ 1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů. § 1 odst. 2

⁴⁴ DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*, s. 9-16.

⁴⁵ ZEMÁNEK, Josef a Jiří LACINA. *Příručka pro začínající podnikatele*, s. 44-45.

⁴⁶ DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*, s. 23.

- a) nepeněžní a
- b) dosažené směnou⁴⁷.

Stejně jako příjmy mohou mít výdaje peněžitou a nepeněžitou podobu. V evidenci se člení na následující dva druhy:

- a) peněžní daňové výdaje a
- b) nepeněžní daňové výdaje specifikované v § 24 ZDP⁴⁸.

Evidence majetku a závazků

DE majetků a závazků je sledována pomocí evidenčních karet. V DE se zachycuje majetek, který podnikatel vložil do svého obchodního majetku. Obchodním majetkem se rozumí souhrn majetkových hodnot, které podnikatel vlastní a byly nebo jsou obsahem evidence. Závazky se rozumí dluhy zejména vůči věřitelům a dodavatelům. Pravidla pro DE ukládají povinnost vést evidenci zásob, hmotného majetku, pohledávek a dluhů a zajistit skutečný stav na konci zdaňovacího období. Majetek a závazky se oceňují a zapisují do DE:

- a) v okamžiku uskutečnění nebo
- b) k poslednímu dni zdaňovacího období⁴⁹.

V DE se k oceňování používají tyto druhy cen:

- a) pořizovací cena,
- b) reprodukční pořizovací cena,
- c) vlastní náklady,
- d) jmenovitá hodnota,
- e) vstupní cena hmotného majetku a
- f) zůstatková cena⁵⁰.

2.2.3 Paušální výdaje

Uplatnění paušálních výdajů je jedna z dalších možností, jak stanovit daň. Při stanovení DZD § 7 ZDP ustanovuje, že nelze kombinovat paušální a skutečné výdaje. V ZDP je

⁴⁷ ZEMÁNEK, Josef a Jiří LACINA. *Příručka pro začínající podnikatele*, s. 23-27.

⁴⁸ Tamtéž.

⁴⁹ DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*, s. 16-19.

⁵⁰ Tamtéž s. 17-18.

určeno procento paušálního výdaje dle druhu příjmu. Pokud poplatník uplatňuje výdaje procentem z příjmů, má se za to, že v částce výdajů takto stanovených jsou zahrnuty veškeré výdaje související s dosahováním příjmů⁵¹. Rozhodne-li se poplatník uplatňovat paušální výdaje, je povinen vést evidenci příjmů a pohledávek. Paušální výdaje může uplatňovat i plátce DPH, nicméně musí své veškeré daňové doklady archivovat⁵².

Výše procentních výdajů je limitována a rok 2017 nabízí dvě varianty řešení:

- a) první varianta zahrnuje následující řešení: horní hranice příjmů je stanovena na 2 000 000 Kč, ale následně musí být uplatněn § 35ca ZDP – tzn. uplatní-li s FO u DZD § 7 ZDP nebo u DZD § 9 ZDP paušální výdaje a součet DZD, u kterých byl uplatněn paušál je vyšší než 50 % celkového ZD, nemůže být uplatněna sleva na manželku a daňové zvýhodnění na dítě^{53,54}
- b) druhou variantou je možnost, kdy horní hranice příjmů je stanovena na 1 000 000 Kč a současně poplatník smí uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na dítě⁵⁵.

Následující Tabulka 1 zobrazuje dvě varianty vyplývající pro rok 2017 při uplatňování paušálních výdajů.

⁵¹ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 28,38.

⁵² DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*, s. 25-27.

⁵³ BRYCHTA, Ivan a Jiří VYCHOPEN. *Daň z příjmů 2017*, s. 46-49.

⁵⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. § 35 ca.

⁵⁵ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 28-29.

Tabulka 1: Varianty uplatňování procentních výdajů pro rok 2017⁵⁶

Příjmy dle ZDP	1. varianta roku 2017		2. varianta roku 2017	
<i>zemědělci</i>	80 % max.	Při zvolení varianty 1. nutné aplikovat § 35ca ZDP.	80 % max.	Při zvolení varianty 2. lze uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti.
<i>živnosti řemeslné</i>	1.600 tis. Kč		800 tis. Kč	
<i>živnosti ostatní</i>	60 % max. 1.200 tis. Kč		60 % max. 600 tis. Kč	
<i>jiné podnikání</i>	40 % max. 800 tis. Kč		40 % max. 400 tis. Kč	
<i>autoři a další práva</i>				
<i>nezávislá povolání</i>				
<i>nájem majetku zařazeného v obchodním majetku</i>	30 % max. 600 tis. Kč		30 % max. 300 tis. Kč	
<i>nepodnikatelský nájem</i>				

2.3 Změna způsobu uplatňování výdajů

V následující části práce jsou uvedeny postupy při změně uplatňování výdajů.

2.3.1 Přejít ze skutečných výdajů na procentní výdaje a naopak

DZD se vždy upravuje za zdaňovací období, které předcházelo zdaňovacímu období, ve kterém došlo ke změně uplatňování výdajů⁵⁷.

Přejít z UCE na procentní výdaje

Platí následující:

1. ZD se zvýší o zůstatky:

- vytvořených rezerv,
- vytvořených daňových opravných položek,
- přijatých záloh,
- výnosů příštích období,
- výdajů příštích období;

a současně

⁵⁶Vlastní zpracování dle: BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 29.

⁵⁷ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*, s. 308.

2. ZD se sníží o zůstatky:

- poskytnutých záloh,
- příjmů příštích období,
- nákladů příštích období^{58;59}.

Přechod z DE na procentní výdaje

Platí následující:

1. ZD se zvýší o:

- hodnotu pohledávek, které by byly při úhradě zdanitelným příjmem (s výjimkou pohledávek v § 24 odst. 2 písm. y ZDP a s výjimkou uhrazených záloh),
 - cenu nespotřebovaných zásob,
 - zůstatky vytvořených daňových rezerv,
- a současně

2. ZD se sníží o:

- hodnotu dluhů, které by při úhradě byly výdajem uznatelným, tj. výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů; s výjimkou přijatých záloh^{60;61}.

Při dalším prodeji nespotřebovaných zásob (již zahrnutých do ZD) se do ZD zahrne pouze rozdíl, o který převyšuje cena, za kterou bylo prodáno, cenu, za kterou byly nespotřebované zásoby zahrnuty do ZD⁶².

Pokud daňový subjekt podá dodatečné daňové přiznání včas a případnou daň z něj plynoucí uhradí do termínu, nehrozí žádný postih ze strany správce daně⁶³.

Přechod z procentních výdajů na skutečné

Platí následující:

1. ZD se zvýší o:

- cenu nespotřebovaných zásoby,

⁵⁸ BRYCHTA, Ivan a Jiří VYCHOPĚŇ. *Daň z příjmů 2017*, s. 48-49.

⁵⁹ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*, s. 308-309.

⁶⁰ BRYCHTA, Ivan a Jiří VYCHOPĚŇ. *Daň z příjmů 2017*, s. 48-49.

⁶¹ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*, s. 308-309.

⁶² BRYCHTA, Ivan a Jiří VYCHOPĚŇ. *Daň z příjmů 2017*, s. 49.

⁶³ Tamtéž, s. 49.

- hodnotu pohledávek, které byly při úhradě zdanitelným příjmem; s výjimkou pohledávek v § 24 odst. 2 písm. y ZDP,
 - zaplacené zálohy,
- a současně

2. ZD se o žádnou položku nesníží⁶⁴.

2.3.2 Přechod z vedení daňové evidence na účetnictví a naopak

Přechodu z vedení DE na účetnictví (dále jen UCE) je nutné věnovat pozornost, jelikož účetní jednotky jsou povinné vést UCE minimálně pět následujících účetních období dle § 4 odst. 7 ZoÚ. Nejdříve po uplynutí pěti po sobě jdoucích let, je možné, aby účetní jednotka přešla z vedení UCE na DE⁶⁵.

Přechod z DE na UCE

Postup přechodu z vedení DE na UCE upravují následující právní předpisy:

- ZoÚ,
- vyhláška č. 500/2002 Sb. § 61b Metoda přechodu z DE na UCE
- příloha 3. ZDP^{66,67}.

Při přechodu na UCE je nutné zjistit při uzavírání DE stav majetku a závazků k 31. prosinci daného roku⁶⁸. Úpravy při přechodu z DE na UCE spočívají ve zvyšování a snižování ZD vymezenými položkami. Platí následující:

1. ZD se zvýší o hodnotu:

- zásob a cenin,
- poskytnutých záloh, s výjimkou zálohy poskytnuté na hmotný majetek,
- pohledávek, které by byly při úhradě zdanitelným příjmem (s výjimkou pohledávek uvedené v ZDP § 24 odst. 2 písm. y),

a současně

2. ZD se sníží o hodnotu:

⁶⁴ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*, s. 309-310.

⁶⁵ HAKALOVÁ, Jana a Yvetta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence*, s. 99,103.

⁶⁶ DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*, s. 98.

⁶⁷ HAKALOVÁ, Jana a Yvetta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence*, s. 99.

⁶⁸ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*, s. 271.

- přijatých záloh a
- dluhy, které by byly při úhradě výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů^{69, 70}.

Jednalo by se o plátce DPH, při úpravě ZD by se zohlednilo následující:

- zvýší o hodnotu závazku bez DPH, pokud byl uplatněn odpočet na dani a
- sníží o hodnotu pohledávky bez DPH, pokud byla splněna daňová povinnost na výstupu^{71, 72}.

Zákon umožňuje snížit daňový dopad pomocí § 23 odst. 4 ZDP, tzn., že lze libovolně rozložit dodanění zásob a pohledávek do 9 zdaňovacích období, za podmínky, že v daných 9 letech neukončí, nepřeruší činnost, případně nepřejde na paušální výdaje.

Přechod z UCE na DE

Podle ZoÚ je možné ukončit vedení UCE u účetní jednotky (dále jen ÚJ) nejdříve po uplynutí 5. účetních po sobě jdoucích obdobích. Jedná se o nutnou podmínku, kterou musí ÚJ splňovat, výjimku tvoří pouze ukončení činnosti.⁷³

Postup přechodu z vedení UCE na DE upravují následující právní předpisy:

- ZoÚ,
- příloha 2 ZDP^{74, 75}.

Při přechodu na DE je nutné v návaznosti na účetní předpisy upravit ZD, platí následující:

1. ZD se zvýší o hodnotu:

- dluhů,
- ceniny,
- zůstatky na účtech časového rozlišení v pasivech a zůstatky dohadných účtů pasivních,
- přijaté zálohy,

⁶⁹ HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence*, s. 101.

⁷⁰ DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*, s. 98.

⁷¹ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*, s. 285.

⁷² DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*, s. 98.

⁷³ HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence*, s. 103.

⁷⁴ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*, s. 289.

⁷⁵ HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence*, s. 103.

- zůstatky na účtech opravných položek k pohledávkám, vytvořených dle zákona o rezervách,

a současně

2. ZD se sníží o hodnotu:

- pohledávky,
- zásoby a ceniny,
- zůstatky na účtech časového rozlišení v pasívech a zůstatky dohadných účtů aktivních,
- poskytnuté zálohy (s výjimkou úplaty na majetek pořízený přes finanční leasing a zálohy na pořízení hmotného majetku dle § 26 ZDP)^{76,77}.

2.4 Spolupracující osoby

§ 13 odst. 1 ZDP stanovuje, že spolupracující osobou se rozumí spolupracující:

- manželka,
- osoba žijící s poplatníkem, a to ve společně hospodařící domácnosti a
- člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu (není nutná podmínka společně hospodařící domácnosti^{78,79}).

2.4.1 Dělení společných příjmů a výdajů

Dělit příjmy a výdaje v rámci spolupracujících osob lze dle dvou variant:

- na manželku nebo manžela, pokud podíl dělených příjmů a výdajů nepřekročí 50 %, přičemž po rozdělení může DZD podle § 7 ZDP činit nejvíce 540.000 Kč, a to pokud spolupráce trvala po celé zdaňovací období, spolupráce za každý započatý kalendářní měsíc činí nejvíce 45.000 Kč;
- v případech ostatní spolupráce je podmíněno, aby u všech spolupracujících osob nedošlo k překročení podílu příjmů a výdajů ve výši 30 %. Také musí být u všech spolupracujících osob stejná výše podílu na příjmech a výdajích. DZD

⁷⁶ HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence*, s. 103-105.

⁷⁷ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*, s. 289-290.

⁷⁸ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 39.

⁷⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. § 13.

§ 7 ZDP dohromady u všech spolupracujících osob může činit nejvýše 180.000 Kč, rovněž za celé zdaňovací období, za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce tedy 15.000 Kč⁸⁰.

Příjmy a výdaje nelze rozdělit:

- na děti, které nemají ukončenou povinnou školní docházku,
- na děti, na které se uplatňovalo daňové zvýhodnění v jednotlivých kalendářních měsících,
- na manželku (manžela), pokud je uplatňována sleva na dani ve zdaňovacím období nebo
- na poplatníka, který zemřel⁸¹.

2.5 Pojistné na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění

Odvody na sociální a zdravotní pojistné představují pro OSČV podstatné finanční zatížení, pojistné na sociální zabezpečení upravuje zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů (dále jen PSZ) a zdravotní pojištění upravuje zákon č. 48/1997 Sb., o veřejné zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZP) a zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecném zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen PVZP).

2.5.1 Pojistné na sociální zabezpečení

Dle § 1 zákona o PSZ, sociální zabezpečení zahrnuje tři části:

- pojistné na důchodové pojištění,
- pojistné na nemocenské pojištění a
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti⁸².

Povinnost platit pojistné na sociální zabezpečení mají dle § 3 zákona o PSZ:

- zaměstnavatelé,

⁸⁰ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*, s. 260-261.

⁸¹ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky*, s. 75.

⁸² Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů. §1.

- zaměstnanci,
- OSVČ,
- osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění⁸³.

Od 1. ledna 2014 se dělí OSVČ na OSVČ vykonávající: hlavní SVČ a vedlejší SVČ. Na základě toho dělení mají rozdílnou účast a podmínky na důchodovém pojištění. OSVČ, která vykonává hlavní SVČ, je na důchodovém pojištění účastna vždy, zatímco OSVČ, která vykonává vedlejší SVČ, je povinna se účastnit na důchodovém pojištění⁸⁴, jestliže za rok 2017 v podnikání překročí rozhodnou částku ve výši 67.756 Kč, jedná se o rozdíl mezi příjmy a výdaji⁸⁵. OSVČ je považována za vedlejší SVČ v kalendářních měsících, v nichž současně vykonávala činnost a alespoň po tuto dobu trvaly důvody pro výkon vedlejší SVČ⁸⁶.

2.5.2 Zdravotní pojištění

Povinnost účastnit se pojistného mají dle § 2 v zákona ZP:

- osoby s trvalým pobytem na území ČR,
- osoby bez trvalého pobytu na území ČR, pokud jsou zaměstnanci zaměstnavatele se sídlem či trvalým pobytem na území ČR⁸⁷.

Plátcí pojistného na zdravotní pojištění upravuje § 4, jedná se o:

- pojištěnce uvedené v § 5,
- zaměstnavatele a
- stát⁸⁸.

⁸³ ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení*, s. 11-15.

⁸⁴ Tamtéž, s. 34-37.

⁸⁵ Účast na pojištění - povinná. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/ucast-na-pojisteni/povinna.htm>.

⁸⁶ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 302-303.

⁸⁷ Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů. § 2.

⁸⁸ Tamtéž §4.

2.6 Zálohy na daň z příjmů

Zálohy na daň z příjmů upravuje v § 38h ZDP. Platí v průběhu zálohového období, jejich výše a splatnost se vyvíjí z poslední daňové povinnosti, která byla uvedena v řádném, opravném nebo dodatečném daňovém přiznání⁸⁹.

Zálohy nejsou povinni platit poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost nepřesáhla částku 30.000 Kč, dále se to týká: obcí a krajů, zůstavitele ode dne jeho smrti FO se ZD ze závislé činnosti, který je roven nebo činí více jak 50 % a více z celkového ZD⁹⁰.

Zákon rozlišuje hrazení pololetních a čtvrtletních záloh, nicméně vždy musí být uhrazeny nejpozději k 15. dni určeného měsíce v zálohovém období. Pololetní zálohy jsou hrazeny, pokud daňové povinnosti poplatníka přesáhly částku 30.000 Kč a současně nepřesáhly částku 150.000 Kč, tudíž jsou hrazeny ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti, a to nejpozději k 15. dni měsíce června a prosince. Čtvrtletní zálohy jsou hrazeny, pokud daňová povinnost poplatníka přesáhla částku 150.000 Kč, tudíž jsou zálohy hrazeny ve výši ¼ poslední známé daňové povinnosti, a to nejpozději k 15. dni měsíce března, června, září a prosince^{91;92}.

Je-li DZD ze závislé činnosti nižší než 15 %, platí plátce zálohy z celkového ZD v plné výši. Činí-li tento DZD 15 % a více, avšak nižší než 50 %, platí plátce zálohy v poloviční výši^{93;94}. Následující Tabulka 2 zobrazuje zálohové období, výši a splatnost záloh.

⁸⁹ DVORÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*, s. 35-36.

⁹⁰ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. §38h.

⁹¹ Tamtéž § 38h odst. 2,3,4.

⁹² DVORÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*, s. 53-54.

⁹³ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*, s. 246.

⁹⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. § 38h odst. 5.

Tabulka 2: Zálohy-jejich období, výše a splatnost ⁹⁵

Zálohové období	Poplatník ZDP	Výše zálohy	Splatnost záloh
<i>Pololetní</i>	Poslední známá daňová povinnost nad 30.000 Kč do 150.000 Kč	40 % poslední známé daňové povinnosti	K 15. dni měsíce: června a prosince zdaňovacího období
	FO se ZD ze závislé činnosti tvořící 15 % a více, ale méně než 50 % z celkového DZ	20 % poslední známé daňové povinnosti	
<i>Čtvrtletní</i>	Poslední známá daňová povinnost je nad 150 000 Kč	25 % poslední známé daňové povinnosti	K 15. dni měsíce: března, června, září a prosince zdaňovacího období
	FO se ZD ze závislé činnosti tvořící 15 % a více, ale méně než 50 % z celkového DZ	12,5 % poslední známé daňové povinnosti	

2.7 Daňové přiznání

Zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen DŘ) v § 135 ustanovuje, že řádné daňové tvrzení je povinen podat každý daňový subjekt, jemuž to ukládá zákon nebo jej správce daně vyzve. Daňový subjekt je povinen v daňovém tvrzení vyčíslit daň a uvést údaje či jiné další okolnosti, které jsou rozhodné pro vyměření daně. Daň je splatná v okamžiku, kdy nabíhá poslední den lhůty stanovený pro podání řádného daňového tvrzení⁹⁶.

Rozlišují se tři druhy daňového přiznání: řádné, opravné a dodatečné. Daňové přiznání k dani z příjmů se podává do tří měsíců nebo do šesti měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Prodlouženou lhůtu může poplatník využít, pokud má zákonem uloženou povinnost mít auditorem ověřenou účetní závěrku nebo za něj podává daňové přiznání daňový poradce či advokát⁹⁷.

⁹⁵Vlastní zpracování dle: BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 78-81.

⁹⁶ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*, s. 84-89.

⁹⁷ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*, s. 35-38.

§ 36 DŘ upravuje prodloužení lhůty pro podání daňového tvrzení, podá-li osoba zúčastněná na správě daní žádost o prodloužení lhůty před jejím uplynutím správci daně, může jí být ze závažných důvodů vyhověno. Nevydá-li správce daně rozhodnutí do 30 dní ode dne, kdy obdržel onu žádost, platí, že jí bylo vyhověno. Správce daně také může buď na žádost, nebo z vlastního podnětu prodloužit lhůtu až o 3 měsíce, jsou-li předmětem daně i příjmy, které jsou předmětem daně v zahraničí, lze na žádost lhůtu prodloužit až na 10 měsíců po uplynutí zdaňovacího období⁹⁸.

2.8 Shrnutí

Cílem této teoretické části práce bylo vymezit teoretické pojmy.

OSVČ je osoba, která ukončila základní povinnou školní docházku a dovršila alespoň věku 15 let a vykonává SVČ nebo spolupracuje při výkonu SVČ. Od 1. 1. 2004 se SVČ dělí na hlavní a vedlejší. Za vedlejší SVČ se považuje osoba, která: vykonává zaměstnání; měla nárok na výplatu invalidního důchodu nebo jí byl přiznán starobní důchod; měla nárok na rodičovský příspěvek nebo peněžitou pomoc v mateřství; vykonávala vojenskou službu v ozbrojených silách ČR nebo byla nezaopatřeným dítětem.

FO musí evidovat své skutečné příjmy a výdaje, mohou si vybírat mezi evidencí skutečných výdajů, které sledují pomocí UCE či DE nebo druhou možností je uplatňování paušálních výdajů. Výše procentních výdajů je limitována, a pro rok 2017 nabízí dvě varianty: první varianta je limitována horní hranicí příjmů ve výši 2.000.000 Kč, ale následně musí využít § 35ca ZDP, který upravuje podmínky, kdy poplatník nesmí využít slevu na manželku a daňové zvýhodnění na dítě. Druhou variantou je možnost, kdy horní hranice příjmů je stanovena na 1.000.000 Kč a současně poplatník smí uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na dítě.

Zálohy na daň z příjmů se platí v průběhu zálohového období, jejich výše a splatnost se vyvíjí z poslední daňové povinnosti. Zálohy neplatí poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost nepřesáhla částku 30.000 Kč. Pololetní zálohy jsou hrazeny ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti, pokud daňové povinnosti poplatníka přesáhly částku 30.000 Kč a současně nepřesáhly částku 150.000 Kč. Čtvrtletní zálohy jsou

⁹⁸ Zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů.

hrazeny ve výši $\frac{1}{4}$ poslední známé daňové povinnosti, pokud daňová povinnost poplatníka přesáhla částku 150.000 Kč.

Řádné daňové přiznání je povinen podat každý daňový subjekt, jemuž to ukládá zákon nebo jej správce daně vyzve. Daň je splatná v okamžiku poslední den lhůty pro podání řádného daňového tvrzení.

3 ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ PLYNOUCÍCH Z VEDLEJŠÍ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI

Tato kapitola bakalářské práce pojednává o zdaňování příjmů plynoucích z vedlejší SVČ. V práci uvádím rámcový postup výpočtu daně z příjmů fyzických osob. Dále je formulována problematika sociálního a zdravotního pojištění.

3.1 Úprava základu daně

V následující části práce jsou popsány jednotlivé možnosti, kterými lze upravovat ZD, nicméně pro zjištění celkového ZD z příjmů FO, musí být nejprve stanoveny DZD. Jejich sečtením se stanoví celkový ZD z příjmů FO, který se dále upravuje o odčitatelné položky, nezdanitelné části základu daně a následně lze vypočtenou daň ponížít o slevy na dani.

ZDP v § 23 upravuje ZD, kde stanovuje v odst. 2, že pro zjištění ZD vychází:

- a) z výsledku hospodaření (zisku či ztráty), u poplatníků, kteří vedou UCE vždy bez vlivu Mezinárodních účetních standardů (dále jen IFSR). Poplatník, který sestavuje účetní závěrku dle IFSR upravených právem Evropských společenství, upotřebí ke zjištění výsledku hospodaření a stanovení ZD zvláštní právní předpis,
- b) z rozdílu mezi příjmy a výdaji u poplatníků, kteří vedou DE
- c) nebo uplatňují paušální výdaje⁹⁹.

3.2 Prostředky daňové optimalizace

Mezi prostředky daňové optimalizace se řadí zejména nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky od základu daně, které poplatník může využít k legálnímu snížení ZD. Dále mezi optimalizační daňové prostředky spadají především slevy na dani a daňové zvýhodnění, kterými poplatník smí ponížít svou daňovou povinnost.

⁹⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. § 23 odst. 2.

3.2.1 Nezdánitelné části základu daně

Nezdánitelné části základu daně zahrnují výčet položek, kterými lze snížit celkový ZD, ačkoliv jen pod podmínkou, že bude uplatněn § 15 ZDP, který vymezuje podmínky pro jejich uplatnění¹⁰⁰. Jedná se o legální nástroj daňové optimalizace, který je určen pouze FO (výjimku tvoří bezúplatná plnění), jejich výčet je následující:

- bezúplatná plnění (dary),
- úroky z hypotečního úvěru či z úvěru ze stavebního spoření,
- příspěvky na penzijní připojištění a pojištění,
- příspěvky na životní pojištění,
- členské příspěvky na odborové organizaci,
- úhrada za zkoušky ověřující další vzdělání¹⁰¹.

Nezdánitelné částky se mohou uplatňovat pouze ve zdaňovacím období, ke kterému vznikl jejich nárok a snížit ZD lze nejvýše do nuly¹⁰². Následující Tabulka 3 zobrazuje nezdánitelné části základu daně, jejich podmínky pro uplatnění a maximální uplatnitelnou výši za rok 2017.

Tabulka 3: Nezdánitelné částky dle § 15^{103,104}

Nezdánitelné části základu daně	Za podmínky	Výše za rok 2017
<i>Bezúplatná plnění (dary)</i>	předmět a účel poskytnutí, min. 1.000 Kč, max. 2 % ze ZD, 1 odběr krve 3.000 Kč darování orgánu: 20.000 Kč	max. 15 % ze ZD
<i>Úroky z úvěru</i>	zaplacené úroky	max. 300.000Kč
<i>Penzijní připojištění</i>	zaplacené připojištění	max. 24.000 Kč
<i>Životní pojištění</i>	zaplacené pojistné	max. 24.000 Kč
<i>Příspěvek odborovému svazu</i>	zaplacené příspěvky	max. 3.000 Kč
<i>Zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání</i>	zaplacené zkoušky	max. 10.000 Kč (max. 13.000 Kč, max. 15.000 Kč)

¹⁰⁰ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. §15.

¹⁰¹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*, s. 111-131.

¹⁰² BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 30.

¹⁰³ Vlastní zpracování dle: BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 29-30.

¹⁰⁴ Vlastní zpracování dle Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů.: § 15.

Nárok na nezdanitelné částky ZD je třeba doložit, některé doklady jsou povinnou přílohou k DP, ostatní se předkládají až při eventuální daňové kontrole¹⁰⁵.

Bezúplatná plnění (dary) si lze uplatnit, pokud poplatník splní základní principy, tj. účel a příjemce¹⁰⁶, nicméně v rozsudku Nejvyšší správní soud uvedl dne 4. 11. 2017, čj. 6 Afs 55/2017–33 je uvedeno: „*možnost odečíst hodnotu tohoto daru od daňového základu dle ustanovení § 15 odst. 1 zákona o daních z příjmů nemusí stačit, že daňový subjekt předloží platnou soukromoprávní smlouvu o darování. Relevantní naopak je to, zda daňový subjekt prokáže splnění všech tam uvedených podmínek*“¹⁰⁷.

Pro **uplatnění úroků z úvěru** je nutné nejprve splnit podmínku bytové potřeby¹⁰⁸. Např. v rozsudku Nejvyššího správního soudu ze dne 23. 10. 2010, čj. 8 Afs 78/2009 – 56 se uvádí: „*Tomu, že lze nemovitost považovat za předmět bytové potřeby a že ji daňový subjekt užívá pro své trvalé bydlení tak, jak to vyžadují § 15 odst. 10 písm. c) a 15 odst. 11 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, nasvědčuje např. skutečnost, že jsou v nemovitosti spotřebovávány energie. Naopak fakt, že je spotřeba fakturována na jinou adresu, tomu příliš nenasvědčuje*“¹⁰⁹.

3.2.2 Položky odčitatelné od základu daně

ZDP upravuje odčitatelné položky v § 34. Fungují na stejném principu jako nezdanitelné části základu daně, snižují ZD, ale na rozdíl od nezdanitelné části ZD je mohou využít i PO¹¹⁰. Výčet položek odčitatelných od ZD je následující:

- daňová ztráta, kterou lze uplatnit nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících po období, kdy ztráta vznikla,
- odpočet 100 % výdajů na projekty výzkumu a vývoje, které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období, nejdéle ve třech zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících po období, kdy vznikl nárok,
- podpora odborného vzdělání, tento odpočet má podobu:

¹⁰⁵ BRYCHTA, Ivan a Jiří VYCHOPEŇ. *Daň z příjmů 2017*, s. 249.

¹⁰⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. § 15.

¹⁰⁷ Nejvyšší správní soud ze dne 4.11.2017, čj. 6 Afs 55/2017–33. Dostupné z: <http://www.nssoud.cz>.

¹⁰⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. § 15 odst. 3

¹⁰⁹ Nejvyššího správního soudu ze dne 23. 10. 2010, čj. 8 Afs 78/2009 – 56. Dostupné z: <http://www.nssoud.cz>.

¹¹⁰ PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*, s. 40.

1. pořízení majetku na odborné vzdělání,
2. vynaložených výdajů na studenta v rámci jeho odborného vzdělání¹¹¹;¹¹².

V následující Tabulce 4 je uveden počet daňových subjektů, kteří v roce 2016 využili položek odčitatelných od základu daně a nezdanitelných částí základu daně, taktéž je uvedena výše jednotlivých položek v mil. Kč. Nejčastější uplatňovanou položkou byl odpočet na životní pojištění, druhou byl odečet úroků na bydlení a třetí položkou byla peněžitá plnění (dary).

Tabulka 4: Počet daňových subjektů, kteří v roce 2016 využili odčitatelných položek od ZD a nezdanitelné části základu daně a jejich výše v mil. Kč ¹¹³

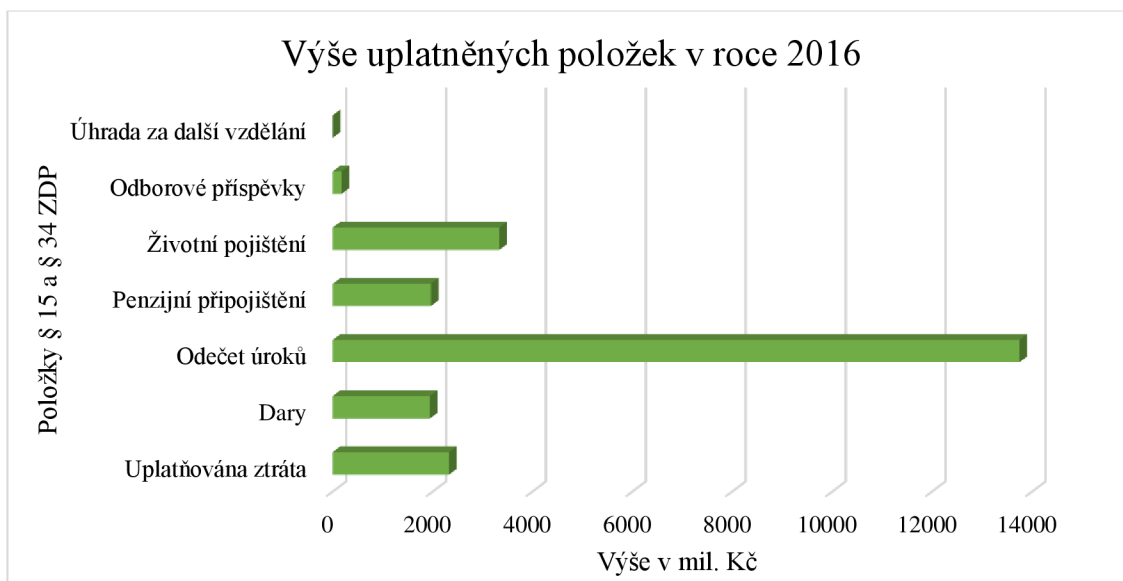
2016		
Položky odčitatelné od základu daně § 34	Počet DS	Výše položek v mil. Kč
<i>Uplatňována ztráta</i>	20.068	2.325
Nezdanitelné části základu daně § 15		
<i>Dary</i>	158.853	1.944
<i>Odečet úroků</i>	407.930	13.744
<i>Penzijní připojištění</i>	203.024	1.964
<i>Životní pojištění</i>	461.616	3.332
<i>Odborové příspěvky</i>	80.599	178
<i>Úhrada za další vzdělání</i>	311	1

V následujícím Grafu 2 je zobrazena výše jednotlivých položek v mil Kč z Tabulky 4.

¹¹¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů, § 34.

¹¹² DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*, s. 132-143.

¹¹³ Vlastní zpracování dle: Roční přehled podnikatelů a živností. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/rozcestnik/ministerstvo/aplikace-zakona-c-106-1999-sb/pocty-podnikatelskych-subjektu-a-pocty-platnych-zivnostenskych-opravneni--175334/>.



Graf 2: Výše uplatněných položek dle § 15, § 34 ZDP v roce 2016 ¹¹⁴

Z Grafu 2 je patrné, že nejvyšší položku zaujímá uplatňování odečtu úroků na bydlení, jedná se hodnotu ve výši 13.744 mil. Kč. Druhou nejvyšší položku je životní pojištění ve výši 3.332 mil. Kč. Naopak nejmenší položku zaujímá úhrada na vzdělání ve výši 1 mil Kč.

3.2.3 Slevy na dani

Slevy na dani upraveny v §§ 35–36 ZDP, umožňují FO snížit si vypočtenou daň z příjmů. Mohou se uplatňovat měsíčně prostřednictvím pracovního poměru nebo ročně v daňovém přiznání¹¹⁵. Na konci kapitoly 3.2.3 budou uvedeny dvě tabulky, a to: Tabulka 5, která zobrazuje shrnutí všech slev a daňových zvýhodnění v ročních i měsíčních částkách a Tabulka 6, která zobrazuje počet daňových subjektů, kteří v roce 2016 využili slev na jejich výši v mil. Kč.

Slevy na dani upravené v § 35 ZDP

Slevy upravené v daném paragrafu souvisejí se zaměstnáváním zdravotně postižených osob. Poplatníci, kteří takové osoby zaměstnávají mohou uplatnit následující slevy na dani:

¹¹⁴Vlastní zpracování dle: Roční přehled podnikatelů a živností. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/rozcestnik/ministerstvo/aplikace-zakona-c-106-1999-sb/pocty-podnikatelskych-subjektu-a-pocty-platnych-zivnostenskych-opravneni--175334/>.

¹¹⁵ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky*, s. 14-18.

- 18.000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, s výjimkou zaměstnance s těžším zdravotním postižením,
- 60.000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením¹¹⁶.

Sleva se také poskytuje v poměrné části, pokud výsledek přepočteného průměrného stavu zaměstnanců za rok vychází s desetinným místem. Pro poskytnutí slevy nejprve vypočte průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením pro každou kategorii samostatně a výsledek se zaokrouhluje na 2 desetinná místa¹¹⁷.

Slevy na dani upravené § 35 ba

Mezi tyto slevy se řadí:

1. základní sleva na poplatníka

- ve výši **24.840 Kč** za rok, tato sleva se týká všech fyzických osob, jedná se o jedinou slevu, která se nekrátí; uplatňuje ji i daňový nerezident, má-li zdanitelné příjmy,

2. sleva na manžela/ku

- ve výši **24.840 Kč ročně**, je poskytována, pokud s poplatníkem žijí ve společně hospodařící domácnosti a vlastní příjem druhého manžela nepřevyšuje 68.000 Kč za zdaňovací období; pokud je druhý z manželů držitelem průkazu ZTP/P zvyšuje se částka slevy na 49.680 Kč; do limitu se nezahrnují položky uvedené § 35ba odst. 1 písm. b) ZDP,

3. základní sleva na invaliditu

- ve výši **2.520 Kč ročně**, pobírá poplatník prvního nebo druhého invalidního stupně z důchodového pojištění,

4. rozšířená sleva na invaliditu

- ve výši **5.040 Kč ročně**, pobírá poplatník třetího stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění,

5. sleva na držitele průkazu ZTP/P

- ve výši **16.140 Kč ročně**, pokud je poplatník držitelem průkazu ZTP/P,

¹¹⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů, § 35.

¹¹⁷ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a HANA SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*, s. 144-145.

6. sleva na studenta

- ve výši **4.020 Kč ročně**, u poplatníka, který se po dobu soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to do dovršení věku 26 let nebo u prezenční formy studia v doktorském studijním programu až do dovršení věku 28 let¹¹⁸.

Nejsou-li splněny podmínky pro uplatnění slevy po celé zdaňovací období, započítá se jedna dvanáctina slevy za každý kalendářní měsíc, ve kterém podmínky pro uplatnění slevy k jeho počátku byly splněny¹¹⁹.

Slevy na dani upravené v § 35c ZDP

Poplatník může uplatnit **daňové zvýhodnění na vyživované dítě**, a to v rozdílných výškách pro první, druhé a třetí, pod podmínkou, že žije společně s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. Je-li dítě držitelem průkazu ZTP/P, výše daňového zvýhodnění se zdvojnásobuje¹²⁰. Jednou z podmínek uplatňování daňového zvýhodnění na vyživované dítě je:

- že minimální příjem poplatníka musí činit šestinásobek minimální mzdy a
- daňového zvýhodnění může na dítě využít pouze jeden poplatník.

Výhodou daňového zvýhodnění na dítě je, že lze uplatnit již v měsíci narození a dále ve výši jedné dvanáctiny za každý kalendářní měsíc, kdy jsou splněny podmínky. Daňové zvýhodnění na dítě může nabývat podoby jak slevy na dani, tak i daňového bonusu, kde platí, že výše daňového bonusu musí činit alespoň 100 Kč a nejvýše 60.300 Kč¹²¹.

¹¹⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů, § 35ba.

¹¹⁹ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 35.

¹²⁰ Tamtéž.

¹²¹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*, s. 160-161.

Tabulka 5: Druhy slev a daňová zvýhodnění^{122,123}

Druh slevy	Měsíční částka	Roční částka
Sleva na poplatník	2.070 Kč	24.840 Kč
Na invaliditu poplatníka:		
<i>I a II. stupně</i>	210 Kč	2.520 Kč
<i>III. stupně</i>	420 Kč	5.040 Kč
<i>držitele ZTP/P průkazu</i>	1.345 Kč	16.140 Kč
Sleva na studenta	335 Kč	4.020 Kč
Slevy na vyživovanou osobu		
<i>Na manžela(ku)</i>	0	24.840 Kč
<i>První dítě</i>	1.117 Kč	13.404 Kč
<i>Druhé dítě</i>	1.717 Kč	20.604 Kč
<i>Třetí dítě</i>	2.017 Kč	24.204 Kč

Tabulka 6: Počet DS, kteří v roce 2016 využili slevy na dani a jejich výše v mil Kč¹²⁴

Slevy na dani – rok 2016	Počet DS	Výše v mil Kč
<i>Sleva na poplatníka</i>	2.163.004	53.721
<i>Sleva na manželku/manžela</i>	83.788	2.029
<i>Na manželka/manželku (držitele ZTP/P)</i>	109	5
<i>Sleva na invaliditu I a II stupně</i>	36.873	88
<i>Sleva na invaliditu III stupně</i>	8.784	41
<i>Sleva na držitele průkazu ZTP/P</i>	2.107	32
<i>Sleva na studium</i>	35.370	114
<i>Daňové zvýhodnění na vyživované dítě</i>	594.250	14.331

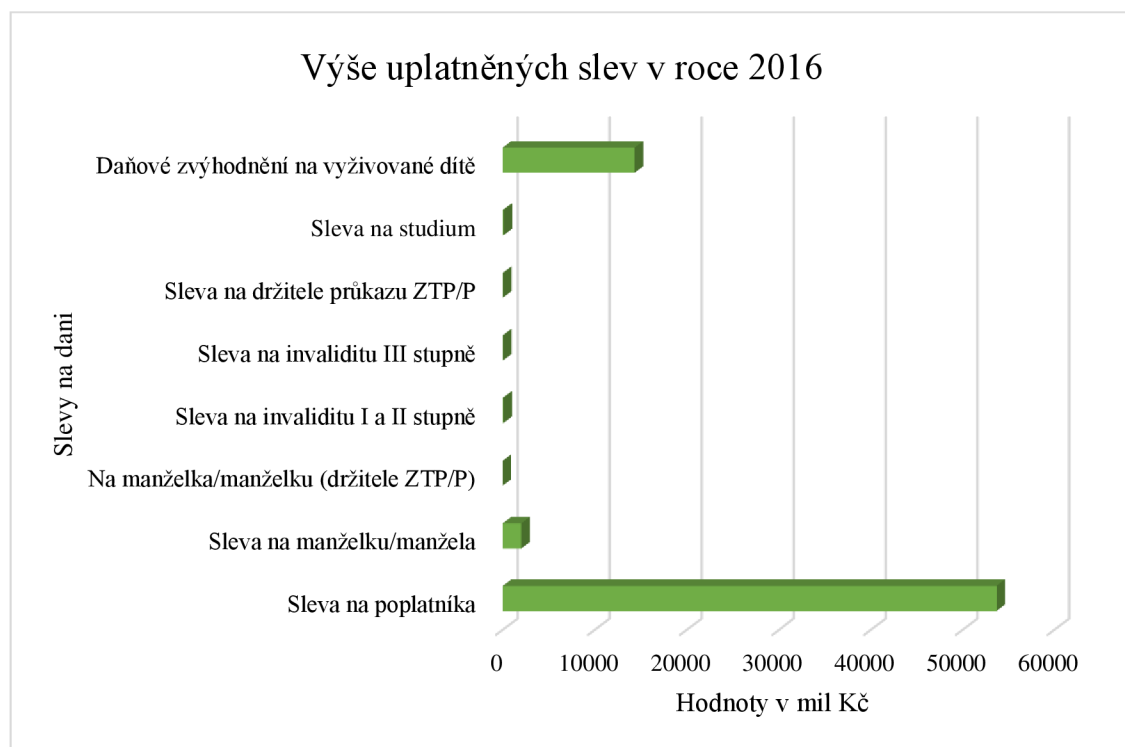
Tabulka 6 zobrazuje jednotlivé slevy na dani a počet jejich uplatnění v roce 2016, nejvíce využívaná byla samozřejmě sleva na poplatníka, potom následuje daňové zvýhodnění na dítě, dále je pak sleva na manželku/manžela.

¹²²Vlastní zpracování dle: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů.

¹²³Vlastní zpracování dle: VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*, s. 218-226.

¹²⁴Vlastní zpracování dle: Údaje o daňových příznacích. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-danovych-priznani>.

Z následujícího Grafu 3 je patrné, že největší položku zaujímá daňová sleva na poplatníka ve výši 53.721 mil. Kč, dále následuje daňové zvýhodnění na vyživované dítě ve výši 14.331 Kč.



Graf 3: Výše uplatněných slev v roce 2016 ¹²⁵

3.3 Sazba daně

Pro rok 2017 sazba DPF0 činí 15 %. Samotná daň se vypočte vynásobením sazby a ZD, který je prvně ponížen o nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky a následně zaokrouhlen na celá sta Kč dolů¹²⁶. V Tabulce 7 budou shrnuty sazby daně.

Solidární zvýšení daně

Jedná se o jeden z nástrojů, který slouží ke snížení schodku státního rozpočtu. Solidární zvýšení daně je upraveno v § 16a ZDP, kde je stanoveno, že se tato daň týká jen poplatníků, kteří mají nadlimitní příjem ze závislé činnosti a samostatné činnosti¹²⁷.

¹²⁵Vlastní zpracování dle: Údaje o daňových příznacích. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-danovych-priznani>.

¹²⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů, § 16.

¹²⁷ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*, s. 272-276.

Sazba solidárního zvýšení činí 7 % z kladného rozdílu mezi:

- a) součtem příjmů zahrnovaných do DZD příjmů ze závislé činnosti a DZD příjmů ze samostatné činnosti a
- b) 48násobkem průměrné mzdy, tj. za rok 2017 činí částka 1 355 136 Kč^{128,129}.

Tabulka 7: Sazby daně¹³⁰

Rok	2013-2017
<i>Sazba daně</i>	15 %
<i>Solidární daň</i>	7 %

Návrh zákona vztahující se k sazbě daně

Dle návrhu zákona o dani z příjmů by od roku 2019 mohla být zrušena 15 % sazba daně a solidární zvýšení daně. Nově by byly stanoveny dvě sazby daně. Jednalo by se o 19 % sazbu daně, která by se použila, pokud by ZD činil maximálně 1.500.000 Kč. Sazba 24 % by se použila, pokud by byl ZD vyšší jak 1.500.000 Kč. Daň by se vypočetla ze ZD sníženého o nezdanitelné části ZD a o odčitatelné položky od ZD zaokrouhleného na celá sta Kč dolů. Navrhovanou kompenzací by měl být pro podnikatele odpočet $\frac{3}{4}$ zaplaceného sociálního a zdravotního pojištění, včetně podnikatelů využívajících paušální výdaje¹³¹.

3.4 Postup výpočtu daně z příjmů fyzických osob

DPFO se vypočte z celkového ZD, jehož DZD byly upraveny o nezdanitelné části (dle § 15 ZDP), o odčitatelné položky základu daně (dle § 34 ZDP). Následný ZD se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů a vynásobí sazbou daně (15 %). Výsledkem je daň, kterou lze ponížít o slevy na dani a daňová zvýhodnění, po jejich uplatnění je stanovena

¹²⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů, § 16a.

¹²⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*, s. 272-273.

¹³⁰ Vlastní zpracování dle: BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 39.

¹³¹ Návrh zákona. Dostupné z: https://apps.odok.cz/veklep-detail?p_p_id=material_WAR_odokkpl&p_p_lifecycle=0&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=3&material_WAR_odokkpl_pid=KORNAVKGT7MQ&tab=detail.

výsledná daňová povinnost, popř. daňový bonus¹³². Postup výpočtu DPFO zobrazuje Tabulka 8.

Tabulka 8: Algoritmus výpočtu daně z příjmů FO ¹³³

Příjmy-Výdaje
= <i>dílčí základ daně</i>
- nezdanitelné části základu daně (§15 ZDP)
- položky odčitatelné od základu daně (§ 34 ZDP)
= <i>základ daně po snížení (zaokrouhlený na stovky korun dolů)</i>
*sazba daně 15 %
= <i>částka daně před slevami</i>
+ solidární zvýšení daně 7 %
- slevy na dani (§§ 35 – 35ba ZDP)
- daňové zvýhodnění (§35c ZDP)
= daň po slevách/daňový bonus

3.1 Sociální pojištění

V následující části bakalářské práce je rozebráno sociální pojištění. Budou uvedeny minimální a maximální vyměřovací základy pro hlavní a vedlejší činnost, a to ve výši jak roční, tak i měsíční. Následně jsou rozebrány jednotlivé sazby sociálního pojištění, zálohy na pojistné a v neposlední řadě přeplatek a nedoplatek.

3.1.1 Vyměřovací základ

Pro sociální pojištění je podstatné dobře určit vyměřovací základ (dále jen VZ), aby byla správně vyměřena záloha na pojistné. VZ se člení na maximální a minimální a rozdílné hodnoty nabývá pro hlavní a vedlejší činnost. Odlišný je také VZ u dobrovolné účasti na důchodovém pojištění.

¹³² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů.

¹³³ Vlastní zpracování dle: VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*, s. 225.

Důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

OSVČ si určuje sama výši VZ na odvod pojistného v rozsahu minima a maxima¹³⁴.

Minimální VZ může být stanoven následujícími variantami:

- a) procentní sazbou, vyměřovací základ nesmí činit méně než 50 % daňového základu dle ZDP a
- b) pevnou absolutní částkou, kde absolutní minimální VZ je stanoven samostatně pro hlavní a vedlejší činnost, je tvořen násobkem počtu měsíců a minimálního měsíčního VZ, za podmínky, že v daných měsících byla vykonávána SVČ¹³⁵.

Maximální roční VZ upravuje zákon PSZ v § 15a, stanovuje se jako 48násobek průměrné mzdy, pro rok 2017 je stanovena maximální roční hranice ve výši 1.355.136 Kč a maximální měsíční hranice ve výši 112.928 Kč¹³⁶.

V následující Tabulce 9 jsou uvedeny minimální a maximální VZ (sociálního pojištění) a zálohy pro hlavní a vedlejší činnost.

Tabulka 9: Minimální a maximální VZ pro sociální pojištění ¹³⁷

Sociální pojištění pro rok 2017		
<i>Činnost</i>	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
<i>Minimální roční VZ</i>	84.696 Kč	33.888 Kč
<i>Minimální měsíční VZ</i>	7.058 Kč	2.824 Kč
<i>Minimální měsíční záloha</i>	2.061 Kč	825 Kč
<i>Maximální roční VZ</i>	1.355.136 Kč	
<i>Maximální měsíční VZ</i>	112.928 Kč	
<i>Maximální měsíční záloha</i>	32.975 Kč	

¹³⁴ ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení*, s. 40-51.

¹³⁵ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 302-304.

¹³⁶ Pojistné na důchodové pojištění. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>.

¹³⁷ Vlastní zpracování dle: BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 302.

Nemocenské pojištění

Pro rok 2017 činí minimální nemocenské 115 Kč¹³⁸. OSVČ je povinná se účastnit na nemocenském pojištění, pokud:

- vykonávala SVČ na základě oprávnění vyplývajících z právní úpravy ČR nebo
- podala přihlášku¹³⁹.

Dobrovolná účast na důchodovém pojištění

Osoba, která se dobrovolně rozhodne účastnit na důchodovém pojištění si určí sama VZ, zde je určen pouze minimální měsíční VZ¹⁴⁰, který pro rok 2017 činí 7.052 Kč¹⁴¹. Pojistné se platí za kalendářní měsíce¹⁴². Následující Tabulka 10 zobrazuje minimální měsíční VZ a nejnižší možné pojistné u dobrovolné činnosti.

Tabulka 10: Dobrovolná účast na důchodovém pojištění¹⁴³

Dobrovolná účast na důchodovém pojištění	
<i>Minimální měsíční VZ při dobrovolné účasti</i>	7.052 Kč
<i>Nejnižší možné pojistné</i>	2.060 Kč

3.1.2 Sazby

§ 7 zákona o PSZ jsou ustanoveny jednotlivé výše sazeb pojistného. Sazba sociálního pojištění u OSVČ bez účasti na nemocenském pojištění celkově tvoří 29,2 %, z toho představuje 28 % důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti. Sazba pojistného na nemocenské pojištění činí 2,3 %. Pojistné se stanoví procentní sazbou z VZ, zaokrouhluje se na celé koruny směrem nahoru¹⁴⁴. V Tabulce 11 jsou rozděleny jednotlivé sazby sociálního pojistného pro rok 2017.

¹³⁸ ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení*, s. 138.

¹³⁹ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 306.

¹⁴⁰ ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení*, s. 39.

¹⁴¹ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 307.

¹⁴² ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení*, s. 39.

¹⁴³ Vlastní zpracování dle: BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 307.

¹⁴⁴ Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů. §7.

Tabulka 11: Sazby pojistného na sociální zabezpečení¹⁴⁵

Sazby sociální pojistného v roce 2017	Důchodové pojištění	Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Nemocenské pojištění	Celkem
<i>OSVČ bez nemocenského pojištění</i>	28 %	1,2 %	0 %	29,2 %
<i>OSVČ s nemocenským pojištěním</i>	28 %	1,2 %	2,3 %	31,5 %
<i>Osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění</i>	28 %	0 %	0 %	28 %

3.1.3 Placení záloh

OSVČ je povinná platit zálohy na pojistné za celé jednotlivé kalendářní měsíce, kdy je považována za OSVČ, kromě měsíců, kdy pobírala z nemocenského pojištění OSVČ nemocenskou nebo peněžitou pomoc v mateřství nebo doložila příslušné OSSZ potvrzení, že ze zaměstnání dosáhla maximálního VZ. Záloha je splatná od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce¹⁴⁶.

Poměrné snížení měsíčního VZ pro placení záloh

Při splnění podmínek může na základě žádosti OSVČ požádat OSSZ o poměrné snížení měsíčního VZ pro placení záloh, nejdéle na dobu do konce kalendářního roku, který předcházel tomu, v němž byl podán přehled¹⁴⁷.

¹⁴⁵Vlastní zpracování dle: BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 308.

¹⁴⁶ ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení*, s. 15-40.

¹⁴⁷ Pojistné na důchodové pojištění. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>.

Navýšení záloh pojistného

Úhradou další platby do 20. dne následujícího kalendářního měsíce lze i dodatečně navýšit výši zálohy na pojistné. Po oznámení příslušné OSSZ může OSVČ uhradit zálohy i do budoucna, nejdéle do konce kalendářního roku¹⁴⁸.

Vedlejší SVČ a oznamovací povinnosti OSSZ

Chce-li být OSVČ považována jako vedlejší SVČ musí příslušnému OSSZ oznámit a doložit důvody pro výkon vedlejší SVČ, oznámení musí být provedeno písemnou formou, a to nejpozději do podání Přehledu za kalendářní rok, ve kterém chce být považována za OSVČ vykonávající vedlejší SVČ. Důvody se nemusí doložit, pokud má ČSSZ možnost si je sama dálkově opatřit¹⁴⁹.

Rozhodná částka pro účast na pojištění

Rozhodná částka pro účast na důchodovém pojištění OSVČ pro rok 2017 činí 67.756 Kč, ta lze snížit o jednu dvanáctinu za každý kalendářní měsíc, ve kterém nevykonávala činnost, měla po celý měsíc nárok na nemocenskou, peněžitou pomoc v mateřství, za rok 2017 měsíční částka činí 5.647 Kč. Povinnost platit zálohy má OSVČ vykonávající vedlejší SVČ, pokud dosáhla rozhodné pro účast na důchodovém pojištění či podala přihlášku k účasti na důchodovém pojištění¹⁵⁰. Tabulka 12 shrnuje rozhodné části pro účast na pojištění.

Tabulka 12: Rozhodná částka pro účast na pojištění¹⁵¹

Pojistné na sociální zabezpečení	Rok 2017
<i>Rozhodná částka pro účast na důchodovém pojištění OSVČ</i>	67.756 Kč
<i>Snížení rozhodné částky</i>	5.647 Kč

¹⁴⁸ Pojistné na důchodové pojištění. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>.

¹⁴⁹ tamtéž Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>.

¹⁵⁰ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 306.

¹⁵¹ Vlastní zpracování dle: BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*.

3.1.4 Přeplatek a nedoplatek

Přeplatek se vrací v případě, pokud úhrn zaplacených záloh převyšuje pojistné, které má OSVČ povinnost uhradit. Plátce je povinen podat žádost o vrácení pojistného, případně lze přeplatek také použít i jako zálohu pojistného do dalšího roku¹⁵².

OSVČ je povinna uhradit doplatek, pokud úhrn záloh je nižší než částka pojistného, která má být uhrazena. Doplatek musí být zaplacen do 8 dnů po podání přehledu za minulý kalendářní rok¹⁵³.

3.2 Zdravotní pojištění

Zákon č. 592/1992 Sb., neboli PVZP je upraveno v § 3a, VZ pro OSVČ, který je stanoven ve výši 50 % z rozdílu mezi příjmy ze samostatné činnosti a výdaji vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení příjmů¹⁵⁴.

Pro OSVČ je stanoven minimální VZ jako dvanáctinásobek 50 % průměrné mzdy a maximální VZ od roku 2013 nepoužívá¹⁵⁵.

3.2.1 Vyměřovací základ

Následující Tabulka 13 zobrazuje vyměřovací základy zdravotního pojištění.

Tabulka 13: Minimální VZ a měsíční záloha na zdravotní pojistné¹⁵⁶.

Zdravotní pojištění	Rok 2017
<i>Minimální roční VZ</i>	169.392 Kč
<i>Minimální měsíční VZ</i>	14.116 Kč
<i>Minimální měsíční záloha</i>	1.906 Kč

¹⁵² ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení*, s. 102-104. Zákon o PSZ § 7.

¹⁵³ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 308.

¹⁵⁴ Zákon č. 592/1992, o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění ve znění pozdějších předpisů.

¹⁵⁵ BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*, s. 290-291.

¹⁵⁶ Vlastní zpracování dle: OSVČ - vyměřovací základ. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/vymerovaci-zaklad>.

Minimální VZ neplatí pro OSVČ:

- které vedle své SVČ současně odvádí pojistné ze zaměstnání alespoň z minimálního VZ pro zaměstnance,
- za které pojistné platí stát,
- které jsou postiženy těžkými tělesnými, smyslovými nebo mentálními vadami nebo jsou držiteli průkazu ZTP nebo ZTP/P,
- které dosáhly věku pro nárok na starobní důchod, ale zatím nesplňují další podmínky pro jeho přiznání,
- která řádně pečuje o dítě do 7 let věku nebo o 2 děti do 15 let,

dané skutečnosti musí platit po celý kalendářní měsíc, pokud stát platí pojistné¹⁵⁷.

3.2.2 Sazby

V § 2 zákona PVZP, je stanovena výše pojistného ve výši 13,5 % z VZ za dané období, pojistné se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru¹⁵⁸.

3.2.3 Placení záloh

Zálohy na pojistné jsou splatné od 1. dne kalendářního měsíce, který se hradí, do 8. dne následujícího měsíce. OSVČ má vždy povinnost platit zálohy na zdravotní pojistné. Tohle neplatí pro OSVČ, která byla:

- současně zaměstnána a její SVČ je pouze vedlejším příjmem,
- za celý kalendářní měsíc uznána za práce neschopnou nebo
- nulová záloha vychází z porovnání příjmů a výdajů¹⁵⁹.

Průběh placení záloh na pojistné

- V prvním roce zahájení činnosti je OSVČ povinna hradit zálohy počítané z minimálního VZ nebo si může stanovit zálohu vyšší, netýkají se to OSVČ, za které hradí pojistné stát.

¹⁵⁷ OSVČ - vyměřovací základ. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/vymerovaci-zaklad>.

¹⁵⁸ Zákon č. 592/1992, o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění ve znění pozdějších předpisů.

¹⁵⁹ ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění*, s. 89-99.

- V druhém roce a dalších letech se záloha na pojistné vypočte z minimálního měsíčního VZ. Minimální měsíční VZ pro rok 2017 činí 14.116 Kč, minimální měsíční záloha činí 1.906 Kč¹⁶⁰.

3.2.4 Přeplatek a nedoplatek

Pokud je úhrn zaplacených záloh vyšší než vypočtené pojistné, tj. 13,5 % z VZ, jedná se o přeplatek. Pojišťovna je povinna do jednoho měsíce od zjištění přeplatek vrátit nebo jej může poplatník využít jako zálohu na další období ¹⁶¹.

Je-li úhrn nižší než zaplacené zálohy, jedná se o doplatek, který je splatný vždy do 8 dnů po dni, kdy měl být správně podán Přehled o příjmech a výdajích za daný kalendářní rok¹⁶².

3.3 Shrnutí

Daná část bakalářské práce měla za cíl analyzovat zdaňování příjmů plynoucích z SVČ. ZD se stanoví jako rozdíl mezi příjmy a výdaji, které byly vynaloženy na jejich zajištění, dosažení a udržení. Vypočtený ZD může poplatník snížit o odčitatelné položky a nezdanitelné části základu daně. Od roku 2013 do roku 2017 zůstává sazba DPFO neměnná na 15 %, solidární sazba je stanovena ve výši 7 %. Daň se vypočte vynásobením sazby daně a ZD, takovou daň může poplatník snížit o slevy na dani a o daňové zvýhodnění, na které má nárok. Konečným výsledkem může nabýt podoby daňové povinnosti po slevách nebo daňového bonusu. OSVČ je povinná platit zálohy na sociální a zdravotní pojistné za každý kalendářní měsíc, kdy je považována za OSVČ. Pokud chce být OSVČ považována za vedlejší SVČ, musí příslušnému OSSZ oznámit a doložit důvody pro výkon vedlejší SVČ, takové oznámení podá písemnou formou a nejpozději do podání Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za kalendářní rok. Osoba, která vykonává vedlejší SVČ, má povinnost platit zálohy na sociální pojistné, pokud dosáhla rozhodné částky pro účast na důchodovém pojištění, ta pro rok 2017 činí 67.756 Kč.

¹⁶⁰ OSVČ - vyměřovací základ. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/vymerovaci-zaklad>.

¹⁶¹ OSVČ - přeplatek a nedoplatek. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/preplatek-a-nedoplatek>.

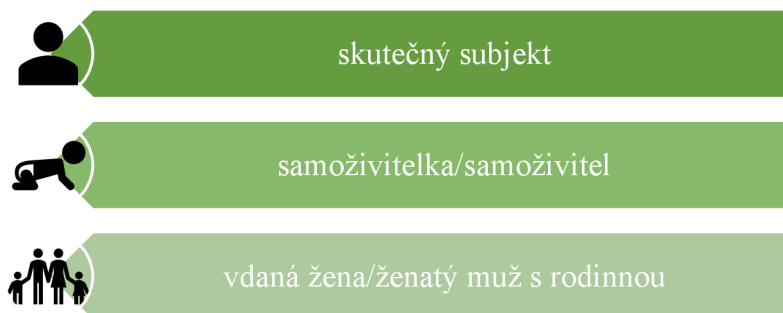
¹⁶² Tamtéž. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/preplatek-a-nedoplatek>.

4 PRAKTICKÁ ČÁST

Praktická část bakalářské práce se věnuje řešením výpočtů daňové povinnosti u odlišných subjektů. V práci jsou uvedeny tři varianty příjmů podle § 7 ZDP, pro každou z variant je vypočtena celková daňová zátěž poplatníka při uplatnění skutečným i paušálních výdajů. Práce zahrnuje také roční platby na sociální a zdravotní pojištění a posouzení celkové finanční zátěže poplatníků.

4.1 Představení daňových subjektů

V práci budou řešeny výpočty daňové povinnosti u 3 poplatníků, kteří vykonávají vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. Složení subjektů je následující: svobodný, bezdětný subjekt (skutečný poplatník), samoživitelka/samoživitel a vdaná žena/ženatý muž s rodinou (fiktivní poplatníci).



Obrázek 2: Poplatníci

4.2 Představení Variant

Příjmy ze závislé činnosti ZDP jsou ve všech variantách ve stejné výši, tj. 301.106 Kč. Jednotlivé varianty se od sebe liší pouze výškou příjmů a skutečných výdajů ze samostatné výdělečné činnosti dle ZDP. Varianta A představuje výše reálných čísel, poskytnutých skutečným subjektem. Varianty B a C představuje umělé navýšené příjmy i výdaje § 7 ZDP. U každého z poplatníků bude vypočtena Varianta A, B a C.

Varianta A	<ul style="list-style-type: none">• příjmy dle § 7 ZDP - 63.040 Kč• skutečné výdaje - 38.471 Kč
Varianta B	<ul style="list-style-type: none">• příjmy dle § 7 ZDP - 108.040 Kč• skutečné výdaje - 48.471 Kč
Varianta C	<ul style="list-style-type: none">• příjmy dle § 7 ZDP - 178.040 Kč• skutečné výdaje - 78.471 Kč

Obrázek 3: VARIANTY

5 SKUTEČNÝ SUBJEKT

Vybraný daňový subjekt je zaměstnán jako zdravotní sestra na hlavní pracovní poměr. Poplatník má podepsané u zaměstnavatele Prohlášení poplatníka daně z příjmů FO ze závislé činnosti a po celý rok uplatňuje slevu na poplatníka dle § 35ba ZDP. Z výplaty se měsíčně strhávají zálohy na daň z příjmů, které se zúčtují od konečné daňové povinnosti v rámci daňového přiznání za rok 2017. Na žádost bylo poplatníkovi od zaměstnavatele vystaveno Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňové zvýhodnění za rok 2017, viz Příloha 2.

Ve volném čase podniká na základě živnostenského oprávnění, a to ve vlastním salónu, kde provozuje živnost vázanou: masér, rekondiční a regenerační služby. Další jiné příjmy nemá. Vede DE a v poslední 5 letech nevykazovala žádnou ztrátu. Její stav pohledávek k 31.12.2017 činil 0 Kč. EET nemá zřízeno, není povinna, daňový subjekt spadá do 3.vlny. Nebyla povinna platit zálohy na OSSZ. A není plátcem daně z přidané hodnoty.

Daňový subjekt je svobodný a bezdětný. Subjekt má uzavřenou smlouvu o penzijním připojištění, dle které měsíčně hradí připojištění ve výši 500 Kč. Navíc má uzavřené úrazové pojištění ve výši 500 Kč měsíčně. Má byt v osobním vlastnictví, který splácí hypotékou, skutečně zaplacené úroky za kalendářní rok 2017 činily 19.159 Kč.

5.1 VARIANTA A

Roční příjmy dle § 7 ZDP jsou ve výši 63.040 Kč, skutečné výdaje 38.471 Kč.

5.1.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 14 zobrazuje výpočet DZD § 6 ZDP, k jeho sestavení je nutné, aby zaměstnavatel daňovému subjektu vystavil Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti. DZD se následně stanoví jako součet úhrnu zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti a úhrnu povinného pojistného z příjmů. DZD dle § 6 ZDP činí 403.488 Kč.

Tabulka 14: Výpočet DZD § 6 ZDP

Příjmy dle § 6	301.106,-	
Povinného pojistného dle § 6/12	+102.382,-	
Dílčí základ daně § 6	403.488,-	301.106+102.382

Tabulka 15 zobrazuje výpočet DZD § 7 ZDP, stanoví se jako rozdíl mezi příjmy a skutečnými výdaji. DZD § 7 ZDP činí 24.569 Kč.

Tabulka 15: Výpočet DZD § 7 ZDP

Příjmy dle § 7	63.040,-	
Skutečné výdaje	38.471,-	
Dílčí základ daně § 7	24.569,-	63.040-38.471

Následující Tabulka 16 zobrazuje výpočet daňové povinnosti.

Tabulka 16: Výpočet daňové povinnosti

Základ daně	428.057,-	403.488+24.569
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Snížený základ daně o § 34	408.898,-	408.057-19.159
Zaokrouhlený základ daně	408.800,-	
Sazba daně	* 15 %	408.800*0,15
Daň před slevami	61.320,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	36.480,-	61.320-24.840
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	705,-	36.480-35.775

Součtem jednotlivých DZD se stanoví celkový ZD, činí 428.057 Kč. Daňový subjekt jej může upravit o odčitatelné položky dle § 34, a to o úroky na bydlení ve výši 19.159 Kč. Upravený ZD o § 34 ZDP činí 408.898 Kč. Po zaokrouhlení na stovky dolů se ze ZD vypočte daň před slevami ve výši 15 % z 408.800 Kč. Daň před slevami činí 61.320 Kč, daňový subjekt ji může ponížít o slevu na poplatníka § 35 ba ZDP, která je ve výši 24.840 Kč. Výsledná daň činí 36.480 Kč. Zaplacené zálohy za rok 2017 dle § 6 ZDP jsou ve výši 35.775 Kč. Daňovému subjektu vznikl nedoplatek ve výši 705 Kč.

Tabulka 17 zobrazuje výpočet sociálního a zdravotního pojištění z příjmů § 7 ZDP. VZ pro platbu zdravotního pojištění se stanoví ve 50 % z ZDZ dle §7. Minimální roční VZ pro zdravotní pojištění je stanoven ve výši 169.392 Kč, pokud je VZ nižší než daná částka, platba se stanoví z min. VZ, nicméně poplatník byl současně vedle vedlejší SVČ zaměstnán, kde odváděl pojistné z platu, tudíž se pro něj min. VZ neplatí.

VZ pro sociální pojištění je ve výši 0 Kč, jelikož poplatník nedosáhl rozhodné částky, tj. 67.756 Kč na účasti pro sociální pojištění, platba za sociální pojištění činí 0 Kč.

Tabulka 17 Výpočet zdravotní a sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

Roční VZ pro zdravotní pojištění	12.284,5,-	24.569*0,50
Sazba ZP	13,5 %	
Zdravotní pojištění	1.659,-	12.248,5*0,135
Roční VZ pro sociální pojištění	0,-	
Sazba SP	29,2 %	
Sociální pojištění	0,-	

5.1.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 18 zobrazuje DZD § 6, postup výpočtu viz str. 58. Dále tabulka zobrazuje výpočet DZD z příjmů podle § 7 ZDP. Stanoví se jako rozdíl mezi příjmy a paušálními výdaji, daňový subjekt podniká na základě živnostenské oprávnění, tudíž může uplatnit 60 % z 63.040 Kč, tj. 37.824 Kč. DZD § 7 ZDP pak činí 25.216 Kč.

Tabulka 18: DZD § 6 ZDP a výpočet DZD z příjmů § 7 ZDP a

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Příjmy dle § 7	63.040,-	
Výdaje 60 % z příjmů	37.824,-	
Dílčí základ daně § 7	25.216,-	63.040-37.824,-

Tabulka 19 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti. Postup výpočtu, viz str. 59.

Tabulka 19: Výpočet daňové povinnosti

Základ daně	428.704,-	403.488+25.216
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Snížený základ daně o § 34	409.545,-	428.704-19.159
Zaokrouhlený základ daně	409.500,-	
Sazba daně	* 15 %	409.500*0,15
Daň před slevami	61.425,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	36.585,-	61.425-24.840
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	810,-	36.585-35.775

Následující Tabulka 20 zobrazuje výpočet plateb za sociální a zdravotní pojištění. Postup výpočtu viz str. 59-60.

Tabulka 20: Výpočet sociálního a zdravotního pojištění dle § 7 ZDP

Roční VZ pro zdravotní pojištění	12.608,-	25.216/2
Sazba ZP	13,5 %	
Zdravotní pojištění	1703,-	12.608*0,135
Roční VZ pro sociální pojištění	0,-	
Sazba SP	29,2 %	
Sociální pojištění	0,-	

5.1.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od uplatnění paušálních výdajů s vyšším limitem.

5.2 VARIANTA B

Roční příjmy dle § 7 ZDP jsou ve výši 108.040 Kč, skutečné výdaje 48.471 Kč.

5.2.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 21 zobrazuje DZD z příjmů § 6 ZDP, který zůstává neměnný, viz str. 58. V tabulce je zobrazen také výpočet DZD § 7 ZDP, postup výpočtu viz str. 59.

Tabulka 21: DZD § 6 a výpočet DZD z příjmů § 7 ZDP

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Příjmy dle § 7	108.040,-	
Skutečné výdaje	48.471,-	
Dílčí základ daně § 7	59.569,-	108.040-48.471

Následující Tabulka 22 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti. Postup výpočtu viz str. 59.

Tabulka 22: Výpočet daňové povinnosti

Základ daně	463.057,-	403.488+59.569
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Snížený základ daně o § 34	443.898,-	463.057-19.159
Zaokrouhlený základ daně	443.800,-	
Sazba daně	* 15 %	443.800*0,15
Daň před slevami	66.570,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	41.730,-	66.570-24.840
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	5.955,-	41.730-35.775

Následující Tabulka 23 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění dle příjmů dle § 7 ZDP, postup výpočtu viz str. 59.

Tabulka 23: Výpočet zdravotního a sociálního pojištění dle § 7 ZDP

Roční VZ pro zdravotní pojištění	29.784,5,-	59.569*0,5
Sazba ZP	13,5 %	
Zdravotní pojištění	4.021,-	29.784,5*0,135
Roční VZ pro sociální pojištění	0,-	
Sazba SP	29,2 %	
Sociální pojištění	0,-	

5.2.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka zobrazuje DZD § 6 (postup výpočtu str. 58) a výpočet DZD § 7 ZDP, postup výpočtu viz str. 60.

Tabulka 24: DZD § 6 a výpočet DZD z příjmů § 7 ZDP

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Příjmy dle § 7	108.040,-	
Výdaje 60 % z příjmů	64.824,-	
Dílčí základ daně § 7	43.216,-	108.040-64.824,-

Následující Tabulka 25 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti, postup výpočtu viz str. 59.

Tabulka 25: Výpočet daňové povinnosti

Základ daně	446.704,-	403.488+43.216
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Snížený základ daně o § 34	427.545,-	446.704-19.159
Zaokrouhlený základ daně	427.500,-	
Sazba daně	* 15 %	427.500*0,15
Daň před slevami	64.125,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	39.285,-	64.125-24.840
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	3.510,-	39.285-35.775

Následující Tabulka 26 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti poplatníka, postup výpočtu viz str. 59.

Tabulka 26: Výpočet sociálního a zdravotního pojištění dle § 7 ZDP

Roční VZ pro zdravotní pojištění	21.608,-	43.216/2
Sazba ZP	13,5 %	
Zdravotní pojistné	2.918,-	21.608*0,135
Roční VZ pro sociální pojištění	0,-	
Sazba SP	29,2 %	
Sociální pojištění	0,-	

5.2.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od Varianty B, kde byly uplatněny paušální výdaje s vyšším limitem.

5.3 VARIANTA C

Roční příjmy dle § 7 ZDP jsou ve výši 178.040 Kč, skutečné výdaje 78.471 Kč.

5.3.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 27 zobrazuje výpočet DZD dle § 7 ZDP (postup výpočtu viz str. 59) a DZD § 6 (postup výpočtu viz str. 58).

Tabulka 27: DZD § a výpočet DZD dle příjmů § 7 ZDP

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Příjmy dle § 7	178.040,-	
Skutečné výdaje	78.471,-	
Dílčí základ daně § 7	99.569,-	178.040-78.471

Tabulka 28 zobrazuje výpočet daňové povinnosti, postup výpočtu viz str. 59.

Tabulka 28: Výpočet daňové povinnosti

Základ daně	503.057,-	403.488+99.569
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Snížený základ daně o § 34	483.898,-	503.057-19.159
Zaokrouhlený základ daně	483.800,-	
Sazba daně	* 15 %	483.800*0,15
Daň před slevami	72.570,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	47.730,-	72.570-24.840
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	11.955,-	47.730-35.775

Následující Tabulka 29 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění dle § 7 ZDP.

Tabulka 29: Výpočet zdravotního a sociálního pojištění dle § 7 ZDP

Roční VZ pro zdravotní pojištění	49.784,5,-	99.569*0,50
Sazba ZP	13,5 %	
Zdravotní pojištění	6.721,-	49.784,5*0,135
Roční VZ pro sociální pojištění	49.784,5	
Sazba SP	29,2 %	49.784,5*0,292
Sociální pojištění	14.538,-	

Postup výpočtu viz str. 59. Poplatník překročil rozhodnou částku pro účast na sociálním pojištění.

5.3.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 30 zobrazuje výpočet DZD dle § 7 ZDP, viz postup výpočtu na str. 60. Tabulka zobrazuje také DZD § 6 ZDP, postup výpočtu viz str. 58.

Tabulka 30: DZD § 6 a výpočet DZD z příjmů § 7 ZDP

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Příjmy dle § 7	178.040,-	
Výdaje 60 % z příjmů	106.824,-	
Dílčí základ daně § 7	71.216,-	178.040-106.824,-

Následující Tabulka 31 zobrazuje výpočet daňové povinnosti, postup viz str. 59.

Tabulka 31: Výpočet daňové povinnosti

Základ daně	474.704,-	403.488+71.216
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Snížený základ daně o § 34	455.545,-	474.704-19.159
Zaokrouhlený základ daně	455.500,-	
Sazba daně	* 15 %	455.500*0,15
Daň před slevami	68.325,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	43.485,-	68.325-24.840
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	7.710,-	43.485-35.775

Tabulka 32 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění dle příjmů z § 7 ZDP, postup výpočtu viz str. 59.

Tabulka 32: Výpočet zdravotního a sociálního pojištění dle § 7 ZDP

Roční VZ pro zdravotní pojištění	35.608,-	35.608/2
Sazba ZP	13,5 %	
Zdravotní pojištění	4.808,-	35.608*0,135
Roční VZ pro sociální pojištění	35.608,-	
Sazba SP	29,2 %	35.608*0,292
Sociální pojištění	10.398,-	

5.3.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od uplatnění paušálních výdajů ve variantě C, tj. s vyšším limitem.

5.4 Zhodnocení SKUTEČNÉHO SUBJEKTU

VARIANTA A

Při uplatnění skutečných výdajů představuje celková daňová zátěž částku ve výši 2.364 Kč, z toho se jedná o 705 Kč nedoplatek na dani a 1.659 Kč nedoplatek na zdravotní pojištění. Při uplatnění paušálních výdajů na poplatníka spadá daňová zátěž v celkové výši 2.516 Kč, z toho činí nedoplatek na dani 810 Kč a nedoplatek na zdravotní pojištění 1.703. Výhodnější jsou pro poplatníka skutečné výdaje celkově o 152 Kč. Ke skutečným výdajům bylo zpracováno daňové přiznání za rok 2017 viz Příloha 3, dále pak Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017, viz Příloha 4 a také Přehled OSVČ za rok 2017 pro zdravotní pojišťovnu, viz Příloha 5.

VARIANTA B

Volba skutečných výdajů představuje daňovou zátěž ve výši 9.976 Kč. Částku 5.955 Kč představuje nedoplatek na dani a 4.021 Kč nedoplatek na zdravotním pojištěním. Uplatněním paušálních výdajů vychází celková daňová zátěž ve výšce 6.428 Kč. Zde činí 3.510 Kč nedoplatek na dani a 2.918 Kč nedoplatek na zdravotní pojištění. Výhodnější variantou pro poplatníka je uplatnění paušálních výdajů, jelikož uspoří celkově 3.548 Kč.

VARIANTA C

Skutečné výdaje představují celkové daňové zatížení ve výši 33.214 Kč, z toho činí nedoplatek na dani 11.955 Kč, nedoplatek na zdravotní pojištění 6.721 Kč a nedoplatek na sociální pojištění 14.538 Kč. Při uplatnění paušálních výdajů činí celkové zatížení 22.916 Kč, nedoplatek na dani činí 7.710 Kč a nedoplatky za zdravotní pojištění 4.808 Kč a 10.398 Kč činí nedoplatek na sociální pojištění. Výhodněji vycházejí paušální výdaje. Celkově úspora dosahuje výši 10.298 Kč.

Pro všechny dosud uvedené příklady vycházelo uplatnění paušálních výdajů s původním a novým limitem totožně.

6 SAMOŽIVITEL/KA

Daňový subjekt (samoživitel/ka) se od přechozího skutečného daňového subjektu liší tím, že: poplatník má dceru ve věku 7 let, na kterou uplatňuje slevu na dani. Během roku byl dvakrát bezúplatně darovat krev do fakultní nemocnice v Brně. A poskytl peněžitá plnění charitě v Uherském Hradišti v celkové výši 1.000 Kč.

6.1 VARIANTA A

Roční příjmy dle § 7 DZP jsou ve výši 63.040 Kč, skutečné výdaje 38.471 Kč.

6.1.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 33 zobrazuje výpočet výsledné daňové povinnosti poplatníka.

Výpočet DZD příjmů z § 7 ZDP – postup výpočtu viz str. 59, DZD § 6 ZDP zůstává neměnný.

Postup výpočtu roční daňové povinnosti na str. 59, navíc si může poplatník odečíst dle § 34 ZDP od ZD peněžitá plnění ve výši 1.000 Kč a ostatní dary ve výši 6.000 Kč. Poplatník může uplatnit daňové zvýhodnění ve výši 13.404 Kč.

Tabulka 33: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	24.569,-	
Základ daně	428.057,-	403.488+24.569
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Peněžitá plnění	-1.000,-	
Ostatní dary (darování krve)	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	401.898,-	428.057-26.159
Zaokrouhlený základ daně	401.800,-	
Sazba daně	* 15 %	401.800*0,15
Daň před slevami	60.270,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	35.430,-	60.270-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-13.404,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Přeplatek	-13.749,-	35.430-49.179

Tabulka se **zdravotním a sociální pojištěním** se neliší od **Tabulka 17**.

6.1.2 Paušální výdaje – původní výdaje

Tabulka 34 zobrazuje výpočet výsledné daňové povinnosti

DZD § 6 (popis výpočtu viz str. 58) a výpočet DZD § 7 ZDP, popis viz str. 60.

Popis výpočtu výsledné daňové povinnosti viz str. 67. Daňové zvýhodnění na dítě si poplatník uplatní, jelikož DZD § 7 ZDP je nižší než 50 % celkového ZD.

Tabulka 34: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	25.216,-	
Základ daně	428.704,-	403.488+25.216
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Peněžitá plnění	-1.000,-	
Ostatní dary (darování krve)	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	402.545,-	428.704-26.159
Zaokrouhlený základ daně	402.500,-	
Sazba daně	* 15 %	402.500*0,15
Daň před slevami	60.375,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	35.535,-	60.375-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-13.404,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Přeplatek	-13.644,-	35.535-13404 -35.775

Tabulka se **zdravotním a sociální pojištěním** se neliší od **Tabulka 20** na str. 61.

6.1.3 Paušální výdaje – nový výdaje

Výpočet se neliší od paušálních výdajů s vyšším limitem.

6.2 VARIANTA B

Roční příjmy dle § 7 DZP jsou ve výši 108.040 Kč, skutečné výdaje 48.471 Kč.

6.2.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 35 zobrazuje výpočet výsledné daňové povinnosti poplatníka.

Stanovení DZD § 6 a § 7 ZDP se neliší od DZD na str. 58 a 61.

Popis výpočtu výsledné daňové povinnosti viz str. 67.

Tabulka 35: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	59.569,-	
Základ daně	463.057,-	403.488+59.569
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Peněžitá plnění	-1.000,-	
Ostatní dary (darování krve)	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	436.898,-	463.057-26.159
Zaokrouhlený základ daně	436.800,-	
Sazba daně	* 15 %	436.800*0,15
Daň před slevami	65.520,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	40.680,-	65.520-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-13.404,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Přeplatek	-8.499,-	40.680-49.179

Tabulka se zdravotním a sociální pojištěním se neliší od Tabulka 23 na str. 62

6.2.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 36 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti poplatníka.

Stanovení DZD § 6 a § 7 se neliší od DZD na str. 58 a 62.

Postup výpočtu viz str. 67. Daňové zvýhodnění na dítě si poplatník uplatní, jelikož DZD § 7 ZDP je nižší než 50 % celkového ZD.

Tabulka 36: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	43.216,-	
Základ daně	446.704,-	403.488+43.216
Úroky na bydlení	19.159,-	
Peněžitá plnění	1.000,-	
Ostatní dary (darování krve)	6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	420.545,-	446.704-26.159
Zaokrouhlený základ daně	420.500,-	
Sazba daně	* 15 %	420.500*0,15
Daň před slevami	63.075,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	24.840,-	
Daň po slevách	38.235,-	63.075-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-13.404,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	-10.944,-	38.235-49.179

Tabulka se zdravotním a sociální pojištěním se neliší od **Tabulka 26** na str. 63.

6.2.3 Paušální výdaje – nový limit

Výpočet se neliší od paušálních výdajů s vyšším limitem.

6.3 VARIANTA C

Roční příjmy dle § 7 DZP jsou ve výši 178.040 Kč, skutečné výdaje 78.471 Kč.

6.3.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 37 zobrazuje výpočet výsledné daňové povinnosti poplatníka.

Stanovení DZD § 6 a § 7 ZDP se neliší od DZD na str. 58 a 64.

Popis výpočtu výsledné daňové povinnosti viz str. 67.

Tabulka 37: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	99.569,-	
Základ daně	503.057,-	403.488+99.569
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Peněžitá plnění	-1.000,-	
Ostatní dary (darování krve)	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	476.898,-	503.057-26.159
Zaokrouhlený základ daně	476.800,-	
Sazba daně	* 15 %	476.800*0,15
Daň před slevami	71.520,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	46.680,-	71.520-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-13.404,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Přeplatek	-2.499,-	46.680-13.404 -35.775

Tabulka se **zdravotním a sociální pojištěním** se neliší od **Tabulka 29** na str. 64.

6.3.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 38 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti poplatníka.

Stanovení DZD § 6 a § 7 se neliší od DZD na str. 58 a 65.

Postup výpočtu viz str. 67. Daňové zvýhodnění na dítě si poplatník uplatní, jelikož DZD § 7 ZDP je nižší než 50 % celkového ZD.

Tabulka 38: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	71.216,-	
Základ daně	474.704,-	403.488+71.216
Úroky na bydlení	19.159,-	
Peněžita plnění	1.000,-	
Ostatní dary (darování krve)	6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	448.545,-	474.704-26.159
Zaokrouhlený základ daně	448.500,-	
Sazba daně	* 15 %	448.500*0,15
Daň před slevami	67.275,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	42.435,-	67.275-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-13.404,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Přeplatek	-6.744,-	42.435-49.179

Tabulka se zdravotním a sociální pojištěním se neliší od Tabulka 32 na str. 65.

6.3.3 Paušální výdaje – nový limit

Výpočet se neliší od paušálních výdajů s vyšším limitem.

6.4 Zhodnocení SAMOŽIVITEL/KA

VARIANTA A

Při uplatnění skutečných výdajů poplatníkem činí celková daňová úspora 12.090 Kč, jedná se o přeplatek na dani ve výši 13.749 Kč a nedoplatek na zdravotní pojištění ve výši 1.659 Kč. Paušální výdaje představují daňovou úsporu ve výši 11.941 Kč, kdy přeplatek na dani představuje částku 13.644 Kč a nedoplatek na zdravotní pojištění 1.703 Kč. Výhodnější jsou skutečné výdaje, jelikož vznikne vyšší úspora o 149 Kč.

VARIANTA B

Uplatněním skutečných výdajů vznikne daňová úspora ve výši 4.478 Kč, 8.499 Kč představuje přeplatek na dani a 4.021 Kč nedoplatek na zdravotní pojištění. Paušální výdaje představují úsporu v celkové výši 8.026 Kč, přeplatek na dani činí 10.944 Kč a nedoplatek na zdravotní pojištění 2.918 Kč. Výhodnější jsou paušální výdaje, jejich uplatněním vznikne daňová úspora vyšší o 3.548 Kč.

VARIANTA C

Skutečné výdaje představují daňovou zátěž ve výši 18.760 Kč, z toho představuje přeplatek na dani 2.499 Kč, nedoplatek na zdravotní pojištění 6.721 Kč a nedoplatek na sociální pojištění 14.538 Kč. Uplatněním paušálních výdajů činí celkové zatížení 8.462 Kč, přeplatek na dani představuje 6.744 Kč a nedoplatky za zdravotní pojištění 4.808 Kč a 10.398 Kč činí nedoplatek na sociální pojištění. Výhodněji vycházejí paušální výdaje. Celkově vychází úspora ve výši 10.298 Kč.

Paušální výdaje s limitem původním a novým vycházely totožně.

7 VDANÁ ŽENA/ŽENATÝ MUŽ S RODINOU

Daňový subjekt (vdaná žena/ženatý muž s rodinou) se od skutečného daňového subjektu liší tím, že: má tři děti: Daniela (19 let), Kateřinu (10 let) a Růženu (8 let), dvě mladší děti navštěvují základní školu, nejstarší dítě dochází na střední odbornou školu s maturitou. Manžel uplatňuje daňové zvýhodnění na všechny děti u svého zaměstnavatele (u možnosti spolupracujících osob uplatňuje daňové zvýhodnění pouze na 2 mladší děti), kde pracuje na hlavní pracovní poměr jako podnikový právník.

Poplatník na rozdíl od skutečného daňového subjektu, má navíc k penzijnímu připojištění (500 Kč/měsíčně) uzavřenou smlouvu o životním pojištění, kde měsíčně hradí taktéž 500 Kč po dobu celého roku. Nemá žádnou hypotéku a poskytl peněžité plnění charitě v Uherském Hradišti v celkové výši 1.000 Kč.

7.1 VARIANTA A

Roční příjmy dle § 7 DZP jsou ve výši 63.040 Kč, skutečné výdaje 38.471 Kč.

7.2 Nevyužití spolupracujících osob

V následující části práce jsou uvedeny výpočty daňové zátížení poplatníka, kdyby nehodlal využít institutu spolupracujícího manželky nebo spolupracujících osob.

7.2.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 39 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti.

Stanovení DZD § 6 a § 7 ZDP se neliší od DZD na str. 58 a 60. Daňový subjekt si smí od ZD odečíst položky z § 34 ZDP, konkrétně se jedná o peněžité plnění ve výši 1.000 Kč a životní pojištění ve výši 6.000 Kč. Ze zaokrouhleného ZD na stokoruny dolů se vypočte daň ve výši 15 %, tj. 15 % z 421.000 Kč. Daň před slevami poplatník poníží pouze o slevu na poplatníka, jelikož daňové zvýhodnění na děti uplatňuje již manžel. Po odečtení záloh na dani vznikne poplatníkovi přeplatek nebo nedoplatek, v daném případě se jedná o nedoplatek ve výši 2.535 Kč.

Tabulka 39: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	24.569,-	
Základ daně	428.057,-	403.488+24.569
Peněžita plnění	-1.000,-	
Životní pojištění	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	421.057,-	428.057-7.000
Zaokrouhlený základ daně	421.000,-	
Sazba daně	* 15 %	421.000*0,15
Daň před slevami	63.150,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	38.310,-	63.150-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-0,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	2.535,-	38.310-35.775

Tabulka se **zdravotním a sociální pojištěním** se neliší od **Tabulka 17** na str. 60.

7.2.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 40 zobrazuje výpočet výsledné daňové povinnosti.

DZD § 6 (výpočet viz str. 58) a výpočet DZD § 7 ZDP (výpočet viz str. 60).

Popis výpočtu výsledné daňové povinnosti viz str. 74 poplatník by mohl využít daňové zvýhodnění na děti, jelikož DZD § 7 ZDP je nižší než 50 % celkového ZD, nicméně daňové zvýhodnění uplatňuje manžel.

Tabulka 40: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	25.216,-	
Základ daně	428.704,-	403.488+25.216
Peněžita plnění	-1.000,-	
Životní pojištění	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	421.704,-	428.704-7.000
Zaokrouhlený základ daně	421.700,-	
Sazba daně	* 15 %	421.700*0,15
Daň před slevami	63.255,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	38.415,-	63.255-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-0,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	2.640,-	38.415-35.775

Tabulka se **zdravotním a sociální pojištěním** se neliší od **Tabulka 20** na str. 61.

7.2.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od uplatnění paušálních výdajů s vyšším limitem.

7.3 Spolupracující manžel/ka

Daňový subjekt může využít institut spolupracující manžel/ka, jelikož splňují podmínku společně hospodařící domácnosti. V následující části je vypočtena daňová zátěž s využitím spolupracující osoby při skutečných i paušálních výdajích. Poměr rozdělení příjmů a výdajů činí 50 %. Manžel je zaregistrován také jako vedlejší OSVČ.

7.3.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 41 zobrazuje přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP.

Tabulka 41: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7ZDP-institut spolupracující manžel

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	63.040,-	
50 % z příjmů	31.520,-	31.520,-
Celkové výdaje	38.471,-	
50 % z výdajů	19.235,5,-	19.235,5,-

Tabulka 42 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti poplatník a spolupracujícího manžela.

Poplatník: stanovení DZD § 6 se neliší od DZD na str. 58. Popis výpočtu daňové povinnosti poplatníka viz 69. Výpočet se liší pouze ve výši DZD § 7 ZDP, ten činí díky institutu spolupracujícího manžela 12.284,5 Kč.

Spolupracující osoba: DZD § 6 ZDP činí 946.212 Kč, jedná se o součet hrubých zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti a úhrnu povinného pojistného z příjmů, tj. 660.612+285.600 (podklad Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti). DZD § 7 ZDP činí také 12.284,5 Kč. Ze zaokrouhleného ZD na stovky dolů se vypočte daň ve výši 15 %, tj. 15 % z 958.400 Kč. Poplatník si daň poníží o slevu na poplatník a následně i o daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP na všechny 3 děti., ve výši 57.012 Kč. Po odečtení záloh na daň, které jsou ve výši 86.988 Kč vyšel spolupracujícímu manželovi přeplatek ve výši 25.080 Kč.

Tabulka 42: Výpočet daňové povinnosti-poplatník, spolupracující manžel

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Dílčí základ daně § 6	403.488,-	946.212,-
Dílčí základ daně § 7	12.284,5,-	12.284,5,-
Základ daně	415.772,5,-	958.496,5,-
Peněžitá plnění	- 1.000,-	
Životní pojištění	- 6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	408.772,5,-	958.496,5,-
Zaokrouhlený základ daně	408.700,-	958.400,-
Sazba daně	* 15 %	*15 %
Daň před slevami	61.305,-	143.760,-
Sleva na poplatníka dle § 35ba	- 24.840,-	- 24.840,-
Daň po slevách	36.465,-	118.920,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	- 0,-	-57.012,-
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-86.988,-
Nedoplatek//Přeplatek	690,-	-25.080,-

Následující Tabulka 43 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění poplatníka a spolupracujícího manžela. Vzhledem ke skutečnosti, že poplatník a spolupracující osoby současně vykonávali vedlejší SVC a byli zaměstnání, kde z příjmu bylo odváděno pojistné zaměstnavatelem, nevztahuje se na ně z hlediska zdravotního pojištění minimální VZ. Z hlediska sociálního pojištění nebyla překročena částka pro účast na sociálním pojištění.

Tabulka 43: Výpočet zdravotního a sociální pojištění-poplatník, spolupracující manžel

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Roční VZ pro zdravotní pojištění	6.143,-	6.143,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %
Zdravotní pojištění	830	830
Roční VZ pro sociální pojištění	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	0,-	0,-

7.3.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 44 zobrazuje přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracujícího manžela při uplatnění paušálních výdajů.

Tabulka 44: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP-institutu spolupracují manžel

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	63.040,-	
50 % z příjmů	31.520,-	31.520,-
Celkové 60 % paušální výdaje	37.824,-	
50 % z výdajů	18.912,-	18.912,-

Tabulka 45 zobrazuje výpočty roční daňové povinnosti poplatníka a spolupracujícího manžela. Popis výpočtu viz str. 75 výpočet se liší pouze ve výšce DZD § 7 ZDP. Spolupracující manžel smí uplatnit daňové zvýhodnění na děti § 35c ZDP, jelikož DZD § 7 je nižší než 50 % celkového ZD.

Tabulka 45: Výpočet daňové povinnosti-poplatník, spolupracující manžel

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Dílčí základ daně § 6	403.488,-	946.212,-
Dílčí základ daně § 7	12.608,-	12.608,-
Základ daně	416.096,-	958.820,-
Peněžitá plnění	-1.000,-	
Životní pojištění	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	409.096,-	958.820,-
Zaokrouhlený základ daně	409.000,-	958.800,-
Sazba daně	* 15 %	*15 %
Daň před slevami	61.350,-	143.820,-
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	- 24.840,-
Daň po slevách	36.510,-	118.980,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-0,-	-57.012,-
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-86.988,-
Nedoplatek//Přeplatek	735,-	-25.020,-

Následující Tabulka 46 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění poplatníka a spolupracujícího manžela.

Tabulka 46: Výpočet zdravotního a sociálního pojištění § 7 ZDP-poplatník, spolupracující manžel

Daňový subjekt:	Poplatník	Spol. manžel
Roční VZ pro zdravotní pojištění	6.304,-	6.304,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %
Zdravotní pojištění	852	852
Roční VZ pro sociální pojištění	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	0,-	0,-

7.3.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od uplatnění paušálních výdajů s vyšším limitem.

7.4 Spolupracující osoby

Daňový subjekt může také využít institut spolupracujících osob, jelikož splňují podmínku společně hospodařící domácnosti. V následující části je vypočtena daňová zátěž s využitím spolupracujících osob při skutečných i paušálních výdajích. Poměr rozdělení příjmů a výdajů činí 70 % poplatník, 15 % manžel a 15 % nejstarší syn, který je student střední školy. Manžel i syny jsou zaregistrováni také jako vedlejší OSVČ. Manžel uplatňuje daňové zvýhodnění na 2 mladší děti.

7.4.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 47 zobrazuje přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby.

Tabulka 47: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	63.040,-	0	0
procento	70 %	15 %	15 %
% z příjmů	44.128,-	9.456,-	9.456,-
Celkové výdaje	38.471,-	0	0
% z výdajů	26.929,7,-	5.770,65,-	5.770,65,-

Tabulka 48 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti poplatník a spolupracujícího manžela.

Poplatník: stanovení DZD § 6 se neliší od DZD viz na str. 58. Popis výpočtu daňové povinnosti poplatníka viz str. 75, výpočet se liší pouze ve výši DZD § 7 ZDP, ten činí díky institutu spolupracujících osob 17.198,3 Kč.

Spolupracující osoba první (manžel): DZD § 6 ZDP činí 922.008 Kč, jedná se o součet hrubých zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti a úhrnu povinného pojistného z příjmů, tj. 636.408+285.600 (podklad Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti). DZD § 7 ZDP činí 3.685,35 Kč. ZD se zaokrouhlí na stokoruny dolů a vypočte se daň ve výši 15 %, tj. 15 % z 925.600 Kč. Poplatník si daň poníží o slevu na poplatník a následně i o daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP na 2 děti., ve výši 32.808 Kč. Po odečtení záloh na daň, které jsou ve výši 111.192 Kč vyšel spolupracujícímu manželovi přeplatek ve výši 30.000 Kč.

Spolupracující osoba dvě (syn): žádný příjem dle § 6 ZDP nemá, DZD § 7 činí 3.685,35 Kč. Po zaokrouhlení ZD na stokoruny dolů se vypočte daň, tj. 15 % z 3.600 Kč. Daň lze následně ponížít o slevu na poplatníka a studenta, nicméně, jelikož dané slevy nemají charakter daňového bonusu, výsledná daňová povinnost činí 0 Kč.

Tabulka 48: Výpočet daňové povinnosti-poplatníka a spolupracujících osob

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
DZD § 6	403.488,-	922.008,-	0,-
DZD § 7	17.198,3,-	3.685,35,-	3.685,35
Základ daně	420.686,3,-	925.693,4,-	3.685,35
Peněžitá plnění	-1.000,-		
Životní pojištění	-6.000,-		
Snížený základ daně o § 34	416.386,3,-	925.693,4,-	3.685,3
Zaokrouhlený základ daně	416.300-	925.600,-	3.600
Sazba daně	* 15 %	*15 %	*15 %
Daň před slevami	62.040,-	138.840,-	540
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	-24.840,-	-24.840,-
Daň po slevách	36.465,-	114.000,-	0,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-0,-	-32.808,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-111.192,-	
Nedoplatek Přeplatek	690,-	-30.000,-	0,-

Následující Tabulka 49 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění. Vzhledem ke skutečnosti, že poplatník a spolupracující osoba – manžel současně vykonávali vedlejší SVČ a byli zaměstnaní, kde z příjmu bylo odváděno pojistné zaměstnavatelem, nevztahuje se na ně z hlediska zdravotního pojištění minimální VZ. Na spolupracující osobu – dítě se min. VZ z hlediska zdravotního pojištění také nevztahuje. U sociálního pojištění nebyla překročena hodnota pro účast na sociálním pojištěním.

Tabulka 49: Zdravotní a sociální pojištění § 7 ZDP-spolupracující osoby

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Roční VZ-ZP	8.600,-	1.843,-	1.843,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %	13,5 %
Zdravotní poj.	1.161,-	249,-	249,-
Roční VZ-SP	0,-	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	0,-	0,-	0,-

7.4.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 50 zobrazuje přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby.

Tabulka 50: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	63.040,-	0	0
procento	70 %	15 %	15 %
% z příjmů	44.128,-	9.456,-	9.456,-
Celkové 60 % paušální výdaje	37.824,-	0	0
% z výdajů	26.476,8,-	5.673,6,-	5.673,6,-

Tabulka 51 zobrazuje výpočty roční daňové povinnosti poplatníka a spolupracujících osob. Popis výpočtu viz str. 81, výpočet se liší pouze ve výšce DZD § 7 ZDP. Spolupracující osoba – manžel si smí uplatnit daňové zvýhodnění na dvě děti dle § 35c ZDP, jelikož DZD § 7 je nižší než 50 % celkového ZD.

Tabulka 51: Výpočet daňové povinnosti-spolupracující osoby

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
DZD § 6	403.488,-	922.008,-	0,-
DZD § 7	17.651,2,-	3.782,4,-	3.782,4
Základ daně	421.139,2,-	925.790,4,-	3.782,4
Peněžita plnění	-1.000,-		
Životní pojištění	-6.000,-		
Snížený základ daně o § 34	414.139,2,-	925.790,4,-	3.782,4
Zaokrouhlený základ daně	414.100-	925.700,-	3.700
Sazba daně	* 15 %	*15 %	*15 %
Daň před slevami	62.115,-	138.855,-	555
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	-24.840,-	-24.840,-
Daň po slevách	37.275,-	114.015,-	0,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	- 0,-	32.808,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-111.192,-	
Nedoplatek Přeplatek	1500,-	-29.985,-	0,-

Následující Tabulka 52 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění.

Tabulka 52: Zdravotní a sociální pojištění § 7 ZDP-spolupracující osoby

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Roční VZ-ZP	8.826,-	1.892,-	1.892,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %	13,5 %
Zdravotní poj.	1.192,-	256,-	256,-
Roční VZ-SP	0,-	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	0,-	0,-	0,-

7.4.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od uplatnění paušálních výdajů s vyšším limitem.

7.5 VARIANTA B

Roční příjmy dle § 7 DZP jsou ve výši 108.040 Kč, skutečné výdaje 48.471 Kč.

7.6 Nevyužití spolupracujících osob

V následující části práce jsou uvedeny výpočty daňové zatížení poplatníka, kdyby nehodlal využít institutu spolupracující manželky nebo spolupracujících osob, při výši příjmů § 7 ZDP dle VARIANTY B.

7.6.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 53 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti.

Stanovení DZD § 6 a § 7 ZDP se neliší od DZD na str. 58 a 61.

Popis výpočtu daňové povinnosti poplatníka viz str. 74.

Tabulka 53: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	59.569,-	
Základ daně	463.057,-	403.488+59.569
Peněžitá plnění	- 1.000,-	
Životní pojištění	- 6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	456.057,-	463.057-7.000
Zaokrouhlený základ daně	456.000,-	
Sazba daně	* 15 %	456.000*0,15
Daň před slevami	68.400,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	- 24.840,-	
Daň po slevách	43.560,-	68.400-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	- 0,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	7.785,-	43.560-35.775

Tabulka se zdravotním a sociální pojištěním se neliší od Tabulka 23 na str. 62.

7.6.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 54 zobrazuje výpočet výsledné daňové povinnosti.

DZD § 6 (postup výpočtu viz str. 58) a výpočet DZD § 7 ZDP (postup výpočtu viz str. 59). Popis výpočtu výsledné daňové povinnosti viz str. 74.

Tabulka 54: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	43.216,-	
Základ daně	446.704,-	403.488+43.216
Peněžitá plnění	- 1.000,-	
Životní pojištění	- 6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	439.704,-	446.704-7.000
Zaokrouhlený základ daně	439.700,-	
Sazba daně	* 15 %	439.700*0,15
Daň před slevami	65.955,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	- 24.840,-	
Daň po slevách	41.115,-	65.955-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	- 0,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	5.340,-	41.115-35.775

Tabulka se zdravotním a sociální pojištěním se neliší od Tabulka 26 na str. 63.

7.6.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od uplatnění paušálních výdajů s vyšším limitem.

7.7 Spolupracující manžel/ka

V následující části je vypočtena daňová zátěž s využitím spolupracující osoby při skutečných i paušálních výdajích, poměr rozdělených příjmů a výdajů činí 50 %.

7.7.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 55 zobrazuje přerozdělené příjmy a výdaje § 7 ZDP na poplatníka a spolupracujícího manžela.

Tabulka 55: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP-spolupracující manžel

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	108.040,-	
50 % z příjmů	54.020,-	54.020,-
Celkové výdaje	48.471,-	
50 % z výdajů	24.235,5,-	24.235,5,-

Tabulka 56 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti poplatník a spolupracujícího manžela. Popis výpočtu viz str. 77, liší se pouze výškou DZD § 7 ZDP.

Tabulka 56: Výpočet daňové povinnosti

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Dílčí základ daně § 6	403.488,-	946.212,-
Dílčí základ daně § 7	29,784,5,-	29,784,5,-
Základ daně	433.272,5,-	975,996,5,-
Peněžitá plnění	- 1.000,-	
Životní pojištění	- 6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	426.272,5,-	975.996,5,-
Zaokrouhlený základ daně	426.200,-	975.900,-
Sazba daně	* 15 %	* 15 %
Daň před slevami	63.930,-	146.385,-
Sleva na poplatníka dle § 35ba	- 24.840,-	- 24.840,-
Daň po slevách	39.090,-	121.545,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	- 0,-	-57.012,-
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-86.988,-
Nedoplatek	3.315,-	-22.455,-

Následující Tabulka 57 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění poplatníka a spolupracujícího manžela. Popis výpočtu viz str. 78.

Tabulka 57: Zdravotní a sociální pojištění

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Roční VZ pro zdravotní pojištění	14.893,-	14.893,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %
Zdravotní pojištění	2.011,-	2.011,-
Roční VZ pro sociální pojištění	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	0,-	0,-

7.7.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 58 zobrazuje přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracujícího manžela při uplatnění paušálních výdajů u VARIANTY B.

Tabulka 58: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP-spolupracujícího manžel

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	108.040,-	
50 % z příjmů	54.020,-	54.020,-
Celkové 60 % paušální výdaje	64.824,-	
50 % z výdajů	32.412,-	32.412,-

Tabulka 59 zobrazuje výpočty roční daňové povinnosti poplatníka a spolupracujícího manžela. Popis výpočtu viz str. 77, výpočet se liší pouze ve výšce DZD § 7 ZDP.

Tabulka 59: Výpočet daňové povinnosti

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Dílčí základ daně § 6	403.488,-	946.212,-
Dílčí základ daně § 7	21.608,-	21.608,-
Základ daně	425.096,-	967.820,-
Peněžitá plnění	- 1.000,-	
Životní pojištění	- 6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	418.096,-	967.820,-
Zaokrouhlený základ daně	418.000,-	967.800,-
Sazba daně	* 15 %	*15 %
Daň před slevami	62.700,-	145.170,-
Sleva na poplatníka dle § 35ba	- 24.840,-	- 24.840,-
Daň po slevách	37.860,-	120.330,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	- 0,-	-57.012,-
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-86.988,-
Nedoplatek//Přeplatek	2.085,-	-23.670,-

Následující Tabulka 60 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění poplatníka a spolupracujícího manžela.

Tabulka 60: Sociální a zdravotní pojištění

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Roční VZ pro zdravotní pojištění	10.804,-	10.804,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %
Zdravotní pojištění	1.459,-	1.459,-
Roční VZ pro sociální pojištění	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	0,-	0,-

7.7.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od uplatnění paušálních výdajů s vyšším limitem.

7.8 Spolupracující osoby

V následující části je vypočtena daňová zátěž s využitím spolupracujících osob při skutečných i paušálních výdajích u VARIANTY B. Poměr rozdělení příjmů a výdajů činí 70 % poplatník, 15 % manžel a 15 % nejstarší syn.

7.8.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 61 zobrazuje přerozdělené příjmy a výdaje § 7 ZDP na spolupracující osoby.

Tabulka 61: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	108.040,-	0	0
procento	70 %	15 %	15 %
% z příjmů	75.628,-	16.206,-	16.206,-
Celkové výdaje	48.471,-	0	0
% z výdajů	33.929,7,-	7.270,65,-	7.270,65,-

Tabulka 62 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti poplatník a spolupracujících osob. Popis výpočtu viz str. 81, liší se pouze výškou DZD § 7 ZDP.

Tabulka 62: Výpočet daňové povinnosti

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
DZD § 6	403.488,-	922.008,-	0,-
DZD § 7	41.698,3,-	8.935,35,-	8.935,35,-
Základ daně	445.186,3,-	930.943,4,-	8.935,35,-
Peněžita plnění	- 1.000,-		
Životní pojištění	- 6.000,-		
Snížený základ daně o § 34	438.186,3,-	930.943,4,-	8.935,35,-
Zaokrouhlený základ daně	438.100-	930.900,-	8.900
Sazba daně	* 15 %	*15 %	*15 %
Daň před slevami	65.715,-	139.635,-	1.335
Sleva na poplatníka dle § 35ba	- 24.840,-	- 24.840,-	-24.840,-
Daň po slevách	40.875,-	114.795,-	0,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	- 0,-	-32.808,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-111.192,-	
Nedoplatek Přeplatek	5.100,-	-29.205,-	0,-

Následující Tabulka 63 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění poplatníka a spolupracujících osob. Popis výpočtu viz str. 82-83.

Tabulka 63: Sociální a zdravotní pojištění

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Roční VZ-ZP	20.850,-	4.468,-	4.468,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %	13,5 %
Zdravotní poj.	2.815,-	604,-	604,-
Roční VZ-SP	0,-	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	0,-	0,-	0,-

7.8.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 64 zobrazuje přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby při uplatnění paušálních výdajů u VARIANTY B.

Tabulka 64: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	108.040,-	0	0
procento	70 %	15 %	15 %
% z příjmů	75.628,-	16.206,-	16.206,-
Celkové 60 % paušální výdaje	64.824,-	0	0
% z výdajů	45.376,8,-	9.723,6,-	9.723,6,-

Tabulka 65 zobrazuje výpočty roční daňové povinnosti poplatníka a spolupracujících osob. Popis výpočtu viz str. 81 výpočet se liší pouze ve výšce DZD § 7 ZDP.

Tabulka 65: Výpočet daňové povinnosti

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
DZD § 6	403.488,-	922.008,-	0,-
DZD § 7	30.251,2,-	6.482,4,-	6.482,4,-
Základ daně	433.739,2,-	928.490,4,-	6.482,4,-
Peněžitá plnění	- 1.000,-		
Životní pojištění	- 6.000,-		
Snížený základ daně o § 34	426.739,2,-	928.490,4,-	6.482,4,-
Zaokrouhlený základ daně	426.700,-	928.400,-	6.400
Sazba daně	* 15 %	*15 %	*15 %
Daň před slevami	64.005,-	139.260,-	960
Sleva na poplatníka dle § 35ba	- 24.840,-	- 24.840,-	-24.840,-
Daň po slevách	39.775,-	114.420,-	0,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	- 0,-	-32.808,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-111.192,-	
Nedoplatek Přeplatek	3.390,-	-29.580,-	0,-

Následující Tabulka 66 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění poplatníka a spolupracujících osob.

Tabulka 66: Zdravotní a sociální pojištění

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Roční VZ-ZP	15.126,-	3.242,-	3.242,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %	13,5 %
Zdravotní poj.	2.043,-	438,-	438,-
Roční VZ-SP	0,-	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	0,-	0,-	0,-

7.8.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od uplatnění paušálních výdajů s vyšším limitem.

7.9 VARIANTA C

Roční příjmy dle § 7 DZP jsou ve výši 178.040 Kč, skutečné výdaje 78.471 Kč.

7.10 Nevyužití spolupracujících osob

V následující části práce jsou uvedeny výpočty daňové zatížení poplatníka, kdyby nehodlal využít institutu spolupracující manželky nebo spolupracujících osob, při výši příjmů § 7 ZDP dle VARIANTY C.

7.10.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 67 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti.

Stanovení DZD § 6 a § 7 ZDP se neliší od DZD na str. 58 a 64.

Popis výpočtu daňové povinnosti poplatníka viz str.74.

Tabulka 67: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	99.569,-	
Základ daně	503.057,-	403.488+99.569
Peněžitá plnění	-1.000,-	
Životní pojištění	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	496.057,-	503.057-7.000
Zaokrouhlený základ daně	496.000,-	
Sazba daně	* 15 %	496.000*0,15
Daň před slevami	74.400-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	49.560,-	74.400-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-0,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	13.785,-	49.560-35.775

Tabulka se zdravotním a sociální pojištěním se neliší od Tabulka 29 na str. 64.

7.10.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 68 zobrazuje výpočet výsledné daňové povinnosti.

DZD § 6 (postup výpočtu viz str. 58) a výpočet DZD § 7 ZDP (postup výpočtu viz str. 60). Popis výpočtu výsledné daňové povinnosti viz str. 74.

Tabulka 68: Výpočet daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	71.216,-	
Základ daně	474.704,-	403.488+71.216
Peněžitá plnění	-1.000,-	
Životní pojištění	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	467.704,-	474.704-7.000
Zaokrouhlený základ daně	467.700,-	
Sazba daně	* 15 %	467.700*0,15
Daň před slevami	70.155-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	45.315,-	70.155-24.840
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-0,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Nedoplatek	9.540,-	45.315-35.775

Tabulka se zdravotním a sociální pojištěním se neliší od Tabulka 32 na str. 65.

7.10.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od uplatnění paušálních výdajů s vyšším limitem.

7.11 Spolupracující manžel/ka

V následující části práce je vypočtena daňová zátěž s využitím spolupracujícího manžela (zaregistrován jako vedlejší OSVČ) při skutečných i paušálních výdajích, poměr rozdělených příjmů a výdajů činí 50 %.

7.11.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 69 zobrazuje přerozdělené příjmy a výdaje § 7 ZDP na poplatníka a spolupracujícího manžela

Tabulka 69: Přerozdělení příjmů a výdajů na spolupracujícího manžela

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	178.040,-	
50 % z příjmů	89.020,-	89.020,-
Celkové výdaje	78.471,-	
50 % z výdajů	39.235,5,-	39.235,5,-

Tabulka 70 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti poplatník a spolupracujícího manžela. Popis výpočtu viz str. 77, liší se pouze výškou DZD § 7 ZDP.

Tabulka 70: Výpočet daňové povinnosti

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Dílčí základ daně § 6	403.488,-	946.212,-
Dílčí základ daně § 7	49.784,5,-	49.784,5,-
Základ daně	453.272,5,-	995.996,5,-
Peněžitá plnění	- 1.000,-	
Životní pojištění	- 6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	446.272,5,-	995.996,5,-
Zaokrouhlený základ daně	446.200,-	995.900,-
Sazba daně	* 15 %	* 15 %
Daň před slevami	66.930,-	149.385,-
Sleva na poplatníka dle § 35ba	- 24.840,-	- 24.840,-
Daň po slevách	42.090,-	124.545,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	- 0,-	-57.012,-
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-86.988,-
Nedoplatek//Přeplatek	6.315,-	-19.455,-

Následující Tabulka 71 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění poplatníka a spolupracujícího manžela. Popis výpočtu viz str. 78.

Tabulka 71: Zdravotní a sociální pojištění

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Roční VZ pro zdravotní pojištění	24.893,-	24.893,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %
Zdravotní pojištění	3.361,-	3.361,-
Roční VZ pro sociální pojištění	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	0,-	0,-

7.11.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 72 zobrazuje přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracujícího manžela při uplatnění paušálních výdajů u VARIANTY C.

Tabulka 72: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracujícího manžela

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	178.040,-	
50 % z příjmů	89.020,-	89.020,-
Celkové paušální výdaje	106.824,-	
50 % z výdajů	53.412,-	53.412,-

Tabulka 73 zobrazuje výpočty roční daňové povinnosti poplatníka a spolupracujícího manžela. Popis výpočtu viz str. 77, výpočet se liší pouze ve výšce DZD § 7 ZDP.

Tabulka 73: Výpočet daňové povinnosti

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Dílčí základ daně § 6	403.488,-	946.212,-
Dílčí základ daně § 7	35.608,-	35.608,-
Základ daně	439.096,-	981.820,-
Peněžitá plnění	-1.000,-	
Životní pojištění	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	432.096,-	981.820,-
Zaokrouhlený základ daně	432.000,-	981.800,-
Sazba daně	* 15 %	*15 %
Daň před slevami	64.800,-	147.270,-
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	-24.840,-
Daň po slevách	39.960,-	122.430,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-0,-	-57.012,-
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-86.988,-
Nedoplatek//Přeplatek	4.185,-	-21.570,-

Následující Tabulka 74 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění poplatníka a spolupracujícího manžela.

Tabulka 74: Zdravotní a sociální pojištění

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel
Roční VZ pro zdravotní pojištění	17.804,-	17.804,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %
Zdravotní pojištění	2.404,-	2.404,-
Roční VZ pro sociální pojištění	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	0,-	0,-

7.11.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od uplatnění paušálních výdajů s vyšším limitem.

7.12 Spolupracující osoby

V následující části je vypočtena daňová zátěž s využitím spolupracujících osob při skutečných i paušálních výdajích u VARIANTY C.

7.12.1 Skutečné výdaje

Následující Tabulka 75 zobrazuje přerozdělené příjmy a výdaje § 7 ZDP na spolupracující osoby.

Tabulka 75: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	178.040,-	0	0
procento	70 %	15 %	15 %
% z příjmů	124.628,-	26.706,-	26.706,-
Celkové výdaje	78.471,-	0	0
% z výdajů	54.929,7,-	11.770,65,-	11.770,65

Tabulka 76 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti poplatník a spolupracujících osob. Popis výpočtu viz str. 81, liší se pouze výškou DZD § 7 ZDP.

Tabulka 76: Výpočet daňové povinnosti

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
DZD § 6	403.488,-	922.008,-	0,-
DZD § 7	69.698,3,-	14.935,35,-	14.935,35,-
Základ daně	473.186,3,-	936.943,4,-	14.935,35,-
Peněžita plnění	-1.000,-		
Životní pojištění	-6.000,-		
Snížený základ daně o § 34	466.186,3,-	936.943,4,-	14.935,35,-
Zaokrouhlený základ daně	466.100,-	936.900,-	14.900,-
Sazba daně	* 15 %	*15 %	*15 %
Daň před slevami	69.915,-	140.535,-	2.235
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	-24.840,-	-24.840,-
Daň po slevách	45.075,-	115.695,-	0,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	-0,-	-32.808,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-111.192,-	
Nedoplatek Přeplatek	9.300,-	-28.305,-	0,-

Následující Tabulka 77 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění poplatníka a spolupracujících osob. Popis výpočtu viz str. 82-83.

Tabulka 77: Zdravotní a sociální pojištění

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Roční VZ-ZP	34.850,-	7.468,-	7.468,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %	13,5 %
Zdravotní poj.	4.705,-	1.010,-	1.010,-
Roční VZ-SP	34.850,-	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	10.177,-	0,-	0,-

7.12.2 Paušální výdaje – původní limit

Následující Tabulka 78 zobrazuje přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby při uplatnění paušálních výdajů u VARIANTY C.

Tabulka 78: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Celkové dosažené příjmy § 7 ZDP	178.040,-	0	0
procento	70 %	15 %	15 %
% z příjmů	124.628,-	26.706,-	26.706,-
Celkové 60 % paušální výdaje	106.824,-	0	0
% z výdajů	74.776,8,-	16.023,6,-	16.023,6,-

Tabulka 79 zobrazuje výpočty roční daňové povinnosti poplatníka a spolupracujících osob. Popis výpočtu viz str. 81, výpočet se liší pouze ve výšce DZD § 7 ZDP.

Tabulka 79: Výpočet daňové povinnosti

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
DZD § 6	403.488,-	922.008,-	0,-
DZD § 7	49.851,2,-	10.682,4,-	10.682,4,-
Základ daně	453.339,2,-	932.690,4,-	10.682,4,-
Peněžitá plnění	-1.000,-		
Životní pojištění	-6.000,-		
Snížený základ daně o § 34	446.339,2,-	932.690,4,-	10.682,4,-
Zaokrouhlený základ daně	446.300-	932.600,-	10.600
Sazba daně	* 15 %	*15 %	*15 %
Daň před slevami	66.945,-	139.890,-	1.590
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	-24.840,-	-24.840,-
Daň po slevách	42.105,-	115.050,-	0,-
Daňové zvýhodnění dle § 35c	- 0,-	-32.808,-	
Zaplacené zálohy	-35.775,-	-111.192,-	
Nedoplatek Přeplatek	6.330,-	-28.950,-	0,-

Následující Tabulka 80 zobrazuje výpočet zdravotního a sociálního pojištění poplatníka a spolupracujících osob.

Tabulka 80: Zdravotní a sociální pojištění

Daňový subjekt:	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující dítě
Roční VZ-ZP	24.926,-	5.342,-	5.342,-
Sazba ZP	13,5 %	13,5 %	13,5 %
Zdravotní poj.	3.366,-	722,-	722,-
Roční VZ-SP	0,-	0,-	0,-
Sazba SP	29,2 %	29,2 %	29,2 %
Sociální pojištění	0,-	0,-	0,-

7.12.3 Paušální výdaje – nový limit

Postup výpočtu se neliší od uplatnění paušálních výdajů s vyšším limitem.

7.13 Zhodnocení V DANÁ ŽENA/ŽENATÝ MUŽ S RODINOU

V následující části práce je uvedeno zhodnocení poplatníka – vdaná žena/ženatý muž s rodinou. Jednotlivé výsledky varianty jsou zobrazeny v tabulkách. Při výpočtech daňové povinnosti poplatníka vycházely obě možnosti využití paušálních výdajů totožně.

VARIANTA A

Tabulka 81: Zhodnocení vdaná žena/ženatý muž s rodinou VARIANTA A

Celková daňová: zátěž/úspora	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující syn
Nevyužití institut spolupracujících osob			
<i>Skutečné výdaje</i>	4.194 (2535+1659)		
<i>Paušální výdaje</i>	4.343 (2640+1703)		
Institut spolupracující manželky/manžela			
<i>Skutečné výdaje</i>	1.520 (690+830)	-24.520 (-25080+830)	
<i>Paušální výdaje</i>	1.587 (735+852)	-24.168 (-25020+852)	
Institut spolupracujících osob			
<i>Skutečné výdaje</i>	1.851 (690+1161)	-29.751 (-30000+249)	249 (0+249)
<i>Paušální výdaje</i>	2.692 (1500+1192)	-29.729 (-29985+256)	256 (0+256)

Nejvýhodnější možností ze všech uvažovaných představuje institut spolupracujících osob při uplatnění skutečných výdajů. Celková úspora rodiny vychází ve výši 27.651 Kč, z toho představuje celkový přeplatek na dani 29.310 Kč a celkový nedoplatek na zdravotní pojištění 1.659 Kč.

VARIANTA B

Nejvýhodnější možností ze všech u Varianty B představuje institut spolupracujících osob při uplatnění paušálních výdajů. Celková úspora rodiny vychází ve výši 23.271 Kč, z toho představuje celkový přeplatek na dani 26.190 Kč a celkový nedoplatek na zdravotní pojištění 2.919 Kč.

Tabulka 82: Zhodnocení vdaná žena/ženatý muž s rodinou VARIANTA B

Celková daňová: zátěž/úspora	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující syn
Nevyužití institut spolupracujících osob			
<i>Skutečné výdaje</i>	11.806 (7785+4021)		
<i>Paušální výdaje</i>	8.258 (5340+2918)		
Institut spolupracující manželky/manžela			
<i>Skutečné výdaje</i>	5.326 (3315+2011)	-20.444 (-22455+2011)	
<i>Paušální výdaje</i>	3.544 (2085+1459)	-22.211 (-23670+1459)	
Institut spolupracujících osob			
<i>Skutečné výdaje</i>	7.915 (5100+2815)	-28.601 (-29205+604)	604 (0+604)
<i>Paušální výdaje</i>	5.433 (3390+2043)	-29.142 (-29580+438)	438 (0+438)

VARIANTA C

Nejvýhodnější možnost ze všech uvažovaných u Varianty C představuje institut spolupracujících osob při uplatnění paušálních výdajů. Celková úspora rodiny vychází ve výši 17.810 Kč, z toho představuje celkový přeplatek na dani 22.620 Kč a celkový nedoplatek na zdravotní pojištění 4.810 Kč.

Tabulka 83: Zhodnocení vdaná žena/ženatý muž s rodinou VARIANTA C

Celková daňová: zátěž/úspora	Poplatník	Spolupracující manžel	Spolupracující syn
Nevyužití institut spolupracujících osob			
<i>Skutečné výdaje</i>	35.044 (13785+6721+14538)		
<i>Paušální výdaje</i>	24.746 (9540+4808+10398)		
Institut spolupracující manželky/manžela			
<i>Skutečné výdaje</i>	9.676 (6.315+3.361)	-16.094 (-19.455+3.361)	
<i>Paušální výdaje</i>	6.589 (4.185+2.404)	-19.166 (-21.570+2.404)	
Institut spolupracujících osob			
<i>Skutečné výdaje</i>	24.182 (9.300+4.705+10.177)	-27.295 (-28.305+1010)	1.010 (0+1010)
<i>Paušální výdaje</i>	9.696 (6330+3366)	-28.228 (-28950+722)	722 (0+772)

7.14 Návrhy a doporučení

V následující části bakalářské práce jsou uvedeny návrhy a doporučení pro jednotlivé poplatníky a jednotlivé VARIANTA A, B, C.

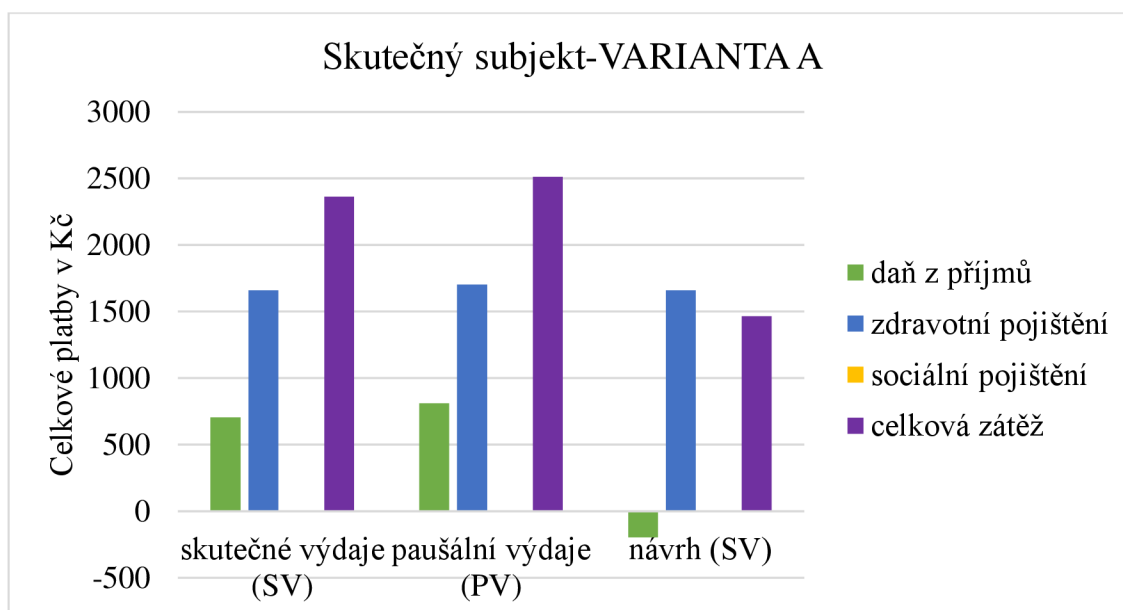
7.14.1 SKUTEČNÝ SUBJEKT

V následující části práce jsou uvedeny grafy s daňovou zátěží skutečného subjektu.

VARIANTA A

Z Grafu 4 vyplývá, že nejvýhodnější možností je uplatňování skutečných výdajů, jelikož z ní plyne nižší daňová zátěž, viz popis zhodnocení str. 66.

Návrh: skutečné výdaje by mohl poplatník navíc zoptimalizovat využitím dalších nezdanitelných částí základu daně. V návrhové variantě se jedná o 6.000 Kč, např. bezplatné darování krve. Celková daňová zátěž vychází na částku 1.464 Kč, z toho přeplatek na dani činí 195 Kč a nedoplatek na zdravotní pojištění je ve výši 1.659 Kč. Postup výpočtu daňové povinnosti viz Příloha 6.

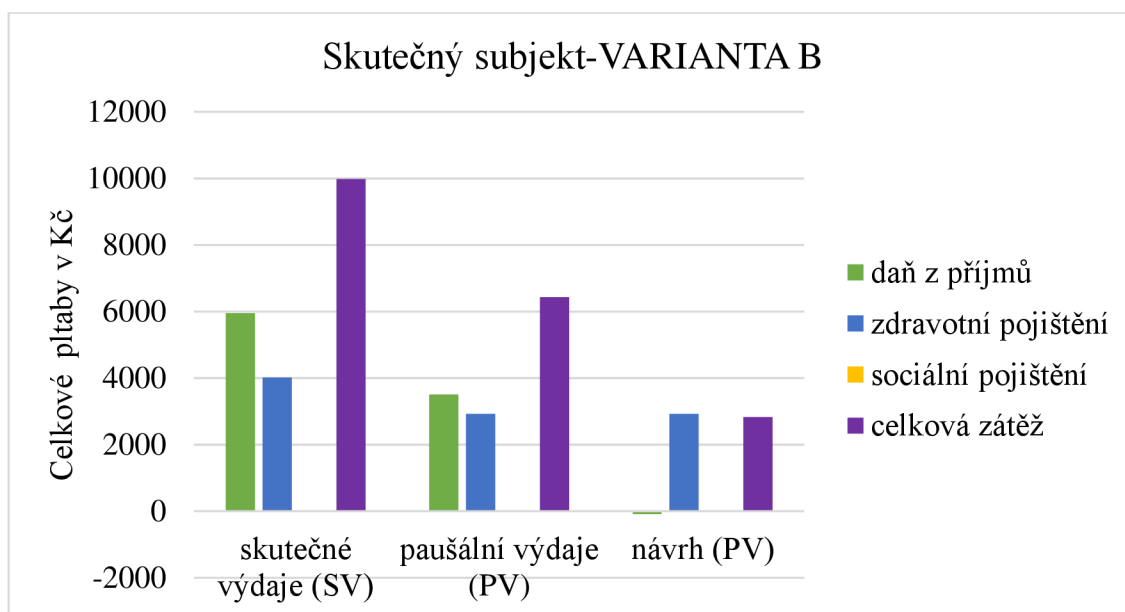


Graf 4: Skutečný subjekt VARIANTA A

VARIANTA B

Z následujícího Grafu 5 plyne, že nejvýhodnější možností pro poplatník je při dosahování příjmů dle VARIANTY B uplatňování paušálních výdajů, jelikož z volby plyne nižší daňová zátěž, viz popis zhodnocení str. 66.

Návrh: paušální výdaje by mohl poplatník zoptimalizovat taktéž využitím dalších nezdanitelných částí základu daně. V návrhové variantě se jedná o 24.000 Kč, např. životní pojištění, v případě, že by si poplatník hradil 2.000 Kč měsíčně. Celková daňová zátěž vychází na částku 2.918 Kč, jedná se pouze o nedoplatek na zdravotní pojištění je ve výši 2.918 Kč (přeplatek na dani činí 90 Kč, pod 100 Kč se přeplatky na dani nevrací, počítá se tedy s 0 Kč). Postup výpočtu daňové povinnosti viz Příloha 7.

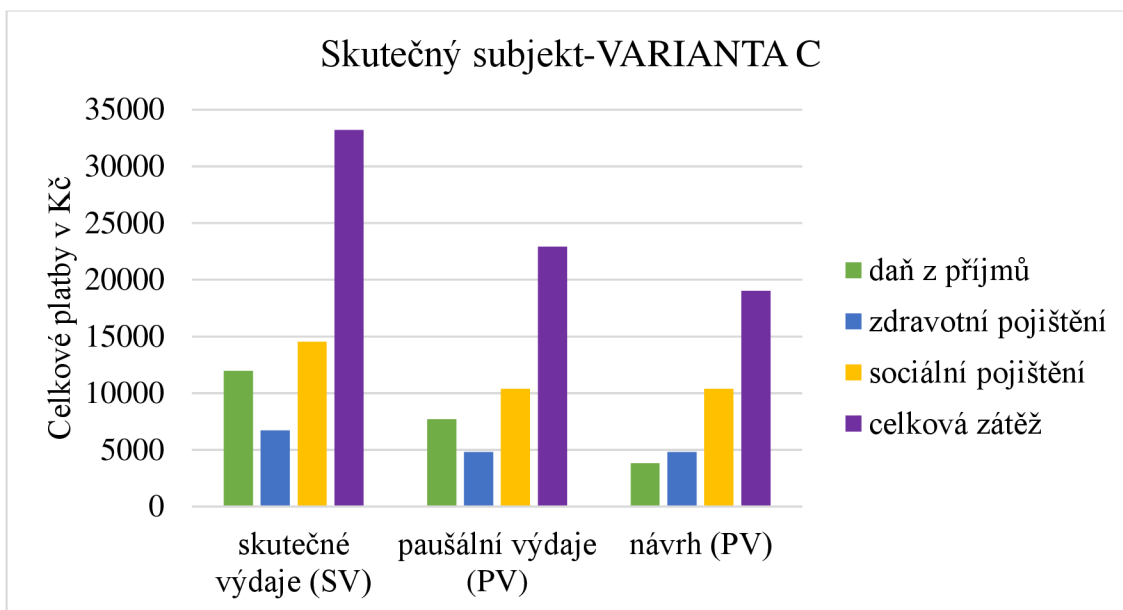


Graf 5:Skutečný subjekt VARIANTA B

VARIANTA C

Z Grafu 6 vyplývá, že nejvhodnější možností pro poplatníka při dosahování příjmů dle VARIANTY C, by byla volba uplatňování paušálních výdajů, viz popis zhodnocení str. 66.

Návrh: paušální výdaje by mohl poplatník zoptimalizovat také využitím nezdanitelných částí základu daně, v navržené možnosti se jedná o 26.000 Kč, např. poskytnutí peněžitých plnění dle zákonných podmínek ve výši 20.000 a 6.000 nebo 2x bezplatné darování krve či zřízení si životního pojištění, v případě, že by si poplatník hradil 500 Kč měsíčně. Celková daňová zátěž vychází na částku 19.010 Kč, z toho nedoplatek na dani činí 3.810 Kč, nedoplatek na zdravotní a sociální pojištění by bylo ve stejné výši, tj. 4.808 Kč a 10.398 Kč. Postup výpočtu daňové povinnosti viz Příloha 8.



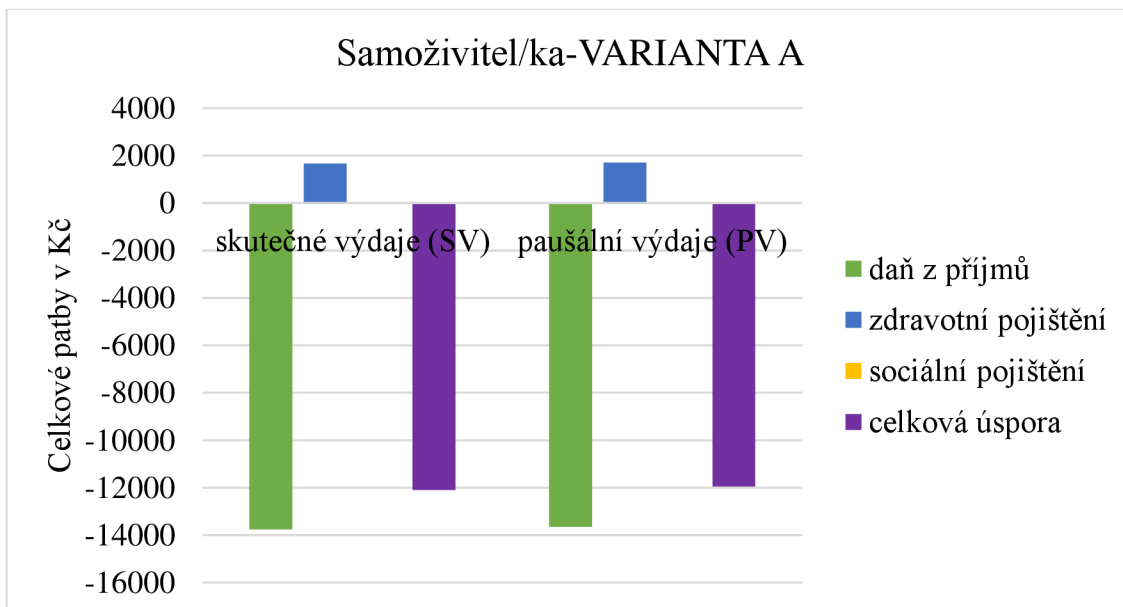
Graf 6:Skutečný subjekt VARIANTA C

7.14.2 SAMOŽIVITEL/KA

V následující části práce jsou uvedeny grafy s daňovou zátěží samoživitel/e/ky.

VARIANTA A

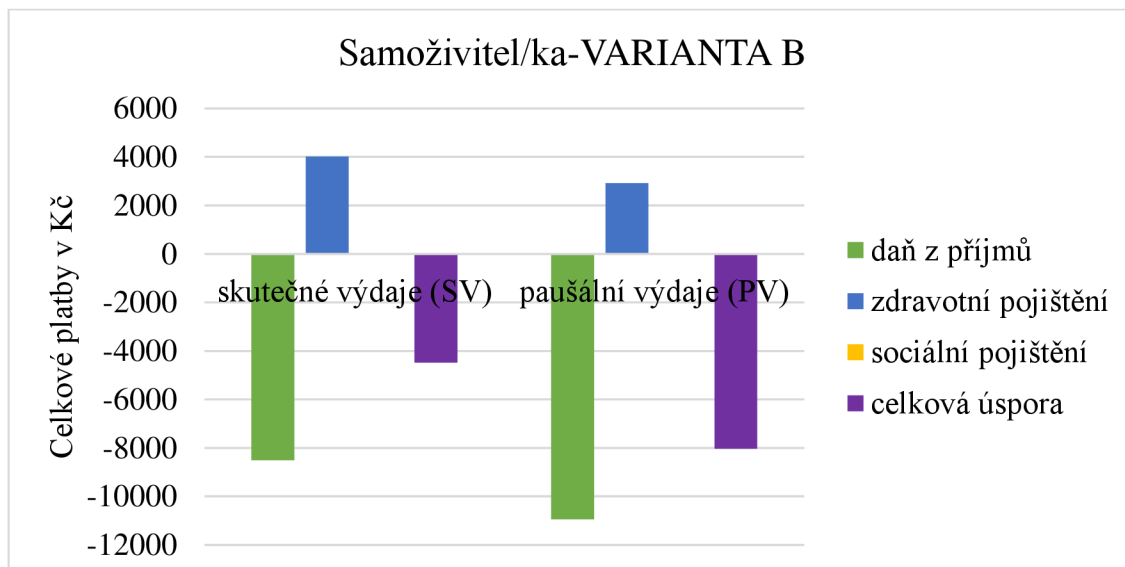
Z Grafu 7 plyne, že nejvhodnější možností je uplatňování skutečných výdajů, jelikož z ní vyplývá větší daňová úspora, viz popis zhodnocení str. 72.



Graf 7:Samoživitel/ka VARIANTA A

VARIANTA B

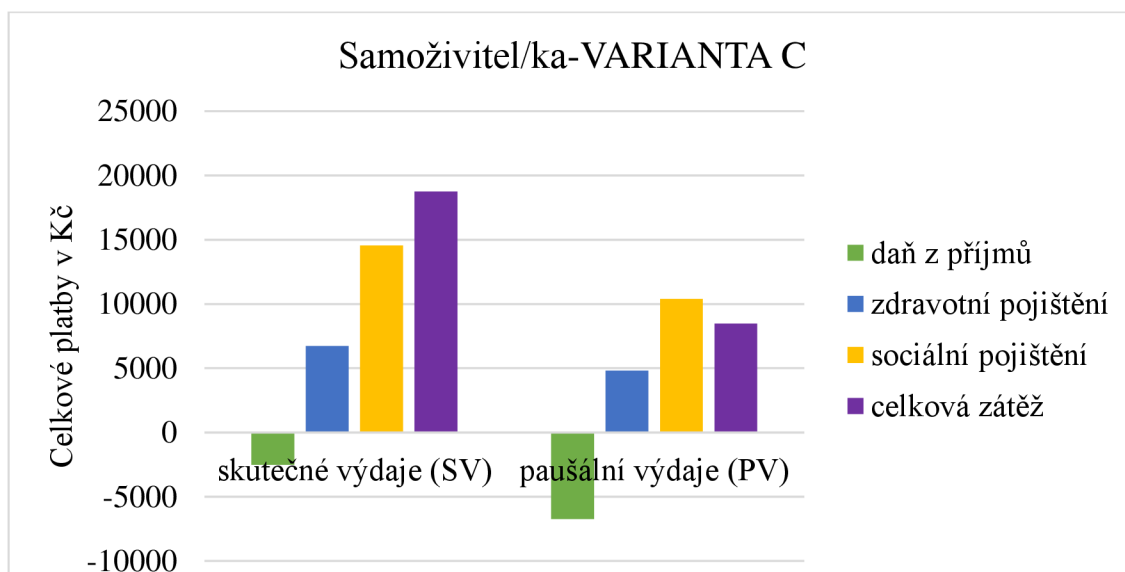
Z následujícího Grafu 8 vyplývá, že nejvýhodnější možností je pro poplatníka uplatňování paušálních výdajů, jelikož představuje největší daňovou úsporu, viz popis zhodnocení str. 72.



Graf 8:Samoživitel/ka VARIANTA B

VARIANTA C

Z Grafu 9 lze vyvodit, že nejvhodnější variantou pro poplatníka je uplatňování paušálních výdajů při dosahování příjmů dle VARIANTY C, z možnosti plyne menší daňová zátěž, viz popis zhodnocení str. 72.



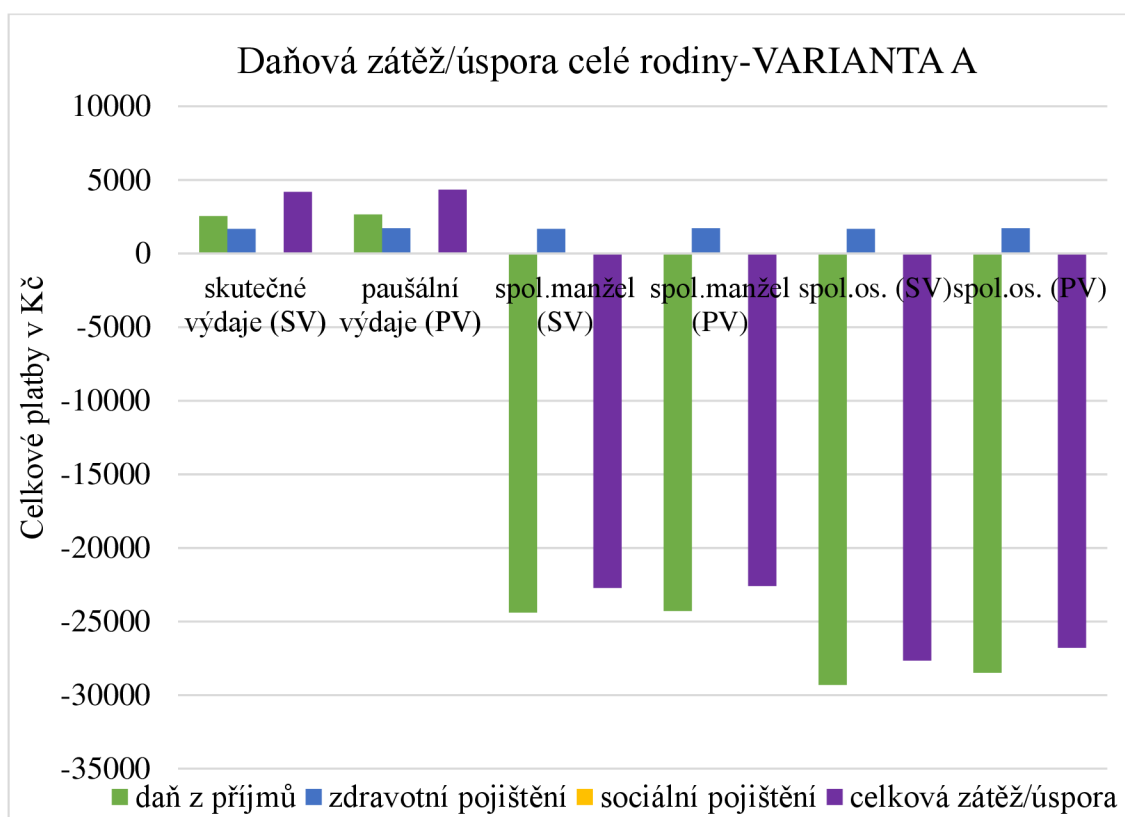
Graf 9:Samoživitelka VARIANTA C

7.14.3 V DANÁ ŽENA/ŽENATÝ MUŽ S RODINOU

V následující části práce jsou uvedeny grafy s daňovou zátěží celé rodiny.

VARIANTA A

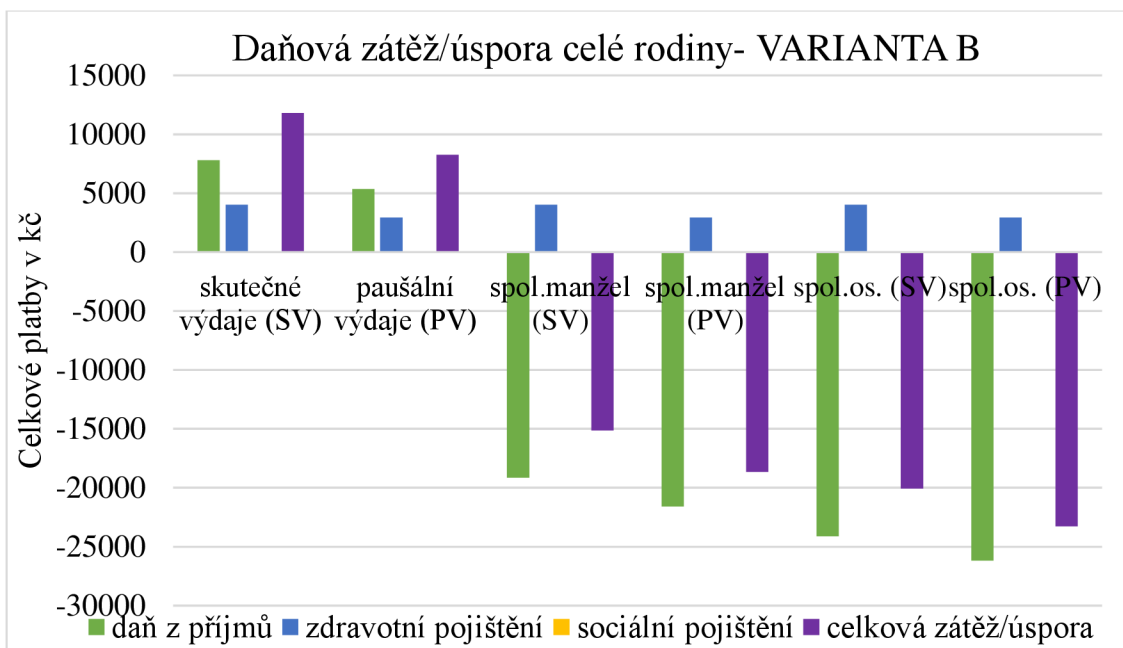
Z následujícího Grafu 10 vyplývá, že nejvýhodnější možností při dosahování příjmů dle VARIANTY A je pro rodinu volba institutu spolupracujících osob při uplatňování skutečných výdajů. Volbou plyne nejvyšší daňová úspora, viz popis zhodnocení str. 103. Nevýhodnou volbu institutu spolupracujících osob je registrační povinnosti, která by pro určité poplatníky mohla znamenat vyšší zátěž než její uplatnění. V daném případě by se volba institutu spolupracujících osob vyplatila.



Graf 10: Daňová zátěž/úspora rodiny VARIANTA A

VARIANTA B

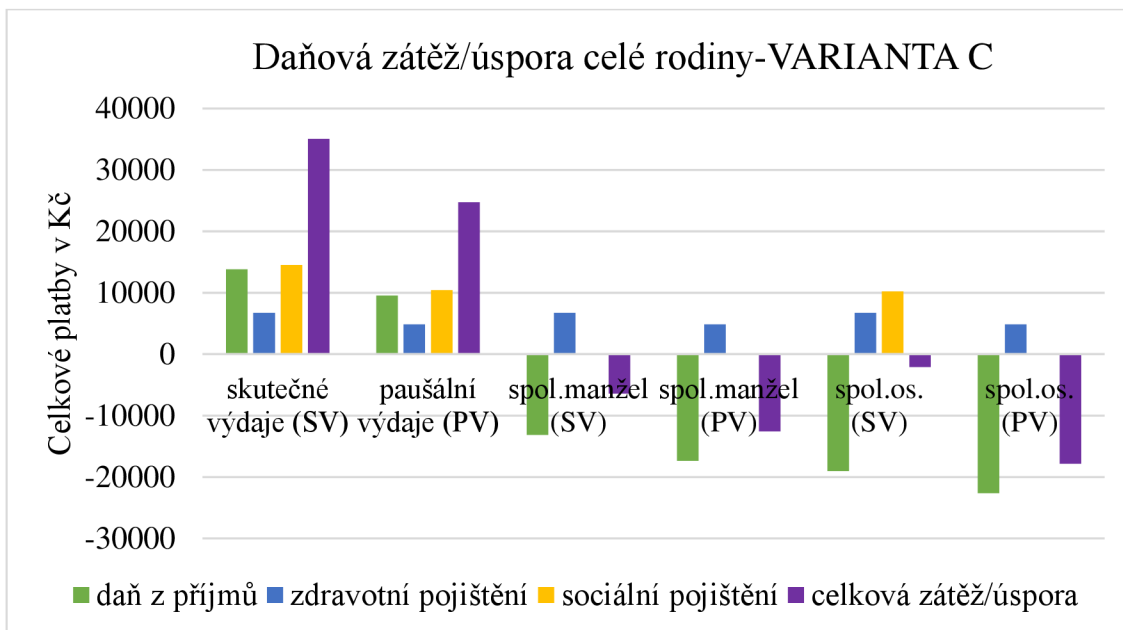
Z Grafu 11 lze vyvodit, že pokud rodina zvolí institut spolupracujících osob při uplatňování paušálních výdajů, zvolí možnost s nejvyšší daňovou úsporou. Popis zhodnocení viz str. 103. Nevýhodou je povinná registrace na příslušné úřady, naopak výhodou je uplatňování paušálních výdajů, které představují nejnižší administrativní zátěž.



Graf 11: Daňová zátěž/úspora rodiny VARIANTA B

VARIANTA C

Z Grafu 12 vyplývá, že při dosahování příjmů dle VARIANTY C je pro rodinu nejvýhodnější institut spolupracujících osob při uplatňování paušálních výdajů, jelikož z něj plyne největší daňová úspora, viz popis zhodnocení str. 103. Nevýhodou je registrační povinnost spolupracujících osob, výhodnou jsou administrativně nenáročné paušální výdaje.



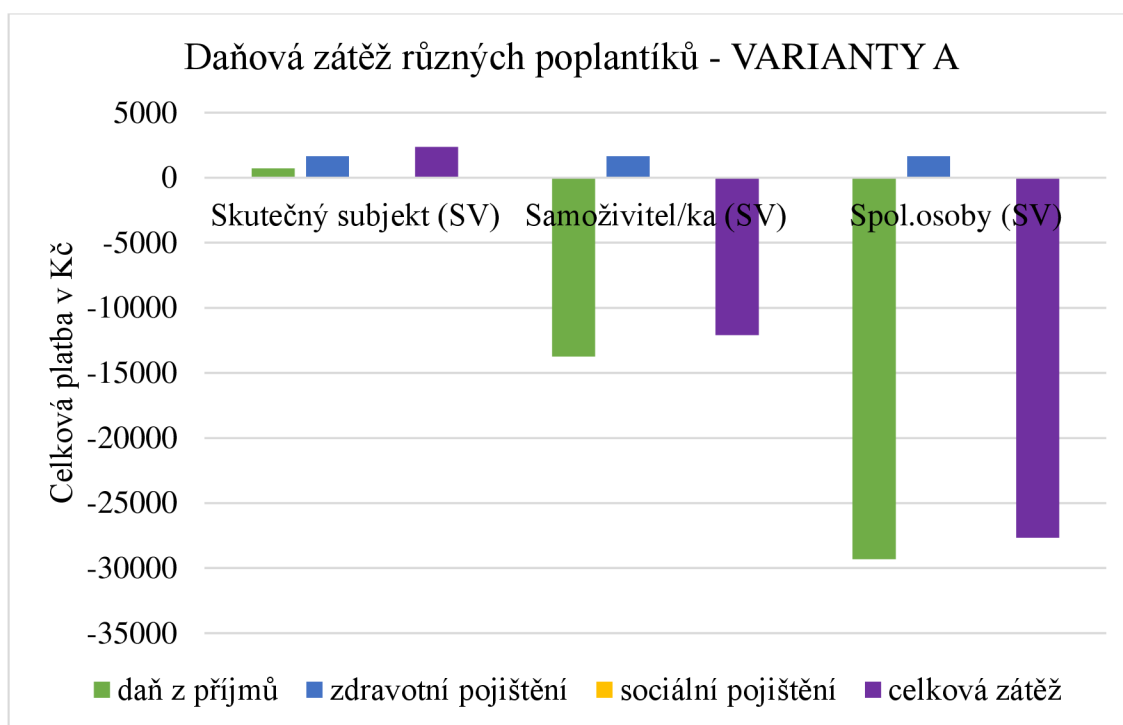
Graf 12: Daňová zátěž/úspora rodina VARIANTA C

7.14.4 Zhodnocení dopadu daňové zátěže na rozdílné poplatníky

V následující části práce jsou uvedeny grafy, které zobrazují daňový dopad na rozdílné poplatníky DPFO při stejných příjmech dle VARIANTA A – C. Zvolená data jsou vždy tou nejvýhodnější variantou pro daného poplatníka.

DAŇOVÁ ZÁTĚŽ při volbě VARIANTY A

Následující Graf 13 zobrazuje daňovou zátěž rozdílných poplatníků, pokud by dosahovali stejného příjmu dle VARIANTA A.



Graf 13: Daňová zátěž poplatníků při příjmech dle VARIANTY A

Při dosažení příjmů a výdajů dle Varianty A (příjmy ze závislé činnosti ve výši 301.106 Kč; příjmy ze samostatné činnosti ve výši 63.040 Kč a skutečné výdaje ve výši 38.471 Kč) dopadá nejvyšší zatížení na skutečný daňový subjekt, naopak nejvyšší úsporu vzniká rodině při využití institutu spolupracujících osob, dále s druhou nejvyšší úsporou následuje samoživitel/ka při využití skutečných výdajů.

Skutečný subjekt využil z nezdánitelných částí základu daně pouze úroků na bydlení ve výši 19.159 Kč.

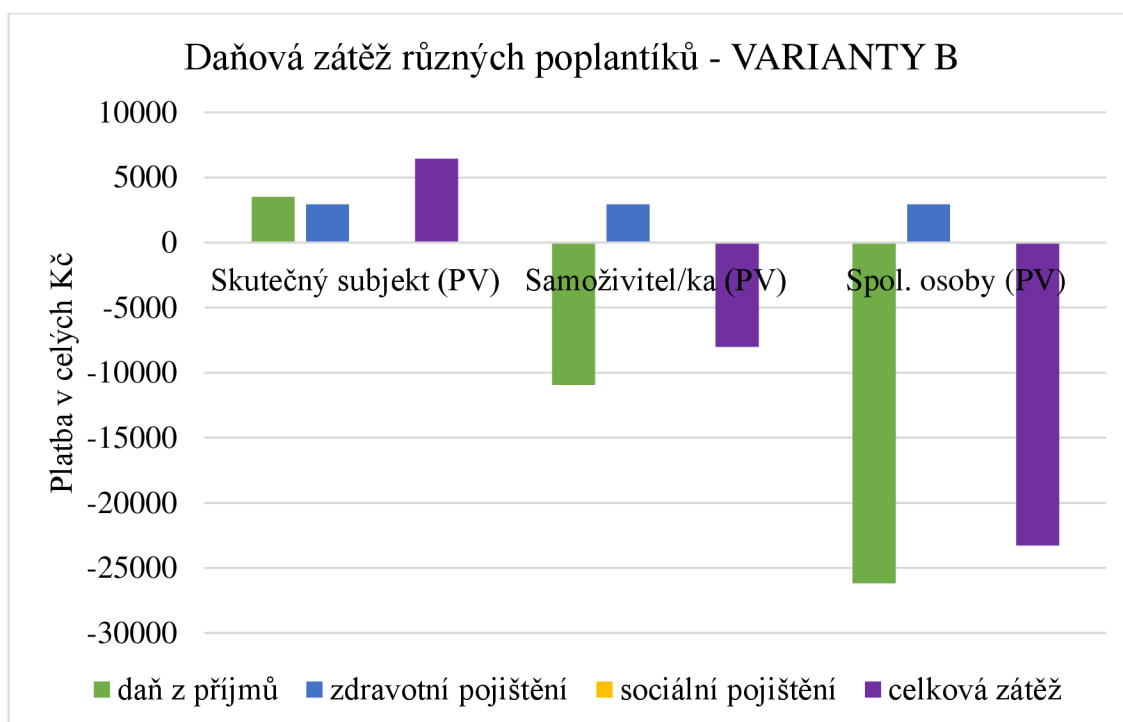
Samoživitel/ka využila nezdánitelných částí základu daně v celkové hodnotě 26.159 Kč, což představovalo: úroky na bydlení ve výši 19.159 Kč, peněžitá plnění ve výši 1.000 Kč

a ostatní dary (darování krve) ve výši 6.000 Kč. Navíc samoživitel/ka využila daňového zvýhodnění na dítě ve výši 13.404 Kč.

Rodina, konkrétně poplatník využil následujících nezdanielných částí základu daně: peněžité plnění ve výši 1.000 Kč a životní pojištění ve výši 6.000 Kč. Spolupracující manžel využil daňové zvýhodnění na dvě děti ve výši 32.808 Kč. Spolupracující dítě neutilizovalo žádných nezdanielných částí základu daně.

DAŇOVÁ ZÁTĚŽ při volbě VARIANTY B

Následující Graf 14 zobrazuje daňovou zátěž rozdílných poplatníků, pokud by dosahovali stejného příjmu dle VARIANTA B.



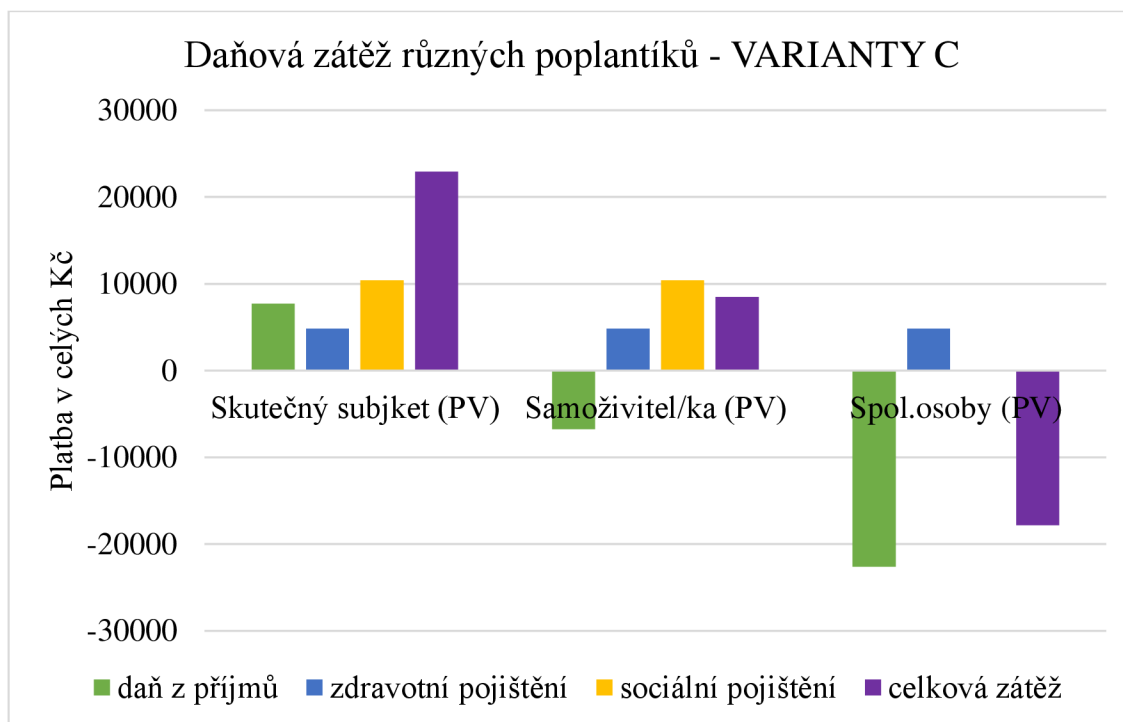
Graf 14: Daňová zátěž poplatníků při příjmech dle VARIANTY B

Při dosažení příjmů a výdajů dle Varianty B (příjmy ze závislé činnosti ve výši 301.106 Kč; příjmy ze samostatné činnosti ve výši 108.040 Kč a skutečné výdaje ve výši 48.471 Kč) dopadá nejvyšší zatížení opět na skutečný daňový subjekt, stejně tak naopak nejvyšší úsporu vzniká rodině při využití institutu spolupracujících osob a dále druhá nejvyšší úspora následuje samoživitelce při využití paušálních výdajů.

Využití nezdanielných částí základů daně a slev je totožné jako v předchozí variantě.

DAŇOVÁ ZÁTĚŽ při volbě VARIANTY C

Následující Graf 14 zobrazuje daňovou zátěž rozdílných poplatníků, pokud by dosahovali stejného příjmu dle VARIANTA C.



Graf 15: Daňová zátěž poplatníků při příjmech dle VARIANTY C

Při dosažení příjmů a výdajů dle Varianty C (příjmy ze závislé činnosti ve výši 301.106 Kč; příjmy ze samostatné činnosti ve výši 178.040 Kč a skutečné výdaje ve výši 78.471 Kč) vychází opět daňová nejvyšší úspora pro rodinu, nejvyšší finanční zatížení spadá na skutečný subjekt, následně na samoživitelku. Využití nezdanitelných částí základu daně a slev se opět neliší.

ZÁVĚR

Bakalářská práce se zabývala daňovou optimalizací u fyzických osob, které vykonávají vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. Cílem práce bylo navržení takových kroků, které povedou ke snížení finanční zátěže. Optimalizace lze dosáhnout prostřednictvím vhodné volby výdajů, odčitatelných položek od základu daně, nezdanitelných částí základů daně, slevami na dani, případně využitím daňového zvýhodnění na dítě.

V teoretické části práce byl kladen důraz na vymezení základních pojmů týkajících se daně z příjmů fyzických osob a živnostenského oprávnění, v rámci práce byly vymezeny podmínky pro jeho získání. Jedna z kapitol se přímo zaměřovala na osoby samostatně výdělečně činné, především na jejich vymezení, evidenční povinnosti a změny způsobů uplatňování výdajů, na spolupracující osoby, na sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění, placení záloh na daň z příjmů a v neposlední řadě na podávání daňového přiznání.

V analytické části práce se pojednávalo o zdaňování příjmů plynoucích z vedlejší samostatné výdělečné činnosti. V dané části práce byly vymezeny možnosti úpravy základu daně a optimalizační daňové prostředky. Dále se práce zabývala sazbami daní a obecným principem výpočtu daně z příjmů fyzických osob. Pozornost byla soustředěna také na sociální a zdravotní pojištění.

V návrhové části bakalářská práce byla optimalizována daňová zátěž u tří poplatníků. Jednalo se o skutečného poplatníka, ze kterého byly modifikovány další dva fiktivní subjekty, konkrétně o samoživitele/ku a vdanou ženu/ženatého muže s rodinou. Každému poplatníkovi byla spočítána Varianta A–C, která představovala rozdílný příjem z vedlejší samostatné výdělečné činnosti. U jednotlivých poplatníků a variant bylo vždy využito skutečných i paušálních výdajů, u posledního modelového příkladu i statutu spolupracujících osob, kde byly příjmy a výdaje přerozdělovány v různém poměru. Pozornost byla také věnována platbám na zdravotní a sociální pojištění a jejich výši na celkovém zatížení poplatníka. Vzhledem k velikosti zátěže byly varianty zhodnoceny a u každého poplatníka byla zvolena nejvhodnější možnost s nejnižším daňovým zatížením. Na závěr bakalářská práce zahrnuje vlastní návrhy optimalizace daňové zátěže.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2017*. Vydání třinácté. Praha: Wolters Kluwer ; Brno: DATEV: Komora daňových poradců, 2017. ISBN 978-80-7552-439-3.

BRYCHTA, Ivan a Jiří VYCHOPEŇ. *Meritum Daň z příjmů 2017: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1.9.2017*. 13. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-750-9.

ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ*. 8. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN 978-80-7263-999-1.

Druhový rozklikávací rozpočet pro příjmy. *Monitor státní pokladna* [online]. Praha: Ministerstvo financí ČR, 2017 [cit. 2017-12-03]. Dostupné z: <http://monitor.statnipokladna.cz/2017/statni-rozpocet/#rozpocet-prijmy-druhovy>

Druhy SVČ. *CSSZ ČR* [online]. Praha: CSSZ ČR, Aktualizováno v prosinci 2016 [cit. 2017-12-25]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/druhy-svc/>

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*. Čtrnácté vydání. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-271-0424-6.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*. 2. aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-538-3.

Einkommensteuergesetz (EStG). *Einkommensteuergesetz (EStG)* [online]. 2017 [cit. 2017-12-15]. Dostupné z: <http://www.gesetze-im-internet.de/estg/BJNR010050934.html#BJNR010050934BJNG001208140>

HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: teorie a praxe*. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-239-9.

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. Praha: ESAP s.r.o, 2016. ISBN 978-80-905899-3-3.

Návrh zákona. *Úřad vlády České republiky* [online]. 2018 [cit. 2018-04-13]. Dostupné z: https://apps.odok.cz/veklep-detail?p_p_id=material_WAR_odokkpl&p_p_lifecycle=0&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_count=3&_material_WAR_odokkpl_pid=KORNAVKGT7MQ&tab=detail

Nejvyšší správní soud ze dne 4.11.2017, čj. 6 Afs 55/2017–33. Dostupné také z: <http://www.nssoud.cz>

Nejvyššího správního soudu ze dne 23. 10. 2010, čj. 8 Afs 78/2009 – 56. Dostupné také z: <http://www.nssoud.cz>

OSVČ - přeplatek a nedoplatek. *VZP ČR* [online]. Praha: VZP ČR, 2015 [cit. 2017-12-05]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/preplatek-a-nedoplatek>.

OSVČ - vyměřovací základ. *VZP ČR* [online]. Praha: VZP ČR, 2015 [cit. 2017-11-25]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/vymerovaci-zaklad>

PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 11. aktualizované vydání. Olomouc: Anag, 2016. ISBN 9788075540201. ISSN 9788075540201.

Pojistné na důchodové pojištění. *CSSZ ČR* [online]. Praha: CSSZ ČR, 2016, Aktualizováno v prosinci 2016 [cit. 2017-11-25]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Ostrava: Key Publishing s.r.o, 2015. ISBN 978-80-7418-243-3.

RADVÁKOVÁ, Věra a Tomáš SIGMUND. *Základy odborné práce*. Praha: Oeconomica, nakladatelství VŠE, 2016. ISBN 978-80-245-2162-6.

Roční přehled podnikatelů a živností. *Ministerstvo průmyslu a obchodu* [online]. Praha: MPO ČR, 2018 [cit. 2018-03-25]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/rozcestnik/ministerstvo/aplikace-zakona-c-106-1999-sb/pocty-podnikatelskych-subjektu-a-pocty-platnych-zivnostenskych-opravneni--175334/>

Účast na pojištění - povinná. *CSSZ ČR* [online]. Praha: CSSZ ČR, 2016, Aktualizováno v prosinci 2016 [cit. 2017-11-25]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/ucast-na-pojisteni/povinna.htm>

Údaje o daňových přiznáních. *Finanční správa* [online]. Praha: Finanční správa, 2017 [cit. 2018-01-01]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-danovych-priznani>

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.

Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů.

Zákon č. 563/ 1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 592/1992, o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění ve znění pozdějších předpisů.

Zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů.

ZEMÁNEK, Josef a Jiří LACINA. *Příručka pro začínající podnikatele*. Kralice na Hané: Computer Media, 2011. ISBN 978-80-7402-109-1.

ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných*. 7. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN 978-80-7263-998-4.

ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných*. 7. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN 978-80-7263-998-4.

Živnostenské podnikání. *MPO ČR* [online]. Praha: MPO ČR, 2017 [cit. 2017-11-21]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/>

Živnosti vázané. *Jak podnikat* [online]. Aktualizováno 14. 1. 2017 [cit. 2017-11-28]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/zivnosti-vazane.php>

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

ČR	Česká republika
DPFO	daň z příjmů fyzických osob
FO	fyzická osoba
ZDP	zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p
DZD	dílčí základ daně
ZD	základ daně
ŽZ	zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění p. p.
PO	právnícká osoba
ŽO	živnostenské oprávnění
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
SVČ	samostatně výdělečná činnost
DP	zákon č. 155/1992o důchodovém pojištění ve znění p. p.
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DE	daňová evidence
ZoÚ	zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění p. p.
UCE	účetnictví
ÚJ	účetní jednotka
PSZ	zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném sociální zabezpečení, ve znění p. p.
ZP	zákon č. 48/1997 Sb., o veřejné zdravotním pojištění ve znění p. p.
PVZP	zákon č. 563/1991 Sb., o všeobecném zdravotním pojištění, ve znění p. p.
VZ	vyměřovací základ
DŘ	zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění p. p.

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Počtu platných živnostenských oprávnění v letech 2013-2017	21
Graf 2: Výše uplatněných položek dle § 15, § 34 ZDP v roce 2016	43
Graf 3: Výše uplatněných slev v roce 2016	47
Graf 4: Skutečný subjekt VARIANTA A	105
Graf 5: Skutečný subjekt VARIANTA B	106
Graf 6: Skutečný subjekt VARIANTA C	107
Graf 7: Samoživitel/ka VARIANTA A	107
Graf 8: Samoživitel/ka VARIANTA B	108
Graf 9: Samoživitelka VARIANTA C	108
Graf 10: Daňová zátěž/úspora rodiny VARIANTA A	109
Graf 11: Daňová zátěž/úspora rodiny VARIANTA B	110
Graf 12: Daňová zátěž/úspora rodina VARIANTA C	110
Graf 13: Daňová zátěž poplatníků při příjmech dle VARIANTY A	111
Graf 14: Daňová zátěž poplatníků při příjmech dle VARIANTY B	112
Graf 15: Daňová zátěž poplatníků při příjmech dle VARIANTY C	113

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Evidenční povinnost	24
Obrázek 2: Poplatníci.....	57
Obrázek 3: VARIANTY	57

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Varianty uplatňování procentních výdajů pro rok 2017	28
Tabulka 2: Zálohy-jejich období, výše a splatnost	36
Tabulka 3: Nezdánitelné částky dle § 15	40
Tabulka 4: Počet daňových subjektů, kteří v roce 2016 využili odčitatelných položek od ZD a nezdánitelné části základu daně a jejich výše v mil. Kč	42
Tabulka 5:Druhy slev a daňová zvýhodnění.....	46
Tabulka 6: Počet DS, kteří v roce 2016 využili slevy na dani a jejich výše v mil Kč ...	46
Tabulka 7: Sazby daně	48
Tabulka 8: Algoritmus výpočtu daně z příjmů FO	49
Tabulka 9: Minimální a maximální VZ pro sociální pojistné	50
Tabulka 10: Dobrovolná účast na důchodovém pojištění.....	51
Tabulka 11:Sazby pojistného na sociální zabezpečení	52
Tabulka 12: Rozhodná částka pro účast na pojištění	53
Tabulka 13:Minimální VZ a měsíční záloha na zdravotní pojistné.....	54
Tabulka 14: Výpočet DZD § 6 ZDP	58
Tabulka 15: Výpočet DZD § 7 ZDP	59
Tabulka 16: Výpočet daňové povinnosti	59
Tabulka 17 Výpočet zdravotní a sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	60
Tabulka 18: DZD § 6 ZDP a výpočet DZD z příjmů § 7 ZDP a	60
Tabulka 19: Výpočet daňové povinnosti	60
Tabulka 20: Výpočet sociálního a zdravotního pojištění dle § 7 ZDP	61
Tabulka 21: DZD § 6 a výpočet DZD z příjmů § 7 ZDP	61
Tabulka 22: Výpočet daňové povinnosti	62
Tabulka 23: Výpočet zdravotního a sociálního pojištění dle § 7 ZDP	62
Tabulka 24: DZD § 6 a výpočet DZD z příjmů § 7 ZDP	62
Tabulka 25: Výpočet daňové povinnosti	63
Tabulka 26: Výpočet sociálního a zdravotního pojištění dle § 7 ZDP	63

Tabulka 27: DZD § a výpočet DZD dle příjmů § 7 ZDP	64
Tabulka 28: Výpočet daňové povinnosti	64
Tabulka 29: Výpočet zdravotního a sociálního pojištění dle § 7 ZDP	64
Tabulka 30: DZD § 6 a výpočet DZD z příjmů § 7 ZDP	65
Tabulka 31: Výpočet daňové povinnosti	65
Tabulka 32: Výpočet zdravotního a sociálního pojištění dle § 7 ZDP	65
Tabulka 33: Výpočet daňové povinnosti	67
Tabulka 34: Výpočet daňové povinnosti	68
Tabulka 35: Výpočet daňové povinnosti	69
Tabulka 36: Výpočet daňové povinnosti	70
Tabulka 37: Výpočet daňové povinnosti	71
Tabulka 38: Výpočet daňové povinnosti	72
Tabulka 39: Výpočet daňové povinnosti	75
Tabulka 40: Výpočet daňové povinnosti	76
Tabulka 41: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP-institut spolupracující manžel	77
Tabulka 42: Výpočet daňové povinnosti-poplatník, spolupracující manžel.....	78
Tabulka 43: Výpočet zdravotního a sociálního pojištění-poplatník, spolupracující manžel	78
Tabulka 44: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP-institutu spolupracující manžel	79
Tabulka 45: Výpočet daňové povinnosti-poplatník, spolupracující manžel.....	79
Tabulka 46: Výpočet zdravotního a sociálního pojištění § 7 ZDP-poplatník, spolupracující manžel	80
Tabulka 47: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby	80
Tabulka 48: Výpočet daňové povinnosti-poplatníka a spolupracujících osob	82
Tabulka 49: Zdravotní a sociální pojištění § 7 ZDP-spolupracující osoby	83
Tabulka 50: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby	83
Tabulka 51: Výpočet daňové povinnosti-spolupracující osoby.....	84
Tabulka 52: Zdravotní a sociální pojištění § 7 ZDP-spolupracující osoby	84
Tabulka 53: Výpočet daňové povinnosti	85

Tabulka 54: Výpočet daňové povinnosti	86
Tabulka 55: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP-spolupracující manžel.....	87
Tabulka 56: Výpočet daňové povinnosti	87
Tabulka 57: Zdravotní a sociální pojištění	88
Tabulka 58: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP-spolupracujícího manžel.....	88
Tabulka 59: Výpočet daňové povinnosti	89
Tabulka 60: Sociální a zdravotní pojištění	89
Tabulka 61: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby	90
Tabulka 62: Výpočet daňové povinnosti	91
Tabulka 63: Sociální a zdravotní pojištění	91
Tabulka 64: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby	92
Tabulka 65: Výpočet daňové povinnosti	93
Tabulka 66: Zdravotní a sociální pojištění	93
Tabulka 67: Výpočet daňové povinnosti	94
Tabulka 68: Výpočet daňové povinnosti	95
Tabulka 69: Přerozdělení příjmů a výdajů na spolupracujícího manžela	96
Tabulka 70: Výpočet daňové povinnosti	96
Tabulka 71: Zdravotní a sociální pojištění	97
Tabulka 72: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracujícího manžela	97
Tabulka 73: Výpočet daňové povinnosti	98
Tabulka 74: Zdravotní a sociální pojištění	98
Tabulka 75: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby	99
Tabulka 76: Výpočet daňové povinnosti	100
Tabulka 77: Zdravotní a sociální pojištění	100
Tabulka 78: Přerozdělení příjmů a výdajů § 7 ZDP na spolupracující osoby	101
Tabulka 79: Výpočet daňové povinnosti	102
Tabulka 80: Zdravotní a sociální pojištění	102
Tabulka 81: Zhodnocení vdaná žena/ženatý muž s rodinou VARIANTA A	103

Tabulka 82: Zhodnocení vdaná žena/ženatý muž s rodinou VARIANTA B 104


Tabulka 83: Zhodnocení vdaná žena/ženatý muž s rodinou VARIANTA C 104

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1:Jednotný registrační formulář	I
Příloha 2:Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti	III
Příloha 3:Daňové přiznání	IV
Příloha 4:Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017	XI
Příloha 5:Přehled OSVČ za rok 2017 VZP ČR	XIII
Příloha 6:Výpočet výsledné daňové povinnosti návrh skutečný subjekt Varianta A ..	XIV
Příloha 7:Výpočet výsledné daňové povinnosti návrh skutečný subjekt Varianta B ..	XIV
Příloha 8:Výpočet výsledné daňové povinnosti návrh skutečný subjekt Varianta C ...	XV

Přílohy

Příloha 1: Jednotný registrační formulář



JEDNOTNÝ REGISTRAČNÍ FORMULÁŘ
FYZICKÁ OSOBA

podací razítko

ČÁST A - PODNIKATEL

01 Podnikatel

a) titul BC	b) jméno KATEŘINA	c) příjmení KRANSOVÁ	d) titul
e) pohlaví ¹⁾ žena / muž žena	f) rodné příjmení KRANSOVÁ	g) všechna dřívější příjmení	
h) rodinný stav SVOBODNÁ	i) místo narození IVANČICE	j) okres BRNO VENKOV	
k) stát ČR	l) státní občanství ČR	m) datum narození 01.10.1990	n) rodné číslo 1111111111
o) identifikační číslo osoby		p) obchodní firma (jen u osob zapsaných do obchodního rejstříku)	

02 Bydliště

a) název ulice SLOVANSKÉ NÁMĚSTÍ	b) č.p. / č.ev. 1	c) číslo orientační	d) PSČ 60200
e) název obce BRNO	f) část obce		
g) okres BRNO MĚSTO	h) stát ČESKÁ REPUBLIKA		

03 Sídlo

a) sídlo trvale shodné s bydlištěm ²⁾ ANO / NE

b) název ulice	c) č.p. / č.ev.	d) číslo orientační	e) PSČ
f) název obce	g) část obce		
h) okres	i) stát		

04 Pobyt na území ČR (pro zahraniční osoby) ³⁾

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) povolený pobyt do		

05 Předmět podnikání (u živnosti volně vyznačte čísla oborů činnosti na seznamu)
- ve smyslu § 45 resp. § 50 živnostenského zákona ohlašují živnost resp. žádám o koncesi

pořadové číslo 1.	MASEŘSKÉ, REKONDIČNÍ A REGENERAČNÍ SLUŽBY
-------------------	--

06 Provozovna

a) název ulice SLOVANSKÉ NÁMĚSTÍ	b) č.p. / č.ev. 1	c) číslo orientační	d) PSČ 60200
e) název obce BRNO	f) část obce	g) okres	
h) název provozovny	i) umístění provozovny		
j) datum zahájení provozování živnosti v provozovně 01.10.2017	k) provozovna podléhající kolaudaci <input checked="" type="checkbox"/> ANO / <input type="checkbox"/> NE		
l) předměty podnikání provozované v provozovně dle poř. čísla / u živnosti volně číslo oboru			

07 Odpovědný zástupce

a) titul	b) jméno	c) příjmení	d) titul
e) státní občanství	f) rodné příjmení	g) datum narození	h) rodné číslo
i) místo narození	j) okres	k) stát	l) pohlaví ¹⁾ žena / muž žena

¹⁾ vyplní pouze fyzická osoba, která nemá přiděleno rodné číslo
²⁾ vyplní pouze osoba, která má adresu sídla shodnou s adresou bydliště
³⁾ vyplní pouze osoba, která má povolený pobyt

MPO FO – vzor č. 11 (021317) 1 ¹⁾ nehodící se škrtněte

08 Bydliště odpovědného zástupce

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) stát		

09 Pobyt odpovědného zástupce na území ČR (pro zahraniční osoby)

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	

10 Datum ustanovení do funkce odpovědného zástupce

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

11 Ustanovení odpovědného zástupce pro předměty podnikání
(pořadové číslo předmětu podnikání)

<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"/>
--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

ČÁST B - OZNÁMENÍ SPRÁVĚ SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

- oznamuji ve smyslu zákona č. 582/1991 Sb., následující skutečnosti SSZ v		BRNO
a) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	0.1.10.16.0.1.7	b) přihlašuji se k dobrovolné účasti na nemocenském pojištění OSVČ od

ČÁST C - OZNÁMENÍ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNĚ

- oznamuji ve smyslu zákona o veřejném zdravotním pojištění zahájení výkonu samostatné výdělečné činnosti zdravotní pojišťovně v		BRNO
a) název zdravotní pojišťovny	KOOPERATIVNÍ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNA ČR	b) druh (kód) ZP
c) číslo bankovního účtu / směrový (identifikační) kód	11111 - 11 111 11 111 12 0 1 0	d) výše zálohy
e) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	0.1.10.16.0.1.7	

ČÁST D - OZNÁMENÍ PRACOVNÍHO MÍSTA

- oznamuji ve smyslu zákona o zaměstnanosti volné pracovní místo / obsazení volného pracovního místa ¹⁾ ÚP v			
a) místo výkonu práce	b) název profese	c) dle KZAM	d) vznik / obsazenost ²⁾ ke dni
e) pracovní právní vztah na dobu určitou / neurčitou ³⁾	f) pracovní doba	g) počet míst	h) výše mzdy
i) požadované vzdělání, praxe	j) zveřejňovat		ANO / NE ⁴⁾
k) kontaktní osoba na pracovišti	l) poznámky: nabízené výhody, speciální požadavky apod.		

ČÁST E - VYBERTE ÚŘADY, VŮČI KTERÝM JE PODÁNÍ ČINĚNO

a) Živnostenský úřad	<input type="checkbox"/>	počet příloh	b) SSZ	<input type="checkbox"/>	počet příloh	c) Zdravotní pojišťovna	<input type="checkbox"/>	počet příloh
d) Finanční úřad	<input type="checkbox"/>	počet příloh	e) Úřad práce	<input type="checkbox"/>	počet příloh			

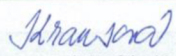
ČÁST F - ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	
h) adresu použít i pro následující řízení			

ANO / NE⁵⁾

ČÁST G - DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

a) telefon	776 776 776	b) datová schránka		c) e-mail	KRANSOVA@EMAIL.COM
------------	-------------	--------------------	--	-----------	--------------------

jméno podatele	příjmení podatele	 vlastnoručný podpis
V	dne	

Příloha 2:Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti

P O T V R Z E N Í
o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti,
sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění¹⁾
podle zákona č.586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon")
za období 2017

Jméno a příjmení poplatníka [REDACTED] Rodné číslo ²⁾ [REDACTED]
 Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) [REDACTED] PSČ [REDACTED]
 Poplatník podepsal - nepodepsal³⁾ prohlášení ⁴⁾ - na zdaňovací období ³⁾ 2017
 - na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení) ³⁾ [REDACTED]

1.	Úhrn zúčtováných příjmů ze závislé činnosti	301106																														
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2018 (§ 5 odst. 4 zákona)	301106																														
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení)	1,17-12,17 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX																														
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtováných ve zdaňovacích obdobích 2005-2007																															
5.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtováných ve zdaňovacím období 2008-2016	0																														
6.	Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§6 odst. 12 zákona) ⁵⁾	102382																														
7.	Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 ⁶⁾	0																														
8.	Základ daně (ř.2 + ř.4 + ř.5 + ř.6 + ř.7)	403488																														
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	35775																														
10.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 ⁷⁾																															
11.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 ⁸⁾	0																														
12.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř.9 + ř.10 + ř.11)	35775																														
13.	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0																														
14.	Solidární zvýšení daně u záloh (§98a zákona) v měsících ¹³⁾																															
15.	Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona) ^{14) 15)}	0																														
16.	Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Jméno a příjmení</th> <th style="width: 10%;">Rodné číslo</th> <th style="width: 10%;">ZTP/P od-do</th> <th style="width: 10%;">Ve výši na jedno dítě od-do</th> <th style="width: 10%;">Ve výši na druhé dítě od-do</th> <th style="width: 10%;">Ve výši na třetí a další dítě od-do</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od-do	Ve výši na jedno dítě od-do	Ve výši na druhé dítě od-do	Ve výši na třetí a další dítě od-do																								
Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od-do	Ve výši na jedno dítě od-do	Ve výši na druhé dítě od-do	Ve výši na třetí a další dítě od-do																											
17.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na daň podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Od - do</th> <th style="width: 70%;">Stupeň invalidity (ZTP/P)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Od - do	Stupeň invalidity (ZTP/P)																												
Od - do	Stupeň invalidity (ZTP/P)																															
18.	Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na daň (sleva na studenta) podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Od - do</th> <th style="width: 70%;">Škola</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Od - do	Škola																												
Od - do	Škola																															
19.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo - bylo ³⁾ provedeno s tímto výsledkem ¹⁶⁾ : Přeplatek na daň z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši 0 Kč byl vrácen poplatníkovi dne Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši Kč byl vrácen poplatníkovi dne z toho činí přeplatek na daň po slevě Kč z toho činí doplatek na daňovém bonusu ³⁾ / přeplacená částka na daňovém bonusu ³⁾ Kč v rámci ročního zúčtování záloh byl základ daně snížen o částku ve výši Kč podle § 15 odst. 5 zákona a částka ve výši Kč podle § 15 odst. 6 zákona ¹⁵⁾																															
20.	Úhrn pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový rezident ČR ¹¹⁾																															

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne ¹²⁾

Jméno a adresa plátce [REDACTED]

Daňové identifikační číslo plátce: [REDACTED]

Vyhotovil: [REDACTED]

Číslo telefonu: [REDACTED]

Dne: 06.02.2018

Ustanovení č. 13 nařízením a.s.
 d. 13. února 2018
 670 54 Ústecká ul. 1180/10
 Ústí nad Labem
 Město Ústí nad Labem

Příloha 3: Daňové přiznání

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo


02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾
 řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

QR Platba 

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ne

ano ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Krausová		07 Rodné příjmení Krausová		08 Jméno(-a) Kateřina
09 Titul Bc.		10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu	

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec BRNO-KRÁLOVO POLE		13 Ulice / část obce Slovanské Náměstí		14 Číslo popisné/orientační 1
15 PSČ 61200	16 Telefon / mobilní telefon 776776776	17 E-mail krausova@email.com	18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA	

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměňuje
 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 BRNO-KRÁLOVO POLE		20 Ulice / část obce Slovanské Náměstí		21 Číslo popisné/orientační 1	22 PSČ 61200
------------------------------	--	---	--	----------------------------------	-----------------

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 osobami¹⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 24

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 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	301106	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.12 zákona	102382	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	403488	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	403488	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	403488	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	24569	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	24569	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	24569	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	428057	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	301106	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	428057	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	19159
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		19159
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		408898
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		408800
57 Daň podle § 16 zákona		61320

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	61320,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	61320	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)	24840
71 Daň po uplatnění slevy podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	36480

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE Společně hospodářící 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	6	7	8
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)			36480				
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)							
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)							

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	35775
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zaplacené více	705

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

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

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 razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na daně 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 PRÍZNÁNÍ k daní z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2017 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 24 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 1 1 1 1 1 1 1 / 1 1 1 1 1

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

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

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

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

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

Uplatňuji nižší limit u výdajů stanovených procentem z příjmů

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	63040	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	38471	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	24569	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá 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 připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	24569	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	24569	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

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

B. Druh činnosti²⁾

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

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 13

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušování činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

01.01.2015				12
------------	--	--	--	----

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	0	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}		
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	0	0
6. Ostatní majetek ^{*)}		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	0	0
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy 0

^{*)} 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 společnících společností²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracujících osobě²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní 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 předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Ostatní příloha
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
od 01.01.2017 do 31.12.2017


Daňový subjekt	Kateřina Krausová, Bc.
IČ / RČ / DIČ	1111111111
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Slovanské Náměstí 1, 61200 BRNO-KRÁLOVO POLE

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů						
č.ř.	Úhrn příjmů ze závislé činnosti	Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 8 ZDP
1	301106	102382	35775			

Příloha 4:Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017
podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

řádný opravný



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

MSSZ Brno 111111111

A. Základní identifikace

1. Příjmení Krausová	2. Jméno Kateřina	3. Titul Bc.	4.1 Datum narození 1.4.1990	4.2 Rodné číslo 9004015020
5. Ulice Slovanské náměstí	6. Číslo domu 1	7. Obec Brno	8. PSČ 61200	
9. Stát Česká republika	10. Telefon 776776776	11.1 E-mail Krausova@email.com	11.2 ID datové schránky	

B. Údaje o daňovém přiznání

12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne	<input type="text"/>
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání	Ze dne <input type="text"/> Prodlouženo do dne <input type="text"/>
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	17. Účtování v hospodářském roce	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne

C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

18. V roce 2017 jsem vykonával/a SVČ jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1 - 12
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících													<input checked="" type="checkbox"/>


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

Důvod výkonu vedlejší SVČ

19. Zaměstnání <input checked="" type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
21. Nárok na rodičovský příspěvek <input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM	<input type="checkbox"/>
23. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV		<input type="checkbox"/>
24. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR <input type="checkbox"/>	25. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.	<input type="checkbox"/>

E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2017 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

26. Daňový základ	24 569,00 Kč			Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
27. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		hlavní	vedlejší	hlavní	vedlejší
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce		hlavní	vedlejší	hlavní	vedlejší
29. Průměrný měsíční daňový základ	2 047,42 Kč		12		
30. Rozdělení daňového základu		hlavní činnost	vedlejší činnost		
31. Vypočtený vyměřovací základ	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč		
32. Dílčí vyměřovací základ	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč		
33. Minimální vyměřovací základ	0,00 Kč	Poznámka: řádky 30 a 32 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)			
34. Určený vyměřovací základ	0,00 Kč				
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání	0,00 Kč				
36. Součet řádků 34 a 35	0,00 Kč				
37. Vyměřovací základ ze SVČ	0,00 Kč				
38. Pojistné na DP	0,00 Kč				
39. Úhrn zaplacených záloh na DP	0,00 Kč				
40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (38 - 39)	0,00 Kč				



0 3 1 5 4 0 8 0 6 7

strana 1
ČSSZ 89 324 17
1/2018

Pro výtisk údajů v části E. při vložování tohoto formuláře a následném vtištění na Vaši tiskárnu, můžete iako pomůcku využít elektronický formulář na internetové adrese www.csz.cz.

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

9004015020



F. 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

1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18	9/18	10/18	11/18	12/18	1/18-12/18
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 100 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 na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení Jméno Titul
 Ulice Číslo domu
 Obec PSČ Stát

G. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2018

V roce 2018 budu vykonávat SVČ	<input type="checkbox"/> hlavní	<input checked="" type="checkbox"/> vedlejší	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno
41. Měsíční vyměřovací základ	<input type="text" value="0,00"/>	Kč	<input type="checkbox"/> hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší
42. Měsíční záloha na DP	<input type="text" value="0,00"/>	Kč	<input type="text" value=""/>
43. Měsíční pojistné na NP	<input type="text" value="0,00"/>	Kč	<input type="text" value=""/>

H. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Datum narození Rodné číslo
 Ulice Číslo domu
 Obec PSČ Stát

I. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2017

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2017 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano ne

J. Údaje o opravném přehledu

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


L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2017, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění Počet příloh
 Datum přijetí
 Za OSSZ zpracoval/a
 Podpis (a razítko) OSVČ
 Podpis a razítko OSSZ



Příloha 5: Přehled OSVČ za rok 2017 VZP ČR



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

**Přehled
OSVČ
za rok
2017**

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)
Formulář bude zpracováván elektronicky. Vypijte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtněte pole označe křížkem.

Typ přehledu
řádný opravný

1. Identifikace pojistěnce

Příjmení: **Krausová** Jméno: **Kateřina** Titul: **Bc.**

Ulice: **Slovanské náměstí** Číslo popisné / číslo orientační: **1** Číslo pojistěnce (rodné číslo): **9004015020**

PSČ: **612 00** Obec: **BRNO-KRÁLOVO POLE** Identifikační číslo osoby (IČO): **11111111**

Pojistné (zálohy) platím: poukázkou převodem z účtu **111111111111/2010** Telefon: **776776776**

Bankovní spojení: (předčíslo účtu - číslo účtu / kód banky)

E-mail: **Krausova@email.com**

2. Prohlášení pojistěnce **3. Přiznání k dani z příjmů**

V roce 2017 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:
 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ

V roce 2017 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:
 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) b) c) d) e) f)

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

Podávám daňové přiznání ano ne

Mám daňového poradce ano ne

4. Pojistné OSVČ **5. Přeplatek (Doplatek)**

<p>Řádek 1 Příjmy za rok 2017 63 040.00 Kč</p> <p>Řádek 2 Výdaje za rok 2017 38 471.00 Kč</p> <p>Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2017 12</p> <p>Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP ČR 12</p> <p>Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 0</p> <p>Řádek 9 $14\ 116\ Kč \times \text{Řádek 6}$ 0 Kč</p> <p>Řádek 12 $\text{Řádek 1} - \text{Řádek 2}$ 24 569.00 Kč</p> <p>Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2017: $0,50 \times \text{Řádek 12}$ (pro <math>\text{Řádek 9}</math> započte se Řádek 9) 12 284.50 Kč</p> <p>Řádek 16 Pojistné za rok 2017: $0,135 \times (\text{Řádek 14} \times \text{Řádek 6}) / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 1 659 Kč</p>	<p>Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2017 na účet VZP ČR</p> <p>Řádek 41 0 Kč</p> <p>Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 -1 659 Kč</p> <p>Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input type="checkbox"/> NEŽADÁM o vrácení přepлатku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽADÁM o vrácení přepлат. ve výši: <input type="text"/> Kč</p> <p>6. Nová výše zálohy (viz Poučení)</p> <p>Řádek 51 $0,135 \times 0,5 \times \text{Řádek 12} / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 139 Kč</p> <p>Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 2 024 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input checked="" type="checkbox"/> c) 0 Kč <input type="text"/> 0 Kč</p>
--	--

7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce

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

VZP 87.51/2017 Vyplněno dne **20.03.2018**

Krausová
Podpis pojistěnce

Příloha 6: Výpočet výsledné daňové povinnosti návrh skutečný subjekt Varianta A

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	24.569,-	
Základ daně	428.057,-	403.488+25.216
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Ostatní dary (darování krve)	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	402.898,-	428.057-25.159
Zaokrouhlený základ daně	402.800,-	
Sazba daně	* 15 %	402.800*0,15
Daň před slevami	60.420,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	35.580,-	60.420-24.840
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Přeplatek	-195,-	35.580-35.775

Příloha 7: Výpočet výsledné daňové povinnosti návrh skutečný subjekt Varianta B

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	43.216,-	
Základ daně	446.704,-	403.488+43.216
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Životní pojištění	-24.000,-	
Snížený základ daně o § 34	403.454,-	446.704-43.159
Zaokrouhlený základ daně	403.400,-	
Sazba daně	* 15 %	403.400*0,15
Daň před slevami	60.525,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	35.685,-	60.525-24.840
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Přeplatek	-90,-	35.685-35.775

Příloha 8: Výpočet výsledné daňové povinnosti návrh skutečný subjekt Varianta C

Dílčí základ daně § 6	403.488,-	
Dílčí základ daně § 7	71.216,-	
Základ daně	474.704,-	403.488+71.216
Úroky na bydlení	-19.159,-	
Peněžitá plnění	-20.000,-	
Ostatní dary (darování krve)	-6.000,-	
Snížený základ daně o § 34	429.545,-	474.704-45.159
Zaokrouhlený základ daně	429.500,-	
Sazba daně	* 15 %	429.500*0,15
Daň před slevami	64.425,-	
Sleva na poplatníka dle § 35ba	-24.840,-	
Daň po slevách	39.585,-	64.425-24.840
Zaplacené zálohy	-35.775,-	
Přeplatek	3.810,-	39.585-35.775