

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLOMOUC

Ústav podnikové ekonomiky

Karolína Šídlová

**Analýza daňového a odvodového zatížení OSVČ v podmínkách
České republiky**

**Analysis of Tax and Charges Burden of Self-employed persons in
the Conditions of the Czech Republic**

Bakalářská práce

Vedoucí práce: Ing. Michal Krajňák

Olomouc 2017

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně a použila jen uvedené informační zdroje. Prohlašuji, že odevzdaná tištěná verze bakalářské práce se shoduje s elektronickou verzí vloženou do IS/STAG.

V Olomouci dne.....

.....

Na tomto místě bych ráda poděkovala panu Ing. Michalovi Krajňákovi, za odborné rady, vstřícný přístup, věcné připomínky a podporu, kterými přispěl k vypracování mé bakalářské práce.

Obsah

1	ÚVOD.....	6
2	CHARAKTERISTIKA A KLASIFIKACE DANÍ	7
2.1	Definice daně	7
2.2	Daňová soustava ≠ Daňový systém.....	7
2.3	Funkce daní	8
2.3.1	Alokační funkce	8
2.3.2	Redistribuční funkce	8
2.3.3	Stabilizační funkce.....	8
2.4	Klasifikace daní.....	8
2.4.1	Klasifikace daní dle vazby na důchod poplatníka	9
2.4.2	Klasifikace daní dle objektu daně	10
2.4.3	Klasifikace daní dle jejich respektování příjmových poměrů poplatníka.....	10
2.4.4	Klasifikace daní dle jejich dopadu na tržní mechanismus	10
2.4.5	Klasifikace daní dle stanovení hodnoty daně vzhledem k daňovému základu.....	10
2.4.6	Klasifikace daní dle metodiky OECD	12
2.5	Vývoj daní ve světě	12
2.5.1	Daně v otrokářské společnosti	12
2.5.2	Daně ve feudální společnosti	12
2.5.3	Daně v období liberalismu	14
2.5.4	Daně na přelomu 19. a 20. století	14
2.5.5	Daně v období mezi světovými válkami.....	14
2.5.6	Daně po druhé světové válce	14
2.6	Vývoj daní na území České republiky	14
2.6.1	Charakteristika hlavních daní českých zemí v období feudalismu.....	15
3	FAKTORY OVLIVŇUJÍCÍ DAŇOVÉ A ODVODOVÉ ZATÍŽENÍ	18
3.1	Daň z příjmů fyzických osob.....	18
3.2	Daň z příjmů OSVČ	21
3.2.1	Osoba samostatně výdělečně činná.....	21
3.3	Zdravotní a sociální pojištění.....	23
3.3.1	Zdravotní pojištění	23

3.3.2 Sociální pojištění.....	25
4 ANALÝZA A NÁVRH MOŽNOSTÍ OPTIMALIZACE	27
4.1 Informace o firmě	27
4.1.1 Strategie firmy	27
4.1.2 Stakeholder analysis	28
4.2 Daň z příjmu.....	31
4.3 Sociální a zdravotní pojištění.....	32
4.4 Výpočet daně z příjmu za rok 2016.....	34
4.5 Korelační analýza	35
4.5.1 Pearsonův korelační koeficient	35
4.6 Silniční daň	36
4.7 Návrhy optimalizace	42
5 ZÁVĚR	43
SEZNAM LITERATURY	44
SEZNAM INTERNETOVÝCH ZDROJŮ	45
Seznam tabulek	46
Seznam obrázků	46
Seznam grafů	47
PŘÍLOHY	48

1 Úvod

Problematika daní je diskutovaným tématem veřejnosti již mnoho let. Hlavním důvodem je i to, že tvoří největší procento příjmů do státního rozpočtu, a to až 80 %. Daň z příjmu se dotýká každého ekonomicky aktivního obyvatele. Daň z příjmu fyzických osob je jedna z nejdůležitějších složek státního rozpočtu spolu s DPH a daní z příjmu právnických osob. Daň z příjmu se řadí mezi daně přímé a jejími poplatníky jsou všechny fyzické osoby vyskytující se nebo pobývající na území České republiky.

Tato práce se především zabývá daňovou povinností osoby samostatně výdělečně činné (dále jen OSVČ). Tyto osoby tvoří velkou část obyvatelstva a proto je jejich postavení na trhu práce důležité.

V první kapitole je definována daň jako taková a pojmy s ní spojené, jako je daňová soustava, daňový systém a také její funkce. Dále se práce zabývá tématem klasifikace daní. Tyto klasifikace jsou rozděleny na podkapitoly a následně důkladně definovány. Následuje kapitola, která se zabývá vývojem daní ve světě, což je dle mého velice důležitá součást, kde je podle časové posloupnosti vyjádřen vývoj daní.

Druhá kapitola pojednává přímo o faktorech, které daňové a odvodové zatížení ovlivňují a to jak u osob fyzických tak i u OSVČ. Mezi jeden z největších odvodů patří zdravotní a sociální pojištění, kterému práce věnuje své kapitoly.

Poslední kapitola je ryze praktická a jsou zde analyzovány data z firmy Autodoprava Luděk Šídlo, která byla pro práci vybrána. Tato analýza je pojata jako vyčíslení daňových příznání za minulé roky, ze kterých vyplývají následky a dopady výše daňového zatížení a dále také vyčíslení sociálního a zdravotního pojištění, které spolupracující osoby odvádějí. Dále také, jelikož je to firma dopravní, velkou položkou daňového zatížení tvoří daně silniční, které jsou analyzovány za poslední 4 roky v poslední kapitole. Společně s daněmi jsou vypočítány i celkové tržby, které tvoří všechny příjmy pro firmu, a následně pomocí korelační analýzy porovnány.

Cílem bakalářské práce je analyzovat a následně optimalizovat daňové a odvodové zatížení OSVČ na základě účetních výsledků firmy Autodoprava Luděk Šídlo. Toto zatížení bude sledováno pomocí porovnávání dat z minulých let. Závislost jednotlivých ukazatelů bude sledováno pomocí korelační analýzy. V závěru práce bude uvedeno doporučení, kterými by se poplatníci měli řídit, aby jejich zatížení bylo co nejmenší.

2 Charakteristika a klasifikace daní

V této kapitole je definováno, co je to daň. Dále je v práci vysvětleno, jaké jsou funkce a klasifikace daně. V poslední části se práce zabývá konceptem daňových teorií.

2.1 Definice daně

Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů) nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností (např. při každém převodu nemovitosti).¹

Můžeme také říci, že daň představuje transfer finančních prostředků od sektoru soukromému k veřejnému. Transferem rozumíme pohyb zboží, služby nebo peněz, pohybující se od jednoho subjektu ke druhému. Nemůžeme tento pohyb nazývat transakcí, protože znamená oboustranný pohyb nebo směnu mezi subjekty.

Neúčelovou nazýváme daň proto, že určitá daň v dané výši nemá financovat vybraný vládní projekt, ale pouze se stát součástí celkových příjmů veřejného rozpočtu, ze kterých se následně čerpá pro různé veřejné potřeby.

Neekvivalentnost je vlastnost daně, která udává, že poplatník nemůže požadovat protihodnotu za platbu, kterou uskutečnil státu.

Zatímco daň je neekvivalentní a neúčelová, poplatek je účelový, dobrovolný, nepravidelný a nenávratný. Je to vlastně jakákoliv platba za službu nebo zboží poskytované veřejným sektorem. Poplatkem je například jízdné na státní železnici, za vystavení pasu nebo místní poplatek za psa. Hranice mezi daní a poplatkem je v praxi nejasná. V některých případech je platba jak daňová tak i nedaňová.

Výborným příkladem jsou např. příspěvky na sociální zabezpečení. Mezi daňovou platbu se řadí zejména kvůli povinnosti placení, přičemž jeho výši určuje výše důchodu, podobně jako u daní. Nedaňový charakter mají zejména díky tomu, že do jisté míry jeho výše závisí na výši plnění, podobně jako u poplatku.

2.2 Daňová soustava ≠ Daňový systém

Pojmy „daňová soustava“ a „daňový systém“ jsou mnohdy chápány jako synonyma, ale v odborné literatuře najdeme mezi nimi rozdíly.

Daňová soustava představuje souhrn daní vybíraných v určitém státě v určitý čas. Z právního hlediska jsou to jednotlivé daně upravené v daňových zákonech. K faktorům ovlivňující uspořádání daňové soustavy patří velikost státu a jeho územní členění, tradice způsobu výběru daní, ale i přijaté závazky plynoucí ze zapojení do mezinárodních integračních procesů.²

¹KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika.*, s. 15.

²ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*, s. 9

Daňový systém je širším pojmem než daňová soustava. Zahrnuje (kromě daňové soustavy) i právně, organizačně a technicky konstituovaný systém institucí, které zabezpečují správu daní, jejich vyměřování, vymáhání a kontrolu, a rovněž systém nástrojů, metod a pracovních postupů, které tyto instituce uplatňují ve vztahu k daňovým subjektům.³

2.3 Funkce daní

Daně v dnešní době plní funkce, které jsou podobné jaké plní oblast veřejného sektoru nebo veřejných financí. V zásadě se uvádějí tři základní funkce daní, které by měly napomáhat veřejným financím. Jsou to: alokační, redistribuční a stabilizační. Jsou zde i výjimky, kdy autoři uvádějí modifikace těchto funkcí. Na základě vybrané literatury budeme uvádět pouze tyto tři funkce.

2.3.1 Alokační funkce

Tato se funkce se používá zejména tehdy, když trh projevuje neefektivnost v alokaci zdrojů. Tedy jinými slovy řeší problematiku optimálního rozdělení financí mezi soukromou a veřejnou spotřebou. Alokační funkce tedy znamená, vložení finančních prostředků tam, kde scházejí – např. ve zdravotnictví –, nebo je naopak odebrat tam, kde přebývají.

2.3.2 Redistribuční funkce

Tato funkce je důležitá hlavně z důvodu, že populace nepovažuje rozdělení bohatství a důchodů, které vznikají fungováním trhu, za spravedlivé. Tudíž tato funkce má za úkol tyto prostředky rozdělovat rovnoměrně a přesouvat část důchodů a bohatství směrem od bohatších k chudším. Pokud by uvedená funkce neexistovala, byly by mezi lidmi velké rozdíly v životní úrovni.

2.3.3 Stabilizační funkce

Stabilizační funkce znamená zmírňování cyklických výkyvů v ekonomice v zájmu zajištění dostatečné zaměstnanosti a cenové stability.⁴ Jinými slovy, zmíněná funkce stabilizuje a udržuje rovnoměrné stabilní tempo růstu produktu ekonomiky a plné zaměstnanosti. Ovšem odpůrci jsou toho názoru, že snaha stabilizovat ekonomiku vede právě k její nestabilitě.

2.4 Klasifikace daní

Daně lze rozdělit do mnoha skupin podle různých kritérií. V této kapitole budou analyzovány některé způsoby klasifikace daní, jak v teoretické rovině, tak i v rovině konkrétních případů.

³ ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*, s. 10

⁴ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*, s. 19.

2.4.1 Klasifikace daní dle vazby na důchod poplatníka

Tato klasifikace je nejběžnější a nejpoužívanější. Rozděluje daně na dvě skupiny, a to daně přímé a nepřímé.

Daně přímé jsou bezprostředně vázány na důchod nebo majetek poplatníka a předpokládá se, že jejich výše jde na úkor důchodu osoby, které jsou předepsány, a ta se jim nemůže vyhnout a nemůže je ani přenést na jiného poplatníka nebo ekonomické subjekty. Daně jsou adresné a přihlížejí na výši důchodu a majetku, tím pádem jsou ještě dále děleny na důchodové a majetkové.

Daně nepřímé jsou placeny a vybírány v cenách zboží a služeb, a to zejména při momentu nákupu, co se týká spotřeby dané komodity. Tyto daně nejsou vázány na důchodovou ani majetkovou situaci poplatníka, tudíž jsou vyměřeny ve stejné výši pro všechny poplatníky. Zde, na rozdíl od přímých daní, kde figuruje pouze poplatník, figuruje i plátce, který odevzdává daň finančnímu úřadu. Shrnutí vybraných aspektů přímých a nepřímých daní zobrazuje Tab. 2.1.

Tab. 2.1 – Daně přímé a nepřímé - příklady⁵

Daně přímé	Daně nepřímé	Daně, o kterých se nemluví jako o přímých nebo nepřímých
Poplatník je platí na úkor svého důchodu a nepřenáší je na jiný subjekt	Plátce daň sice odvádí, ale nesnižuje se mu tím jeho vlastní důchod, daň je přenesena na jiný subjekt	Jedná se o daně, které jsou často označovány jako nedaňové platby
Daně důchodové	Daně z obratu, daň z přidané hodnoty	Příspěvky na sociální pojištění
Daně majetkové	Daně spotřební	Příspěvky na zdravotní pojištění
(příspěvky na sociální pojištění a příspěvky na zdravotní pojištění placené zaměstnanci a osobami samostatně výdělečně činnými)	Cla (příspěvky na sociální pojištění a příspěvky na zdravotní pojištění placené zaměstnavateli)	Místní poplatky v ČR

Zdroj: KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*, s. 21.

⁵ Srov.: KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*, s. 21.

2.4.2 Klasifikace daní dle objektu daně

Další daně jsou rozlišovány podle toho, na koho daňové zatížení spadá a z jakého důvodu je daň odváděna. Člení se na:

- důchodové – uvaleny na důchody poplatníka (mzda, úrok, renta, zisk),
- výnosové – výše se dohaduje podle vnějších reálných znaků výdělečné činnosti (druh podnikání, počet zaměstnanců, velikost budovy),
- majetkové – je zahrnut movitý i nemovitý majetek a jejich držba či nabytí,
- z hlavy – poplatník je plátcem z titulu své existence,
- spotřební – je zahrnuta celková spotřeba nebo spotřeba vybraných skupin výrobků,
- obrátové,
- z finančních transakcí.⁶

2.4.3 Klasifikace daní dle jejich respektování příjmových poměrů poplatníka

V tomto případě se daně posuzují podle toho, jak zohledňují platební schopnost poplatníka. Máme dva druhy:

- **daně osobní** – respektují důchodovou situaci poplatníka a jsou dle ní vyměřovány, a to na základě jeho osobního příjmu nebo z podnikání, tím pádem je poplatník schopen daň splácet,
- **in rem** – poplatník je odvádí z titulu vlastnictví, či nabytí určitého majetku, nákupu či spotřeby zboží a služeb, jejich výše nezávisí na jeho příjmech.⁷

2.4.4 Klasifikace daní dle jejich dopadu na tržní mechanismus

Každá daň nese tak zvaný **důchodový efekt**. Tento efekt vzniká zavedením daně a snižuje se tak množství disponibilních prostředků poplatníka. Dále pak vzniká **efekt substituční**, který vede poplatníka ke změně svých aktivit s cílem minimalizovat daňovou zátěž. Daňový subjekt tak nahrazuje zdaněnou mzdu zvyšováním volného času. Čím větší bude substituční efekt daně, tím méně bude neutrální k ekonomice.

Daně, které nesou oba tyto efekty, se nazývají **distorzni**. Také narušují chování a volbu účastníků ekonomických aktivit. Daně, které vyvolávají pouze důchodový efekt, se nazývají **nedistorzní (neutrální)**. Jejich poplatník není motivován k tomu, aby přesouval svoji aktivitu, protože ho to nezbaví jeho důchodové povinnosti.

2.4.5 Klasifikace daní dle stanovení hodnoty daně vzhledem k daňovému základu

Pro tyto daně platí, že zde nalezneme vztah mezi daňovou platbou a daňovým základem.

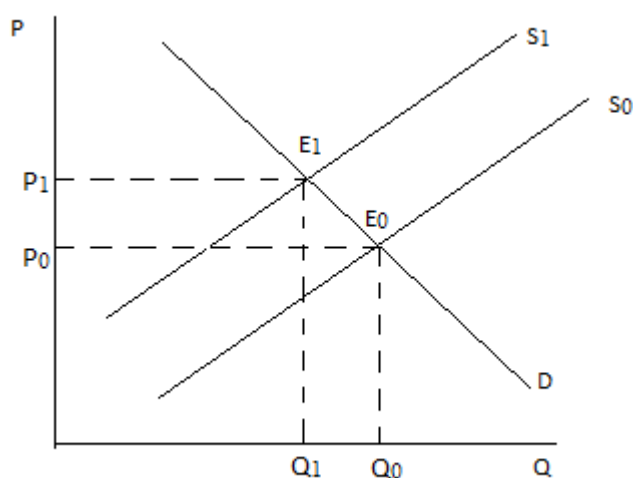
Rozlišujeme:

- **jednotkové (specifické)** – jsou stanoveny, jak vyplývá z Obr. 2.1 podle množství jednotek daňového základu,

⁶ Srov.: ŠIROKÝ, Jan a Michal KRAJŇÁK. *Základy daňové teorie: cvičebnice*, s. 26.

⁷ ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*, s. 50.

Obr. 2.1 – Jednotková daň



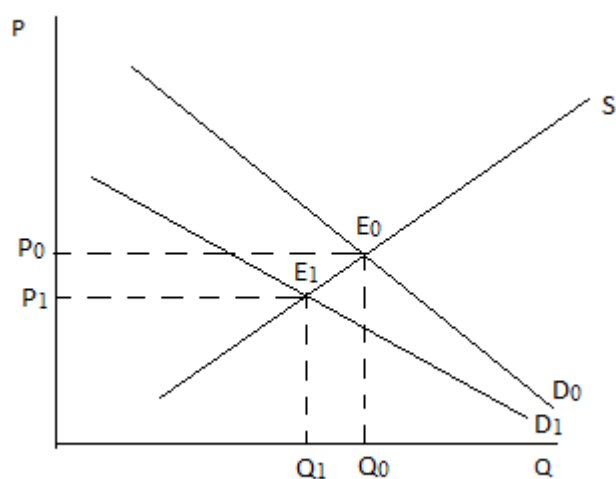
P = cena
Q = množství
S = nabídka
D = poptávka
E₀=bod rovnováhy

Zdroj: vlastní zpracování

- **ad valorem (k hodnotě)** – tyto daně jsou stanoveny podle ceny zdaňovaného základu, určuje se v peněžních jednotkách. Jejich daňová incidence je demonstrována na Obr. 2.2.

Obr. 2.2 – Daň ad valorem

x



P = cena
Q = množství
S = nabídka
D = poptávka
E₀=bod rovnováhy

Zdroj: vlastní zpracování

2.4.6 Klasifikace daní dle metodiky OECD

Toto rozdělení daní slouží zejména pro komparaci daňových charakteristik různých zemí. Klasifikace daní dle metodiky OECD je následující:

- 1 000 Daně z důchodů, zisků a kapitálových výnosů,
- 2 000 Příspěvky na sociální zabezpečení,
- 3 000 Daně z mezd a pracovních sil,
- 4 000 Daně majetkové,
- 5 000 Daně ze zboží a služeb,
- 6 000 Ostatní daně.⁸

2.5 Vývoj daní ve světě

Vývoj daní je úzce spjat se vznikem organizovaných států, proto je historie daní velmi bohatá. Dá se říci, že berní úředník je nejstarší řemeslo. Etapy vývoje daní jsou v následujícím textu popsány a rozřazeny do několika částí.

2.5.1 Daně v otrokářské společnosti

O prvním zdaňování příjmů lze hovořit v souvislosti s otrokářskou společností. V této době získával panovník největší část příjmů z válečných kořistí a nedaňových příjmů. Tudiž tomu i odpovídaly výdaje. Největší část tvořily výdaje na zbraně a stavbu budov. Později se ke zvýšení příjmů zavedly i tzv. tributy, což byly jednorázové dávky z pozemků nebo z hlavy a také cla.

Další zajímavostí je, že ve starém Řecku měly daně dobrovolný charakter a jejich placení bylo formou občanské uvědomělosti. Později začal nabývat významnosti tribut, který byl později přeměněn v pozemkovou daň. Dalšími odvody byly poplatky za držení dobytka, za možnost mít otroka nebo poplatek při narození syna.

V Antickém Římě bylo zavedeno právo i na veškerý majetek obyvatel podrobených zemí.

Pro toto období bylo tedy charakteristické, že odvody daňového charakteru byly nepravidelné platby a byly navíc často pouze dobrovolné.

2.5.2 Daně ve feudální společnosti

S příchodem této éry se mění i charakter daní. Sice daně pořád tvoří sekundární příjmy do pokladny, ale už se vyznačují svou pravidelností výběru. Navíc se zde začíná vytvářet nová profese označována jako „daňový pachtýř“. Jedním z důvodů vzniku této profese bylo hlavně opuštění od naturální podoby a také obohacení daňového systému a nové druhy daní. V této době již panovník přestává být jediným příjemcem daní a získává pouze tu část, která plyne z daní nepřímých.

⁸ Srov.: ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*, s. 58.

Mezi první „daně“ lze zařadit následující čtyři druhy odvodů:

- **Domény** – odvody z výnosů z panovníkova majetku, tj. z hospodaření na jeho zemědělských a lesních pozemcích, v naprosté většině případů měly naturální povahu.⁹
- **Regály** – poplatky za propůjčení práv, které patří výlučně panovníkovi. Jednalo se zejména o právo těžby, lovu nebo vaření piva, později k nim přistoupilo právo razit mince. Na základě těchto práv vznikl regál horní, regál solní, regál celní a regál mincovní. Uplatňován byl rovněž regál soudní a do státní pokladny proudily i příjmy z poplatníků za soudní úkony.¹⁰
- **Kontribuce** – předchůdkyně přímých daní. Vybíraly se z hlavy, z majetku i z výnosů. Většinou se jednalo rovněž o odvody mimořádné, což odpovídalo nerovnoměrnému vývoji státních potřeb a malému rozšíření zbožně peněžních vztahů. Zvláštností byl způsob vybírání kontribucí, který byl založen na repartiční metodě. To znamená, že potřebný výnos daně nejprve schválil panovník nebo stavovský sněm, poté byl plánovaný výnos rozdělen na jednotlivá města, léna či feudální panství, která opět svůj díl dělila na jednotlivé obyvatele. Tímto způsobem mělo být dosaženo plánovaného výnosu kontribucí.¹¹
- **Akcízy** – představovaly první formu nepřímých daní, byly modernější formou regálů. Tržní regál, který znamenal královské oprávnění zakládat tržní místa, tak vyústil do poplatku ze zboží prodávaného buď na tržišti, nebo na cestách k němu. Akcízy měly v podstatě dvě podoby. Akcíz jako daň z oběhu zboží vystupoval ve funkci spotřební daně a postihoval jednotlivé druhy komodit v oběhu, jeho výše se řídila množstvím nebo stanovenou užitnou hodnotou. Podstatou akcízu ve formě obchodové daně bylo zaplacení poplatku z právního převodu zboží podle jeho ceny, při vícenásobném prodeji mohlo být jedno zboží podrobeno dani opakovaně.¹² V současnosti je pojem akcízy chápán jako spotřební daně.

⁹ ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*, s. 30.

¹⁰ Ibid.

¹¹ ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*, s. 31.

¹² Ibid.

2.5.3 Daně v období liberalismu

V této době jsou již daně pravidelné a povinné pro všechny ekonomické subjekty a tvoří hlavní zdroj státních příjmů. Z akcí a kontribucí vznikly uspořádané daňové soustavy. Co se týče přímých daní, vznikly zde dva základní typy, a to výnosové a důchodové. Výnosové daně byly stanoveny na základě výsledků výroby a důchodové na základě příjmů a platební schopnosti.

2.5.4 Daně na přelomu 19. a 20. století

V tomto období se uskutečnily daňové reformy, které měly hlavně za cíl spravedlivější rozdělení daňového zatížení. Reformy měly i následky v podobě změn, které se týkaly daňového výnosu (určován podle skutečného stavu), používání daňového přiznání, uplatňování progresivní sazby daně. Fakt, že se zavedlo daňové přiznání, umožňovalo snad poprvé v historii nevykazování skutečného hospodářského stavu firem, a to vedlo k daňovým únikům.

2.5.5 Daně v období mezi světovými válkami

V meziválečném období docházelo ke zvyšování daňové kvóty. Daňová kvóta je vyjádřena jako podíl daňového výnosu na hrubém domácím produktu. V této době dosahovala daňová kvóta 30 %. Toto zvýšení bylo způsobeno snahou k získání finančních prostředků na obnovu ekonomiky a očekáváním další války.

2.5.6 Daně po druhé světové válce

V tomto období opět dochází ke zvyšování daňové kvóty a to až na 50 %, a to až do doby 70. let, kdy se tato sazba začíná opět snižovat. Také roste podíl nepřímých daní na rozdíl od první poloviny 20. století, kdy vzrůstal podíl daní přímých.

2.6 Vývoj daní na území České republiky

Daňová soustava se v České republice vyvíjela obdobně jako ve světě. V raném středověku byl výběr daní v moci panovníka a později se do daňové politiky začíná vměšovat i šlechta. V této době nebyly daně vůbec pravidelné a povinné. Hlavní část příjmů do státní pokladny tvořili kořisti, regály, mostné a v neposlední řadě také roční poplatky od sousedních států za ochranu jejich území nebo majetku před zaútočením.

Na přelomu 12. a 13. století byla zavedena tzv. generální berně. Tato generální berně byla klasická majetková daň, která byla placená ze všech majetků v zemi. Tuto daň platily všechny vrstvy obyvatelstva, pokud od ní nebyly osvobozeny.

Husitská revoluce v 15. století přispěla k rozvoji královských měst. Vznikla i nová daň tzv. berně za jmění, která postihovala veškerý movitý i nemovitý majetek.

V období feudalismu se vyčlenily základní daně, které jsou charakterizovány níže.

2.6.1 Charakteristika hlavních daní českých zemí v období feudalismu¹³

- **Daň majetková** – základ daně se liší u vrchnosti a poddaných. Zatímco u svobodného obyvatelstva dani podléhají jen nemovitosti, peněžní a naturální dávky vyplácené poddaným, u poddaných je dani podroben veškerý movitý i nemovitý majetek. Daňové přiznání je podáváno ve formě přiznacího listu, za jehož správnost je odpovědná vrchnost, která jej vyplňuje i za své poddané a jejich majetek. Základem přiznání je poplatníkově prohlášení „pod pečeti a na svědomí“ o kupní nebo prodejní hodnotě majetku.
- **Daň domovní** – jejímž předmětem je stavba ve městech královských nebo celá usedlost na venkově. Daň odvádí vrchnost a měšťané i za své poddané.
- **Posudné** – platí se jako akcíz z piva určeného k prodeji, plátcem je výrobce piva.
- **Daně prodejní** – z různých komodit a ve formě vývozních i dovozních cel. Daně jsou vybírány v městských branách nebo osobami pověřenými dohledem nad prodejními místy.
- **Daň důchodová** – je dána pevnou částkou z kapitálu a doplněná daní z peněz uložených na úrok. (rok 1799)

Nyní se přesuneme již do 20. století. V této době proběhla první daňová reforma, a to konkrétně roku 1927. Byla nazvána jako Englišova reforma. Tato reforma byla potřeba již od roku 1921, kdy byla soustava přímých daní po první světové válce nevyhovující.

O tuto reformu se zasloužil tehdejší ministr financí Karel Engliš. Zákon k této reformě se nazývá č. 76/1927 Sb., o přímých daní a byl již čtyřikrát novelizován.

Daňovou soustavu tvořily dvě soustavy, a to soustava daní přímo vyměřovaných a soustava daní nepřímě vyměřovaných. Přímé daně zákon vyčlenil na daň důchodovou a výnosovou. Nepřímé daně byly klasifikovány jako daň z obratu, přepychová daň a akcíz. Například sazba daně důchodové byla stanovena od 1 % do 29 %, byla progresivní a zdanění podléhaly příjmy celé rodiny.

Všeobecná výdělková daň postihovala čistý výnos individuálního podniku, což je rozdíl mezi příjmy a zákonem uznanými výdaji, a její sazba byla mezi 2,5 % a 4 %. Dále existovala zvláštní výdělková daň pro právnické osoby a základní daňovou sazbou bylo 8 %.

Daňová soustava před vypuknutím druhé světové války se stále měnila, přibývaly nové a nové daně. V Tab. 2.2 níže jsou uvedeny daně, které vznikly v období 1928 - 1938.

¹³ Srov.: ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*, s. 36.

Tab. 2.2 – Podoba daňové soustavy v roce 1938

Přímé	Nepřímé	Příspěvky
Mimořádná daň postihující dividendy a úroky z některých cenných papírů prvně zúročitelných	Pivní daň	Příspěvek na obranu proti státu
	Daň z limonád	Branný příspěvek
Mimořádná daň ze zisku	Daň z minerálních vod	
	Daň z droždí	
	Daň z elektrických zdrojů záření	
	Daň z přípravků ke kypření těsta	
	Daň z kyseliny octové	
	Daň z umělých jedlých tuků	

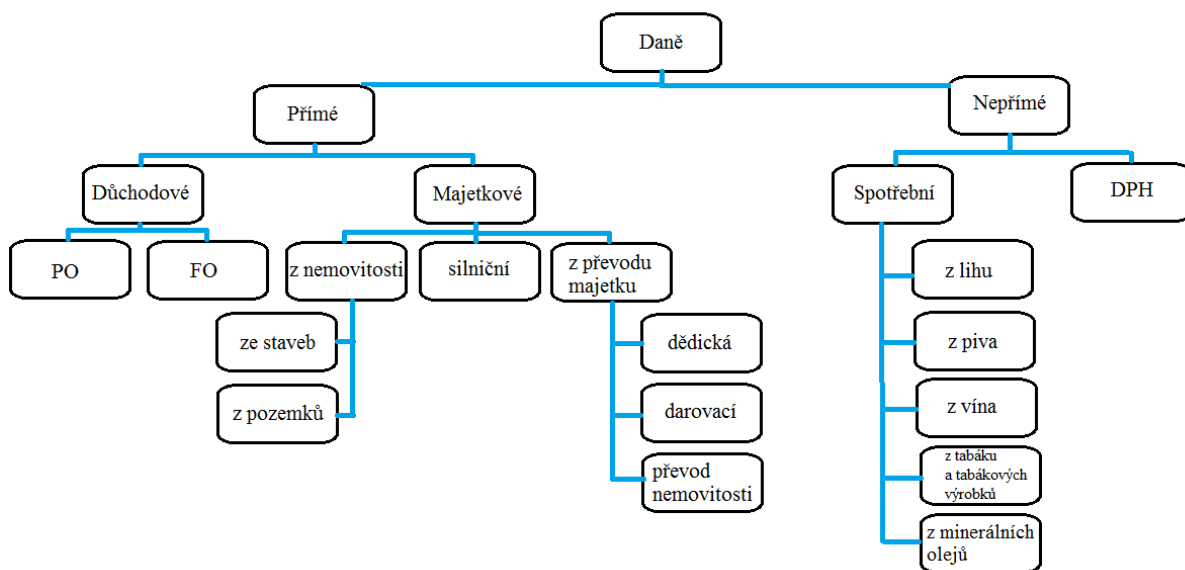
Zdroj: vlastní zpracování

V roce 1938 přinesla německá okupace velké změny. Zejména v určování objemu produkce, sortimentu a rozdělování surovin hospodářských podniků. V průběhu roku 1939 se pod kontrolu nacistů dostaly i finanční toky nejdůležitějších podniků, jako například firmy Škoda. Protektorát měl za povinnost platit válečnou daň, která v roce 1940 činila 3 miliardy korun a v roce 1944 již 12 miliard korun.

V roce 1949 byly veškeré daňové systémy, které byly budovány přes sto let, zrušeny. Zejména to bylo následkem nástupu komunismu. V té době byly všechny daňové úřady přeneseny na národní výbory. Vznikalo nespočet daní, jako například daň zemědělská, z obratu, literární, atd. Sazebník čítal neskutečných patnáct set položek.

Po roce 1989 probíhaly ekonomické reformy, které měly za cíl přestavbu daňové soustavy, aby vyhovovala všem potřebám tržního hospodářství a vlastnických vztahů. V roce 1992 byly přijaty daňové zákony, tak jak je známe dnes a vešly v účinnost 1. 1. 1993. Tyto zákony daly za vznik i daňové soustavě. Její schéma je zobrazeno na Obr. 2.3.

Obr. 2.3 – Daňová soustava



Zdroj: vlastní zpracování

Hlavními cíli daňové soustavy bylo vytvořit přehledný daňový systém a snížit počet daňových zákonů, upustit od jednorázového zdanění zboží a nahradit ho DPH a také sblížit naše daňové právo s daňovým právem Evropské unie.

3 Faktory ovlivňující daňové a odvodové zatížení

V této kapitole je kladen důraz na rozebrání faktorů, které ovlivňují daňové a odvodové zatížení. V první části je popsána daň z příjmů fyzických osob, nezdanitelné části základu daně a slevy na dani. Také je zde vysvětleno, kdo je osoba samostatně výdělečně činná, rozdělení příjmů OSVČ a princip stanovení základu daně.

3.1 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů patří k nejsložitějším daním, se kterou se lze setkat. Legislativa je upravena v zákoně č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů. V tomto zákoně nalezneme vybraná ustanovení, důležité informace ohledně termínů podání daňových přiznání, splatností záloh na daně a také praktické rady o tom, co vše lze využít ke snížení základu daně z příjmů.

§ 2 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

(1) Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby. Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, nebo daňovými nerezidenty.¹⁴

(2) Poplatníci jsou daňovými rezidenty („daňovými tuzemci“) České republiky, pokud mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují. Za daňové rezidenty jsou považovány osoby s celosvětovým příjmem, tj. neomezenou daňovou povinností. To znamená, že podléhají zdanění všemi svými příjmy, jak ze zdrojů tuzemských, tak i zahraničních.¹⁵

(3) Poplatníci jsou daňovými nerezidenty („daňovými cizozemci“), pokud nejsou uvedeni v odstavci 2 nebo to o nich stanoví mezinárodní smlouvy. Za daňové nerezidenty jsou považovány osoby s příjmem plynoucím ze zdrojů na území České republiky, tj. s omezenou daňovou povinností.¹⁶

(4) Poplatníky obvykle se zdržujícími na území České republiky jsou ti, kteří zde pobývají alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích; do doby 183 dnů se započítává každý započatý den pobytu. Bydlištěm na území České republiky se pro účely tohoto zákona rozumí místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat jeho úmysl trvale se v tomto bytě zdržovat.¹⁷

¹⁴ Zákon č. 586/1992 Sb.: Zákon České národní rady o daních z příjmů.

¹⁵ Srov.: PELC, Vladimír a Petr PELECH. *Daně z příjmů s komentářem*. s.25

¹⁶ Ibid.

¹⁷ Zákon č. 586/1992 Sb.: Zákon České národní rady o daních z příjmů.

§ 3 Předmět daně z příjmu fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- a) příjmy ze závislé činnosti
- b) příjmy ze samostatné činnosti,
- c) příjmy z kapitálového majetku,
- d) příjmy z nájmu,
- e) ostatní příjmy.

Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou.¹⁸

Ustanovení § 3 je formulováno pro daň z příjmu fyzických osob z hlediska, které příjmy jsou předmětem daně.

§ 5 Základ daně

Základem daně rozumíme částku, o kterou dosažené příjmy v kalendářním roce, převyšují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Tato částka je dále upravována o položky snižující základ daně, nezdanitelné částky, slevy apod.

§ 15 Nezdanitelná část základu daně

Základ daně je možné snížit o nezdanitelnou část základu daně. To znamená o částku, jejíž podmínky splnění jsou stanoveny v zákoně. Jsou to částky, které byly stanoveny na státem uznané prospěšné účely. V zákoně jsou stanoveny takto:

- Dary poskytnuté vybraným subjektům
 - hodnota darů musí být maximálně 2 % základu daně anebo alespoň 1 000 Kč,
 - v úhrnu lze odečíst nejvýše 15 % od základu daně,
 - je nutné doložit potvrzení o poskytnutí daru.
- Úroky z úvěru ze stavebního spoření
 - podmínkou je, že tento úvěr byl použit na financování bytové potřeby,
 - úroky musí být již zaplacený,
 - částka může činit maximálně 300 000 Kč.
- Penzijní připojištění
 - tato částka může činit maximálně 24 000 Kč po odečtení 12 000 Kč,
 - výplata plnění musí být stanovena na 60 měsíců,
 - současně musí fyzická osoba dosáhnout věku 60 let.

¹⁸MACHÁČEK, Ivan., *Daň z příjmů fyzických osob 2010: praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. s. 7.

- Životní pojištění
 - tato částka může činit maximálně 24 000 Kč,
 - výplata plnění musí být stanovena na 60 měsíců,
 - současně musí fyzická osoba dosáhnout věku 60 let,
 - je pevně sjednaná částka (40 000 Kč, 70 000 Kč).
- Odborové příspěvky
 - lze odečíst maximálně 1,5 % z příjmů ze závislé činnosti (§ 6),
 - výše částky je maximálně 3 000 Kč.
- Zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání
 - nejvýše do částky 10 000 Kč.

§ 35ba Slevy na dani pro poplatníky daně z příjmů fyzických osob

Slevy na dani se odečítají od již vypočteného základu daně, sníženého o všechny odečitatelné položky. Tyto slevy mají sociální funkci a snaží se o optimální redistribuci důchodů. Daňové zvýhodnění může mít i povahu daňového bonusu. Přehled slev na dani pro poplatníky naleznete v Tab. 3.1 níže.

Tab. 3.1 – Přehled slev na dani za rok 2017

Slevy na dani	Částka za zdaňovací období (Kč)
Poplatník	24 840
Manžel/ka v domácnosti ¹	24 840
Základní sleva na invaliditu ²	2 520
Rozšířená sleva na invaliditu ³	5 040
Sleva držitele průkazu ZTP/P	16 140
Sleva na studenta	4 020
Sleva na vyživované dítě	jedno dítě 13 404 druhé dítě 17 004 třetí dítě a více 20 604

Zdroj: vlastní zpracování

¹za podmínky, že manžel/ka nemá stálý příjem převyšující 68 000 Kč za kalendářní rok

²invalidita 1. a 2. stupně

³invalidita 3. stupně

3.2 Daň z příjmů OSVČ

V této kapitole je definována osoba samostatně výdělečně činná podle zákona č. 155/1995 Sb. Dále je zde zanalyzován a vykreslen počet OSVČ v České republice za posledních 8 let. V další části je analyzován a vysvětlen vyměřovací základ pro zdravotní a sociální pojištění a také následně graficky zpracován.

3.2.1 Osoba samostatně výdělečně činná

Za osobu samostatně výdělečně činnou (OSVČ) se podle zákona č. 155/1995 Sb., O důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, považuje osoba, která vykonává samostatnou výdělečnou činnost nebo spolupracuje při výkonu samostatné výdělečné činnosti, pokud podle zákona o daních z příjmů lze na ni rozdělovat příjmy dosažené výkonem této činnosti a výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.¹⁹

Dílčí základ daně osob samostatně výdělečně činných (OSVČ) je upraven v § 7 ZDP. Zahrnuje se do něho příjem ze samostatné činnosti, rozdělovaný na podnikání a jinou samostatnou výdělečnou činnost.

Příjmy z podnikání jsou:

- a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, když podnikání v této oblasti upravuje § 2e z. č. 252/1997 Sb., O zemědělství,
- b) příjem ze živnosti, tj. podnikání na základě živnostenského listu,
- c) příjem z jiného podnikání neuvedeného pod a) a b), ke kterému je potřeba podnikatelského oprávnění (např. činnost auditorů, daňových poradců, advokátů, apod.),
- d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku.²⁰

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti, pokud nepatří mezi příjmy ze závislé činnosti, jsou:

- a) příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných práv autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- b) příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- c) příjem z výkonu nezávislého povolání.²¹

V Tab. 3.2 Můžeme vidět počet osob samostatně výdělečně činných v České republice od roku 2009 až po rok 2016. Následuje Graf 3.1, který demonstruje data v Tab. 3.2.

¹⁹OSVČ. In: *ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ* [online]. [cit. 2017-01-13].

²⁰ KOLEKTIV AUTORŮ. Daň z příjmů 2015 s. 43

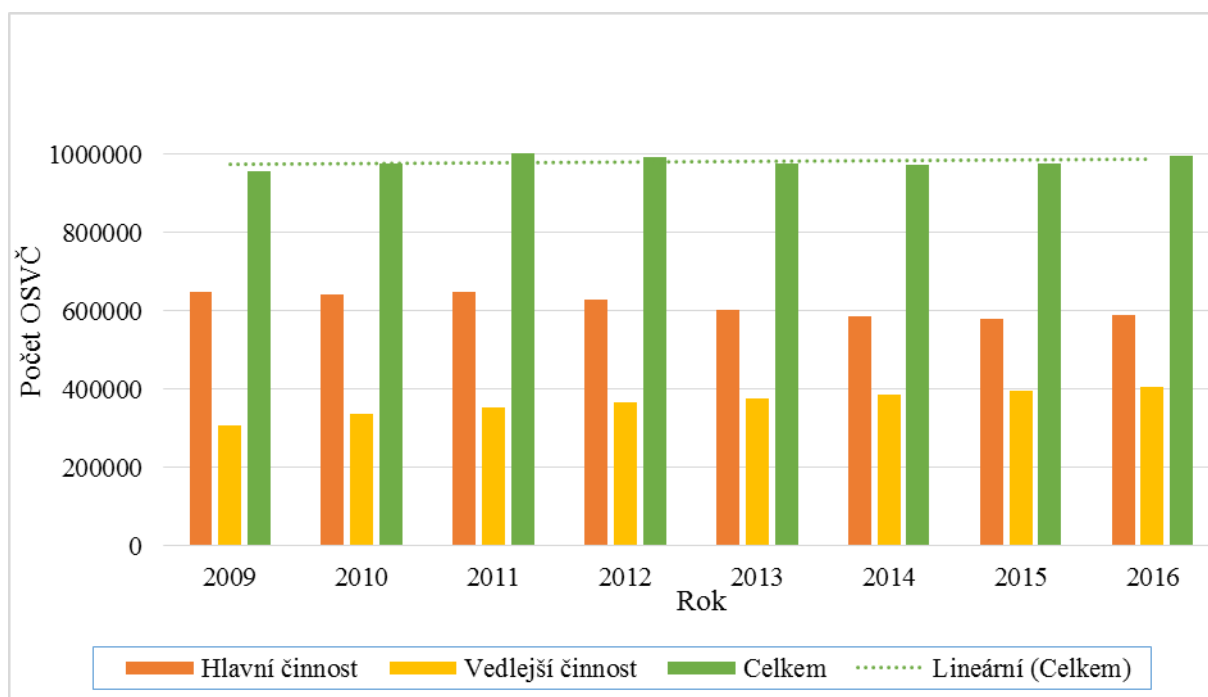
²¹ Ibid.

Tab. 3.2 – Počet OSVČ v ČR v letech 2009-2016

Rok	Hlavní činnost	Vedlejší činnost	Celkem
2009	648 941	306 718	955 659
2010	640 406	336 663	977 069
2011	649 990	351 774	1 001 764
2012	627 596	366 492	994 088
2013	602 395	374 833	977 228
2014	586 112	386 244	972 356
2015	578 544	397 408	975 952
2016	590 532	405 734	996 266

Zdroj: Vlastní zpracování, Srov. Přehled o počtu OSVČ. In: *ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ* [online]. [cit. 2017-01-13].

Graf 3.1 – Počet OSVČ v ČR



Zdroj: Vlastní zpracování, Srov.: Přehled o počtu OSVČ. In: *ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ* [online]. [cit. 2017-01-13].

Jak můžeme vidět v Grafu 3.1, největší počet osob samostatně výdělečně činných bylo v roce 2011, a nejméně v roce 2009. Vývoj trendu je lineární, tudíž lze předpokládat, že počet se v příštích letech rapidně měnit nebude. Co se týče vývoje počtu OSVČ v oblasti vedlejší činnosti, z grafu lze vyčíst, že tento počet od roku 2009 roste. Na rozdíl od činnosti hlavní, která má klesavou tendenci.

3.3 Zdravotní a sociální pojištění

V této kapitole je popsáno kdo je povinen platit zdravotní a sociální pojištění, kolik činí sazba a jaké jsou vyměřovací základy pro platbu.

3.3.1 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění jsou povinni platit:

- Pojištěnci
 - zaměstnanci,
 - osoby samostatně výdělečně činné,
 - osoby bez zdanitelných příjmů, za které neplatí pojistné stát.
- Zaměstnavatelé
- Stát

Sazbu pojištění nalezneme v zákoně 592/1992 Sb., Zákon o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. Sazba pojistného činí 13,5 % za rozhodné období. Rozhodným obdobím rozumíme měsíc, za který se pojistné platí. U osob samostatně výdělečně činných se rozhodným obdobím rozumí kalendářní rok, za který se pojistné platí.

Sazba a vyměřovací základ osoby samostatně výdělečně činné

- vyměřovacím základem u OSVČ je 50 % z příjmů z podnikání a jiné samostatné činnosti, ale až po odpočtu všech výdajů vynaložených na jeho udržení, dosažení a zajištění,
- minimálním vyměřovacím základem je dvanáctinásobek 50 % průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství za kalendářní rok o dva roky předcházejícího roku, pro který je základ stanovován,
- minimální vyměřovací základ osob samostatně výdělečně činných v roce 2017 je **1 906 Kč**,
- maximální vyměřovací základ není stanoven,
- pokud osoba samostatně výdělečně činná provozuje hlavní činnost, zálohy se platí do osmého dne následujícího měsíce,
- pokud osoba samostatně výdělečně činná provozuje vedlejší činnost, zálohy se neplatí, pojistné osoba doplatí jednorázově do osmi dnů po odevzdání Přehledu o příjmech a výdajích.²²

V Tab. 3.3 nalezneme minimální vyměřovací základy a měsíční zálohy na zdravotním pojištění, které musí každá osoba samostatně výdělečně činná dodržovat.

²² Srov. Zákon č. 592/1992 Sb.: O pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.

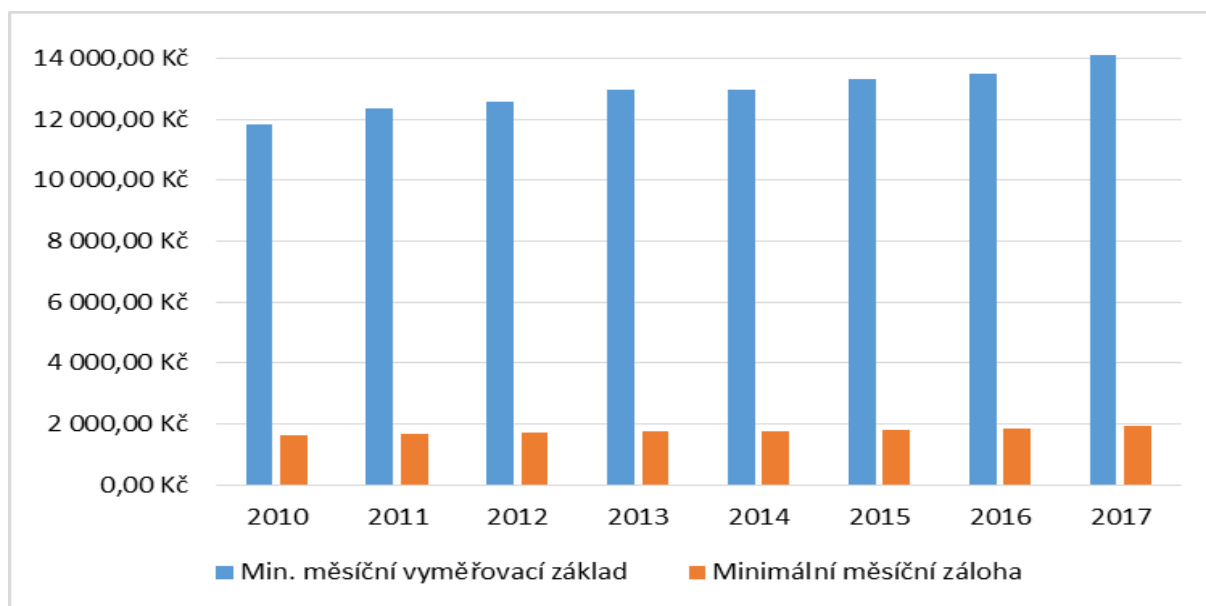
Tab. 3.3 - Přehled minimálních vyměřovacích základů a měsíčních záloh na zdravotním pojištění OSVČ

Rok	Min. měsíční vyměřovací základ	Minimální měsíční záloha
2010	11 845,50 Kč	1 601 Kč
2011	12 370 Kč	1 670 Kč
2012	12 568,50 Kč	1 697 Kč
2013	12 942 Kč	1 748 Kč
2014	12 971 Kč	1 752 Kč
2015	13 306 Kč	1 797 Kč
2016	13 503 Kč	1 823 Kč
2017	14 116 Kč	1 906 Kč

Zdroj: vlastní zpracován, Srov. Vyměřovací základ zdravotního pojištění. In: *Finance.cz* [online]. [cit. 2017-01-13].

Graf 2.3 demonstruje hodnoty v Tab. 3.3 a můžeme zde vidět i zvyšující se tendenci s postupem let.

Graf 3.2 – Přehled vyměřovacích základů a měsíčních záloh na zdravotním pojištění OSVČ (2010 – 2017)



Zdroj: vlastní zpracování, Srov. Vyměřovací základ zdravotního pojištění. In: *Finance.cz* [online]. [cit. 2017-01-13].

3.3.2 Sociální pojištění

Sociální pojištění jsou povinni platit:

- zaměstnanci,
- osoby samostatně výdělečně činné,
- zaměstnavatel (organizace).

Sazbu pojistného nalezneme v zákoně č. 589/1992 Sb., Zákon České národní rady o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Pojistné zahrnuje:

- **pojistné na nemocenské pojištění** – náhrada příjmů pro osoby krátkodobě neschopné práce,
- **pojistné na důchodové pojištění** – dlouhodobá nebo trvalá neschopnost práce,
- **příspěvek na státní politiku v nezaměstnanosti** – podpora v nezaměstnanosti.

Sazba a vyměřovací základ osoby samostatně výdělečně činné

- OSVČ – hlavní činnost
 - vyměřovacím základem u OSVČ je 50 % z příjmů z podnikání a jiné samostatné činnosti, ale až po odpočtu všech výdajů vynaložených na jeho udržení, dosažení a zajištění,
 - minimální měsíční vyměřovací základ v roce 2017 činí **7 058 Kč**,
 - minimální roční vyměřovací základ v roce 2017 činí **84 696 Kč**,
 - maximální vyměřovací základ v roce 2017 činí **1 355 136 Kč**.
- OSVČ – vedlejší činnost
 - minimální měsíční vyměřovací základ v roce 2017 činí **2 824 Kč**,
 - minimální roční vyměřovací základ v roce 2017 činí **33 888 Kč**,
 - sazba pojistného je 29,2 % z vyměřovacího základu, z toho činí 28 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti.²³

V Tab. 3.4 nalezneme přehled minimálních vyměřovacích základů na sociální pojištění pro OSVČ za uplynulých 8 let. Následuje Graf 3.3, který graficky znázorňuje data uvedená v Tab. 3.4.

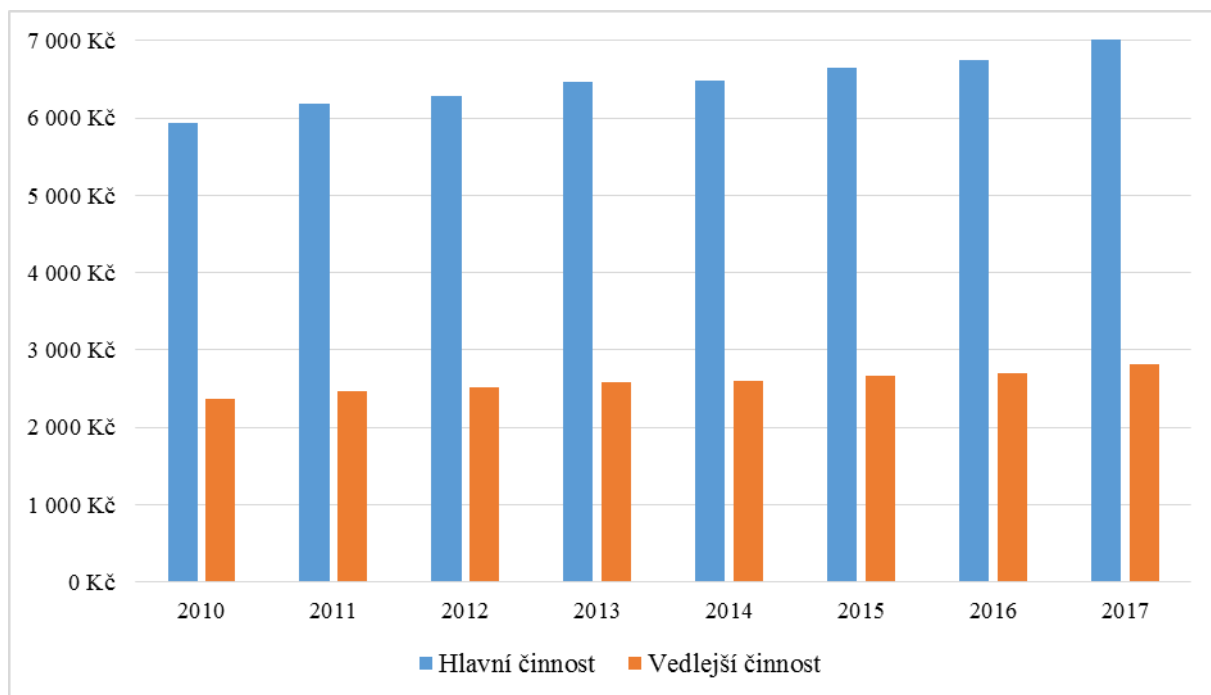
²³ Srov. Zákon č. 589/1992 Sb., České národní rady o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Tab. 3.4 - Přehled minimálních vyměřovacích základů a měsíčních záloh na sociálním pojištění OSVČ

Rok	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
2010	5 928 Kč	2 371 Kč
2011	6 185 Kč	2 474 Kč
2012	6 285 Kč	2 514 Kč
2013	6 471 Kč	2 589 Kč
2014	6 486 Kč	2 595 Kč
2015	6 653 Kč	2 662 Kč
2016	6 752 Kč	2 701 Kč
2017	7 058 Kč	2 824 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, Srov. Vyměřovací základ sociálního pojištění. In: *Finance.cz* [online]. [cit. 2017-01-21].

Graf 3.3 – Přehled minimálních vyměřovacích základů a měsíčních záloh na sociálním pojištění OSVČ (2010 – 2017)



Zdroj: vlastní zpracování, Srov. Vyměřovací základ sociálního pojištění. In: *Finance.cz* [online]. [cit. 2017-01-21].

4 Analýza a návrh možností optimalizace

Cílem této kapitoly je na základě poskytnutých dat z firmy, analyzovat daně z příjmu fyzických osob, odvody sociální a zdravotního pojištění a následně navrhnout možnosti optimalizace, které by napomohly toto zatížení snížit.

V druhé části jsou analyzována data, která se týkají přímo firmy jako silniční daň. V závěru kapitoly navrhu doporučení možnosti optimalizace.

4.1 Informace o firmě

Tato firma byla zvolena pro zpracování bakalářské práce, protože jejím majitelem je otec autorky a ve firmě v minulosti absolvovala i praxi. Také firma spolupracovala se studenty Moravské vysoké školy Olomouc na projektu CSR s názvem „Snížení spotřeby nafty nákladních automobilů“. Tento projekt byl velice úspěšný a firma z něj těží dodnes.

Firma: Autodoprava Luděk Šídlo

Hlavní oblast podnikání: Mezinárodní kamionová doprava

Sídlo: Kojetínská 1, Prostějov

Počet zaměstnanců: 8 (6 řidičů, účetní, mechanik)

CZ NACE: 49410: Silniční nákladní doprava

G: Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel

52290: Ostatní vedlejší činnosti v dopravě

Rok vzniku: 1991

Obrat v posledních třech letech: 2013 – 12 780 000 Kč

2014 – 13 700 000 Kč

2015 – 12 700 000 Kč

2016 – 13 150 000 Kč

Firma Autodoprava Luděk Šídlo sídlí v Prostějově a jejím hlavním oborem je mezinárodní kamionová doprava. Firma je vedená osobou samostatně výdělečně činnou, která je také jejím majitelem. Spolu s majitelem vede firmu jeho manželka, která ve firmě zastává pozici účetní a je také OSVČ. Firma je vedena manželi a jejich výdaje a příjmy jsou rozděleny v poměru 60:40. U toho institutu spolupracujících osob platí, že spolupracující osoba nesmí mít větší základ daně než 540 000 Kč za rok.

4.1.1 Strategie firmy

Tato firma především poskytuje své nákladní automobily firmám po celé České republice k přepravě zboží do zahraničí, především do Německa a Švýcarska. Tyto přepravy jsou vyvěšovány v programu RaalTrans, který je licencovaný a každý jeho uživatel si musí licenci zakoupit. V tomto programu jsou nabízeny přepravy i inzeráty na nové zaměstnance.

Mezi strategické operace patří zejména logistika. Také má firma již vybudované kontakty s těmi největšími firmami, pro které zboží pravidelně převáží. Velká firma SANO jim také poskytla své logo na návěs kamionu. Firma Luděk Šídlo je prioritou i pro firmu FEICO nebo MH Zasilatelství, které sídlí v Prostějově.

Hlavními zdroji firmy jsou lidské a hmotné zdroje. Mezi lidské patří všichni zaměstnanci, bez kterých by firma nefungovala. Mezi hmotné řadíme nákladní automobily. V této době firma disponuje šesti řidiči, do budoucna má majitel v plánu koupit nový nákladní automobil a zvýšit tak zisky firmy. Bohužel v dnešní době je veliký nedostatek zájemců (řidičů) o tuto pozici. Proto, by firma nejvíce ocenila, kdyby měla nové prostředky na získání nových zaměstnanců.

V dnešní době je velká míra konkurence v tomto odvětví. Tato firma si zakládá na spolehlivosti a rychlosti doručení, proto má dobrou pověst a velké firmy ji dávají přednost. Také díky dlouholetosti a stálosti na trhu je firma jednou z prvních voleb mezi zákazníky.

Tato firma v minulosti spolupracovala na projektu CSR, který spočíval v ušetření nákladů na naftu. Tento projekt byl úspěšný a firma v tomto pokračuje, tudíž můžeme říci, že se chová společensky odpovědně a to hlavně k životnímu prostředí a ke svým zaměstnancům.

4.1.2 Stakeholder analysis

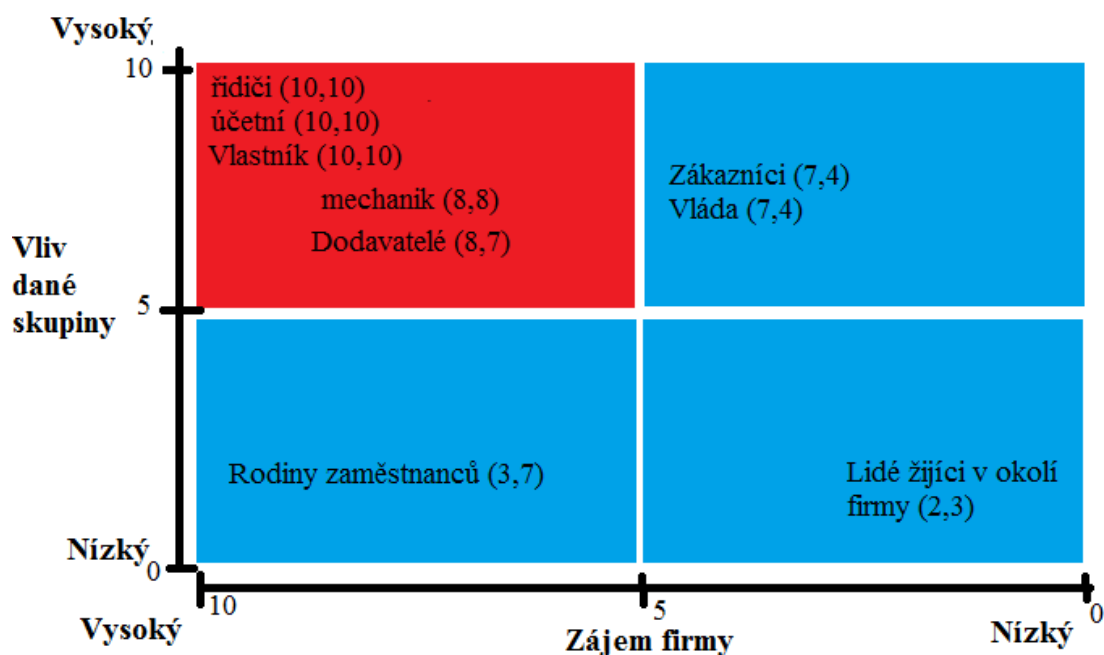
Tato analýza definuje všechny stakeholdery, kteří nějakým způsobem ovlivňují chod firmy. Stakeholderi se dělí na dvě skupiny, vnitřní a vnější. Vnitřní jsou součástí firmy a velice její chod ovlivňují. Vnější firmu ovlivňují z venku.

- **Vnitřní**
 - Zaměstnanci – řidiči
 - firma disponuje 6 řidiči různých věkových kategorií (35 – 61 let),
 - síla vlivu skupiny – 10 největší,
 - zájem firmy o skupinu – 10 největší,
 - definice potřeb – víkend trávit doma, platové ohodnocení.
 - Zaměstnanci – účetní
 - 1 zaměstnankyně na pozici účetní,
 - síla vlivu skupiny – 10 největší,
 - zájem firmy o skupinu – 10 největší,
 - definice potřeb – zajistit finance, platby, pokladna, mzdy.
 - Zaměstnanci – mechanik
 - 1 zaměstnanec na pozici mechanika,
 - síla vlivu skupiny – 8 velký,
 - zájem firmy o skupinu – 8 velký,
 - definice potřeb – čistota pracoviště, oprava vozidel.

- Vlastník
 - 1 vlastník,
 - síla vlivu skupiny – 10 největší,
 - zájem firmy o skupinu – 10 největší,
 - definice potřeb – zisk.
- **Vnější**
 - Zákazníci
 - ti, kteří obdrží přepravované zboží,
 - síla vlivu skupiny – 7 velký,
 - zájem firmy o skupinu – 4 dostatečný,
 - definice potřeb – kvalitní dodání zboží, rychlost dodání.
 - Dodavatelé
 - poskytovatelé přeprav,
 - síla vlivu skupiny – 8 velká,
 - zájem firmy o skupinu – 7 velký,
 - definice potřeb – zajištění přepravy kamionem, rychlost dodání.
 - Rodiny zaměstnanců
 - jelikož je tato firma rodinná, týká se to i rodiny vlastníka, ale i řidičů, ti chtějí být o víkendech doma,
 - síla vlivu skupiny – 3 nízká,
 - zájem firmy o skupinu – 7 velký,
 - definice potřeb – uživení, volný čas.
 - Lidé žijící v okolí firmy
 - obyvatelé města Prostějov,
 - síla vlivu skupiny – 2 nízká,
 - zájem firmy o skupinu – 3 nízký,
 - definice potřeb – menší míra znečišťování životního prostředí.
 - Vláda
 - jsou dané zákony o placení mýtného, silničních daních, daních z příjmu, DPH, atd.,
 - síla vlivu skupiny – 7 vysoký,
 - zájem firmy o skupinu – 4 dostatečný.

V Obr. 4.1 jsou výsledky analýzy vyobrazeny v grafickém zpracování. Na vodorovné ose je znázorněna veličina zájem firmy, přičemž 0 je nejnižší a 10 nejvyšší. Na ose svislé nalezneme sílu vlivu skupiny, kde jsou opět veličiny 0 nejnižší a 10 nejvyšší.

Obr. 4.1 – Stakeholder analysis



Zdroj: vlastní zpracování

Vyhodnocení

- **Klíčoví aktéři** – zaměstnanci, vlastník, dodavatelé
 - tyto skupiny je potřeba důsledně řídit a dohlížet na ně,
 - firma by se měla tedy více zaměřit na management a také zajistit spokojenost zaměstnanců,
 - měla by se zaměřit i na nábor nových zaměstnanců,
 - neměla by ani polevovat ve své kvalitě a spolehlivosti,
 - co se týče dodavatelů, doporučovala bych k udržení jejich zájmu, aby jim firma poslala například vánoční přání i nějaký malý dárek.
- **vysoký vliv skupiny, nízký zájem firmy** – zákazníci, vláda
 - u těchto skupin je důležité udržet spokojenost,
 - firma by se měla více zajímat o zákazníky.
- **nízký vliv skupiny, vysoký zájem firmy** – rodiny zaměstnanců
 - s touto skupinou by měla firma stále komunikovat a informovat ji,
 - je důležité, aby firma komunikovala s rodinami zaměstnanců.
- **nízký vliv skupiny, nízký zájem firmy** – lidé žijící v okolí firmy
 - tuto skupinu by měla firma monitorovat s minimálním úsilím,
 - doporučovala bych, aby se firma více zabývala lidmi žijícími v okolí, jelikož obor, který firma provozuje, ovlivňuje životní prostředí.

4.2 Daň z příjmu

V této části je analyzována daň z příjmu fyzické osoby Luděk Šídlo a poplatníka Karla Šídlová. Tyto údaje jsou přeneseny z daňových přiznání, které firma poskytla, a jsou znázorněny v Tab. 4.1 a Tab. 4.2. Údaje jsou sledovány za období 2013 - 2015. Částky v tabulce jsou uvedeny v korunách.

Tab. 4.1 - Výpočet daně z příjmu Luděk Šídlo

	2015	2014	2013
Základ daně § 7	605 246	397 960	520 094
Základ daně § 8	22	-	-
Základ daně	605 268	397 960	520 094
Úroky	54 744	61 216	67 464
Penzijní připojištění	5 900	-	6 000
Úhrn nezdanitelných částí	60 644	61 216	73 464
Základ daně snížený o nezdanitelné části	544 624	336 744	446 630
Zaokrouhlo	544 600	336 700	446 600
Sazba daně z příjmu	15 %	15 %	15 %
Daň podle § 16	81 690	50 505	66 990
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840
Sleva na vyživované dítě	13 404	13 404	13 404
Celkem daň po uplatnění slev	43 446	12 261	28 746
Na zbývajících zálohách zapláceno	-	13 000	13 000
Daň celkem	43 446	-739	15 746

Jak můžeme vidět v tabulce základ daně podle § 7, což je rozdíl příjmů a výdajů ze samostatné činnosti, se až dvojnásobně zvýšil v roce 2015. Také v roce 2015 přibýly příjmy z kapitálového majetku podle § 8, což jsou úroky na bankovním účtu. V každém roce si fyzická osoba uplatňuje slevu na poplatníka a na 1 vyživované dítě, které stále studuje a žije s poplatníkem v domácnosti. Slevu na manželku si poplatník nemohl uplatnit, jelikož její roční příjmy přesahují částku 68 000 Kč. Poplatník neplatil předem zálohy, jako tomu bylo v roce 2014 a 2013, protože daňová povinnost v minulém roce nepřekročila částku 30 000 Kč. Dle celkové zaplacené daně za oba dva roky můžeme vyčíst prudký nárůst základu daně v roce 2015 a také vyšší daň. V roce 2014 vznikl poplatníkovi daňový bonus 739 Kč a to díky vysokým úrokům a nízkému základu daně. V tomto roce nebylo uplatněno penzijní připojištění vzhledem k nízkému základu daně.

Tab. 4.2 analyzuje daňovou povinnost manželky poplatníka, která je také fyzickou osobou a odvádí daň z příjmu. Můžeme tedy porovnat tyto případy. Částky v tabulce jsou uvedeny v korunách.

Tab. 4.2 - Výpočet daně z příjmu Karla Šídlavá

	2015	2014	2013
základ daně § 7	403 498	265 306	346 730
Základ daně	403 498	265 306	346 730
Penzijní připojištění	6 500	-	6 300
Úhrn nezdanitelných částí	6 500	-	6 300
Základ daně snížený o nezdanitelné části	396 998	265 306	340 430
Zaokrouhleno	369 900	265 300	340 400
Sazba	15%	15%	15%
Daň podle § 16	59 535	39 795	51 060
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840
Celkem daň po uplatnění slev	34 695	14 955	26 220
Daň celkem	34 695	14 955	26 220

Veškeré výdaje a příjmy jsou mezi manželi rozděleny v poměru 60:40. Jak můžeme vidět v tabulce, veškeré úroky a sleva na vyživované dítě jsou uplatňovány u manžela.

4.3 Sociální a zdravotní pojištění

V této kapitole jsou analyzovány odvody za sociální a zdravotní pojištění fyzických osob. Částky jsou uvedeny za roky 2014 a 2015 a jsou uvedeny v korunách. V Tab. 4.3 je vyčísleno sociální pojištění Lud'ka Šídla.

Tab. 4.3 – Sociální pojištění LŠ

	2015	2014
Daňový základ	605 246	397 960
Vyměřovací základ	302 623	198 980
Sazba	29,2 %	29,2 %
Pojistné	88 366	58 103
Zaplacené zálohy	71 534	74 400
Rozdíl	16 832	-16 297

Daňový základ je stejný jako u dani z příjmu. Je to rozdíl mezi příjmy a výdaji. Vyměřovací základ je vypočten jako 50 % z daňového základu. Pokud by tato částka byla menší než minimální vyměřovací základ určený státem, museli bychom počítat právě s minimálním základem. Sazba v tomto případě činí 29,2 %. Zaplacené zálohy byly v obou letech téměř totožné ale pojistné, bylo v roce 2014 o 30 000 Kč nižší. Proto také v tomto roce vznikl přeplatek 16 297 Kč. V roce 2015 to byl zase naopak nedoplatek 16 832 Kč.

V Tab. 4.4 jsou znázorněny částky za sociální pojištění spolupracující osoby Karly Šídlavé.

Tab. 4.4 – Sociální pojištění KŠ

	2015	2014
Daňový základ	403 498	265 306
Vyměřovací základ	201 749	132 653
Sazba	29,2 %	29,2 %
Pojistné	58 910	38 734
Zaplacené zálohy	53 643	55 679
Rozdíl	5 267	-16 945

V Tab. 4.3 a 4.4 jsou vypočteny odvody na zdravotní pojištění. Výpočet je totožný jako u sociálního pojištění jen sazba činí 13,5 %.

Tab. 4.5 - Zdravotní pojištění LŠ

	2015	2014
Daňový základ	605 246	397 960
Vyměřovací základ	302 623	198 980
Sazba	13.5%	13.5%
Pojistné	40 855	26 863
Zaplacené zálohy	38 885	42 000
Rozdíl	1 970	-15 137

V roce 2014 bylo zdravotní pojištění nižší než v následujících roce a to zejména díky nízkému základu daně. Vzhledem k tomu, že byly zaplacené zálohy ve výši 42 000 Kč a pojistné činilo 26 863 Kč, vznikl poplatníkovi přeplatek 15 137 Kč.

Tab. 4.6 – Zdravotní pojištění KŠ

	2015	2014
Daňový základ	403 498	265 306
Vyměřovací základ	201 749	155 652
Sazba	13.5%	13.5%
Pojistné	27 237	21 014
Zaplacené zálohy	30 449	23 536
Rozdíl	-3 212	-2 522

Stejně tak jako v předchozí tabulce rok 2014 vznikl přeplatek a to 2 522 Kč. V roce 2015 díky zaplaceným zálohám vznikl také přeplatek a to 3 212 Kč.

4.4 Výpočet daně z příjmu za rok 2016

V Tab. 4.7 je vypočtena daň z příjmu za minulé účetní období majitele firmy Lud'ka Šídla. Tyto data byly zjištěny ze systému Pohoda, který firma používá pro účetnictví.

Tab. 4.7 – Daň z příjmu 2016 LŠ

	2016
Příjmy	12 440 794
Výdaje	11 472 158
Rozdíl	968 636
60% z rozdílu	581 182
Základ daně § 7	581 182
Úroky	48 182
Penzijní připojištění	12 000
Úhrn nezdanitelných částí	60 182
Základ daně snížený o nezdanitelné části	521 000
Zaokrouhleno	521 000
Sazba daně z příjmu	15 %
Daň podle § 16	78 150
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na vyživované dítě	13 404
Celkem daň po uplatnění slev	39 906
Na zbývajících zálohách zaplaceno	17 400
Daň celkem	22 506

Výpočty:

- základ daně: Příjmy12 440 794 Kč
Výdaje 11 472 158 Kč
Základ daně968 636 Kč
60% ze ZD581 182 Kč
- penzijní připojištění: spoříme 24 000 – 12 000 odpočet = 12 000 Kč

I když byly příjmy a výdaje v tomto roce vysoké, celková daň vyšla 22 506 Kč. Tuto nízkou částku má za následek hlavně větší spoření na penzijní připojištění, které v roce 2016 činilo 24 000 Kč. Pro následující rok doporučuji poplatníkovi spořit ještě o tisíc korun více za měsíc, tudíž 3 000 Kč/měsíčně, což je roční částka ve výši 36 000 Kč. V roce 2017 si může poplatník po odečtu 12 000 Kč uplatnit odpočet na penzijním připojištění až 24 000 Kč.

Tab. 4.8 – Daň z příjmu 2016 KŠ

	2016
Příjmy	12 440 794
Výdaje	11 472 158
Rozdíl	968 636
40% z rozdílu	387 454
Základ daně § 7	387 454
Penzijní připojištění	12 000
Úhrn nezdanitelných částí	12 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části	375 454
Zaokrouhleno	375 400
Sazba	15 %
Daň podle § 16	56 310
Sleva na poplatníka	24 840
Celkem daň po uplatněné slev	31 470
Na zbývajících zálohách zapláceno	13 900
Daň celkem	17 570

Výpočty:

- základ daně: Příjmy12 440 794 Kč
Výdaje 11 472 158 Kč
Základ daně968 636 Kč
40% ze ZD387 454 Kč
- penzijní připojištění: spoříme 24 000 – 12 000 odpočet = 12 000 Kč

4.5 Korelační analýza

V této kapitole je definována metoda korelační a regresní analýzy, která je použita v praktické části práce.

Lineární vztah dvou proměnných je nejjednodušší vztah a jeho míru lze zjistit korelační analýzou. Jinými slovy tato analýza porovnává vhodnosti regresních modelů. Korelační analýza primárně odpovídá na otázku jak velká závislost je mezi dvěma proměnnými. Tato závislost je zkoumána mezi silniční daní a tržbami za jednotlivé roky ve sledované firmě.

4.5.1 Pearsonův korelační koeficient²⁴

Tento koeficient je nejnámější a nejpoužívanější. Matematické vyjádření tohoto koeficientu zachycuje (4.1). Tento vzorec je definován pro dvourozměrný datový soubor $(x_1, y_1), (x_2, y_2) \dots, (x_n, y_n)$.

²⁴ Srov. ŘEHÁK, Jan a Ondřej BROM. SPSS - Praktická analýza dat.

$$r = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y})}{\sqrt{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2 \sum_{i=1}^n (y_i - \bar{y})^2}} \quad (4.1)$$

Pro korelační koeficient platí, že nabývá hodnot od -1 do +1. Pokud je koeficient roven právě jedné z těchto mezí, platí mezi veličinami úplný lineární vztah. Pokud koeficient nabývá kladné meze, znamená to, že obě proměnné se pohybují stejným směrem. Pokud by byl koeficient záporný, znamená to, že hodnoty jedné proměnné klesají a druhé rostou. Může nastat i situace, kdy se koeficient bude rovnat 0, to znamená že, mezi hodnotami neexistuje žádný lineární vztah.²⁵

Zde jsou závislosti vyjádřeny matematicky:

- $|r_{yx}| = 0$ (lineární) korelační nezávislost,
- $|r_{yx}| < 0,3$ nízký stupeň korelační závislosti,
- $0,3 \leq |r_{yx}| < 0,5$ mírný stupeň korelační závislosti,
- $0,5 \leq |r_{yx}| < 0,7$ střední stupeň korelační závislosti,
- $0,7 \leq |r_{yx}| < 0,9$ vysoký stupeň korelační závislosti,
- $0,9 \leq |r_{yx}| < 1$ velmi vysoký stupeň korelační závislosti,
- $|r_{yx}| = 1$ matematická/funkční závislost.²⁶

4.6 Silniční daň

V této kapitole je analyzována silniční daň za období 2013 – 2016. Současně se silniční daní budou v tabulkách i jednotlivé tržby.

V tabulce 4.9 jsou vyobrazeny sumy za silniční daň placenou v roce 2013. Každý nákladní automobil se skládá z tahače a návěsu. Tahač disponuje dvěma nápravami a návěs třemi. Podle zákona ČNR č. 16/1993 Sb., O dani silniční se tyto vozidla musí počítat zvlášť. V roce 2013 tahač 1 byl v provozu pouze první čtvrtletí, proto byl ve druhém čtvrtletí pořízen majitelem tahač 7. Díky tomuto problému přišel majitel o velké tržby. Na druhou stranu byl to jediný rok, kdy firma disponovala 7 kamiony. Takže tržby jsou srovnatelné s lety následujícími.

²⁵Srov. NEUBAUER, Jiří, Marek SEDLAČÍK a Oldřich KRŽÍŽ. *Základy statistiky: aplikace v technických a ekonomických oborech.*

²⁶ *Regresní a korelační analýza* [online]. 2010 [cit. 2017-03-10]

Tab. 4.9 – Silniční daň + tržby 2013

Vozidlo	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem	Silniční daň	Tržby
Tahač 1	5 925	0	0	0	0	5 925	22 305	294 000
Návěs 1	4 095	4 095	4 095	2 730	1 365	16 380		
Tahač 2	3 555	3 555	3 851	2 963	1 481	15 405	32 468	2 380 770
Návěs 2	4 095	4 095	4 095	3 071	1 707	17 063		
Tahač 3	2 054	3 081	3 081	2 054	1 027	11 297	34 047	1 802 852
Návěs 3	6 825	6 825	6 825	2 275	0	22 750		
Tahač 4	4 444	4 444	4 444	2 963	1 480	17 775	38 250	1 991 882
Návěs 4	5 119	5 119	5 119	3 413	1 705	20 475		
Tahač 5	4 444	4 444	4 444	2 963	1 480	17 775	38 250	2 307 730
Návěs 5	5 119	5 119	5 119	3 413	1 705	20 475		
Tahač 6	4 938	5 925	5 925	3 950	1 975	22 713	36 909	2 344 470
Návěs 6	3 549	3 549	3 549	2 366	1 183	14 196		
Tahač 7	0	3 081	3 081	2 054	1 027	9 243	12 792	1 656 201
Návěs 7	0	0	0	2 366	1 183	3 549		
Celkem	54 162	53 332	53 628	36 581	17 318	215 021	215 021	12 777 905

Tab. 4.10 – Korelační analýza

	<i>Silniční daň</i>	<i>Tržby</i>
Silniční daň	1	
Tržby	0,5884092	1

Tab. 4.10 znázorňuje korelační vztah mezi silniční daní a tržbami za rok 2013. Korelační koeficient je roven 0,588 (po zaokrouhlení), což značí střední stupeň závislosti.

Tab. 4.11 – Silniční daň + tržby 2014

Vozidlo	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem	Silniční daň	Tržby
Tahač 1	4 444	4 444	5 925	3 950	1 975	20 738	34 934	2 250 125
Návěs 1	3 549	3 549	3 549	2 366	1 183	14 196		
Tahač 2	4 444	4 444	4 444	2 963	1 480	17 775	38 250	2 542 210
Návěs 2	5 119	5 119	5 119	3 413	1 705	20 475		
Tahač 3	3 081	3 081	3 555	2 370	1 185	13 272	23 919	2 310 535
Návěs 3	0	3 549	3 549	2 366	1 183	10 647		
Tahač 4	4 444	4 444	4 444	2 963	1 480	17 775	39 957	1 921 237
Návěs 4	5 119	5 119	5 119	4 550	2 275	22 182		
Tahač 5	5 925	5 925	5 925	3 950	1 975	23 700	38 260	2 485 886
Návěs 5	3 549	3 549	3 549	2 548	1 365	14 560		
Tahač 6	3 081	3 081	3 397	2 370	1 185	13 114	29 494	2 159 239
Návěs 6	4 095	4 095	4 095	2 730	1 365	16 380		
Návěs	5 119	5 119	6 825	4 550	2 275	23 888	23 888	
Celkem	51 969	55 518	59 495	41 089	20 631	228 702	228 702	13 669 232

Tab. 4.11 znázorňuje silniční daně a tržby za rok 2014. V tomto roce byl pořízen nový návěs.

Tab. 4.12 – Korelační analýza

	<i>Silniční daň</i>	<i>Tržby</i>
Silniční daň	1	
Tržby	0,0090964	1

Tab. 4.12 znázorňuje korelační vztah mezi silniční daní a tržbami v roce 2014. Zde nastala téměř úplná korelační nezávislost. To zejména díky tomu, že i když silniční daně byly stejné, tak tržby v tomto roce byly neúměrně vysoké. Navíc je v tabulce zaznačen jeden návěs, který žádné tržby neměl.

Tab. 4.13 – Silniční daň + tržby 2015

Vozidlo	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem	Silniční daň	Tržby
Tahač 1	3 950	3 950	5 925	3 950	1 975	19 750	37 154	382 379
Návěs 1	4 095	4 095	4 095	3 413	1 706	17 404		
Tahač 2	4 444	4 444	4 444	2 963	1 480	17 775	31 971	2 652 110
Návěs 2	3 549	3 549	3 549	2 366	1 183	14 196		
Tahač 3	3 555	3 555	3 555	2 370	1 185	14 220	28 416	2 446 658
Návěs 3	3 549	3 549	3 549	2 366	1 183	14 196		
Tahač 4	4 444	4 444	5 925	3 950	1 975	20 738	43 488	2 656 782
Návěs 4	6 825	4 550	4 550	4 550	2 275	22 750		
Tahač 5	5 925	5 925	5 925	3 950	1 975	23 700	40 080	2 339 182
Návěs 5	4 095	4 095	4 095	2 730	1 365	16 380		
Tahač 6	3 555	3 555	3 555	2 370	1 185	14 220	34 695	2 227 515
Návěs 6	5 119	5 119	5 119	3 413	1 705	20 475		
Celkem	53 105	50 830	54 286	38 391	19 192	215 804	215 804	12 704 626

Tab. 4.14 – Korelační analýza

	<i>Silniční daň</i>	<i>tržby</i>
Silniční daň	1	
tržby	-0,078214	1

V Tab. 4.14 je vyjádřen vztah mezi silniční daní a tržbami za rok 2015. Korelační koeficient je záporný a je velice nízký. To znamená, že mezi veličinami není velký lineární vztah. Je to dáno hlavně tím, že automobil číslo 1 má nepřímo úměrné tržby než ostatní vozidla.

Tab. 4.15 – Silniční daň + tržby 2016

Vozidlo	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem	Silniční daň	Tržby
Tahač 1	4 444	4 444	4 938	3 950	1 974	19 750	34 492	2 471 336
Návěs 1	3 549	3 549	3 549	2 730	1 365	14 742		
Tahač 2	3 555	3 555	3 555	2 370	1 185	14 220	28 416	2 125 181
Návěs 2	3 549	3 549	3 549	2 366	1 183	14 196		
Tahač 3	5 925	5 925	5 925	3 950	1 975	23 700	44 175	2 494 963
Návěs 3	5 119	5 119	5 119	3 413	1 705	20 475		
Tahač 4	5 925	5 925	5 925	3 950	1 975	23 700	51 000	2 473 911
Návěs 4	6 825	6 825	6 825	4 550	2 275	27 300		
Tahač 5	3 555	3 555	3 555	2 370	1 185	14 220	35 833	1 806 968
Návěs 5	5 119	5 119	5 119	3 981	2 275	21 613		
Tahač 6	0	1 027	3 081	2 054	1 027	7 189	23 569	1 771 981
Návěs 6	4 095	4 095	4 095	2 730	1 365	16 380		
Celkem	51 660	52 687	55 235	38 414	19 489	217 485	217 485	13 144 340

Tab. 4.16 – Korelační analýza

	<i>Silniční daň</i>	<i>tržby</i>
Silniční daň	1	
tržby	0,70614778	1

V Tab. 4.16 je vypočtena korelační závislost silniční daně a tržeb za rok 2016. V tomto případě je korelační koeficient velmi vysoký a lze říci, že mezi veličinami je vysoký stupeň korelační závislosti.

Tab. 4.17 – Výpočet čistého zisku

2016	Tahač 1	Tahač 2
	Návěs 1	Návěs 2
Silniční daň	34 492	28 416
Opravy tahač	162 308	131 800
Opravy návěs	24 965	18 921
Zákonná pojistka tahač	33 384	45 000
Zákonná pojistka návěs	5 567	8 319
Havarijní pojistka tahač	8 940	14 064
Havarijní pojistka návěs	5 568	8 319
Mzda řidiče	186 354	197 045
Diety	176 000	179 205
Mýto CZ	60 348	48 480
Mýto D	171 101	108 945
Nafta	1 008 000	864 000
Leasing tahač	-	264 856
Leasing návěs	151 868	163 015
Celkem	2 028 895	2 080 385
Tržby	2 471 336	2 125 181
Čistý zisk	442 441	44 796

Tab. 4.17 znázorňuje data o 2 vozidlech za rok 2016. V tabulce jsou započítány všechny výdaje a následně jsou odečteny od tržeb. V prvním řádku jsou data o silniční dani, které jsou vyňaty z předchozí tabulky. Další řádky jsou ceny za opravy vozidel. Vzhledem k tomu, že firma disponuje vlastní dílnou, vozidla jsou opravována tam. Následují sumy za zákonné a havarijní pojištění. Tyto částky se odvíjí od ceny a stáří vozidla. Další neméně významnou položkou je mzda a diety pro řidiče. Diety jsou zde započítány tuzemské i zahraniční.

V dalším řádku nalezneme sumu za mýto, které je placeno jak v Česku, tak i v Německu, kam autodoprava často vozí zboží. Největší položkou, která v tabulce je, je nafta. Řidiči v průměru najedou 8 000 km za měsíc a to se projeví i na sumě za naftu. Řidiči průměrně natankují 3 500 litrů nafty. Firma řeší otázku ceny nafty skoro každý den a sleduje, jak se mění. I když má domluvené nejlevnější dodavatele a ještě slevy, tato položka je největším nákladem. V dalším řádku nalezneme leasingy. Tahač 1 je již splacený.

Celkový čistý zisk je u prvního vozidla o 10 % vyšší než u druhého. Je to způsobeno hlavně placením leasingů a vyšších pojistek ale zejména částkou tržeb.

Na tomto příkladu můžeme analyzovat všechny náklady spojené s tímto oborem a vidět, že i když vozidlo v průměru vydělá 2 mil. Kč za rok, celkový čistý zisk je minimální.

4.7 Návrhy optimalizace

Daňová optimalizace má v dnešní době značně se zvyšující tendenci mezi podnikatelskými subjekty. I když se stále zvyšuje deficit veřejných rozpočtů, jsou firmy a poplatníci stále více motivováni k optimalizaci svých daňových základů. Musíme si dát ovšem pozor na legálnost tohoto jednání, z čehož vyplývá nutnost znát daňové zákony.

Při posuzování legálnosti postupu daňové optimalizace z pohledu poplatníka, je třeba brát v úvahu zákony a jejich propojenost s ostatními právními předpisy. Často se poplatníci dopouštějí chyb a podvodů, i když neúmyslně. V mnoha případech je potřeba rad specialistů, daňových poradců. To je většinou ta nejlepší volba. Při nesprávné optimalizaci, kdy dochází k podvodům, se jedná o trestný čin a může vést až k sankcím, které pak jsou daleko vyšší než daňová povinnost.

Tato firma své daňové zatížení optimalizuje maximálně a legálně. Jedná se zejména o rozdělení poměru příjmů a výdajů, které je 60:40. Dále pak slevy na dani, které si každý poplatník odepisuje, jako sleva na vyživované dítě a na poplatníka. Oba poplatníci si také odepisují úroky z hypotečního úvěru a také penzijní připojištění. Životní pojištění si poplatníci nemohou odepisovat, protože nesplňují podmínky.

Největším výdajem firmy jsou samozřejmě náklady spojené s provozem nákladních automobilů. Největším nákladem jsou finance za pohonné hmoty. A vzhledem k tomu, že je to firma rodinná každý výdaj ovlivňuje také životní úroveň obou poplatníků. Jejich zodpovědnost za zaměstnance a chod firmy je velice důležitá.

Z důvodu jejich pokročilého věku, bych oběma poplatníkům navrhla spořit si celý tento rok více peněz měsíčně na penzijní připojištění, aby celková částka na konci roku byla 36 000 Kč, a to z důvodu možnosti odečtu maximálně 24 000 Kč po odečtu 12 000 Kč.

5 Závěr

Hlavním tématem bakalářské práce byla analýza daňového a odvodového zatížení OSVČ v podmínkách České republiky. Problematika osob samostatně výdělečně činných je v dnešní době diskutovaným tématem a mnoho lidí jejich daňovou zatíženost nezná. Tato práce sloužila k analýze a následné optimalizaci daňových a odvodových zatížení spolupracujících manželů, kteří vedou společně firmu.

První část práce se zabývá definicemi, funkcemi, klasifikací a vývojem daní, kde je důkladně popsáno, jak daně vznikaly a proč. Dílčím závěrem z této kapitoly je poznání klasifikace a funkce daní a také historii, která ovlivňuje současnou daňovou soustavu.

Toto poznání navazuje na další kapitolu, která pojednává o faktorech, které výši daní ovlivňují. Důležitým poznatkem v této kapitole jsou minimální a maximální vyměřovací základy, které pro OSVČ platí ať už při zdravotním tak i sociálním pojištění. Z grafů je patrné, že co se týká výše vyměřovacích základů, jejich tendence je rostoucí a v dalších letech můžeme očekávat vyměřovací základy zase vyšší.

Další část práce je již zaměřena na firmu jako takovou. Je zde popsána její struktura a strategie. Také jsou zde definováni stakeholderi, kteří mají s firmou velmi společné. Jejich působení na firmu je zde vyčísleno a následně začleněno do grafu, ze kterého je patrné, kteří stakeholderi mají na firmu největší vliv, a na které má naopak vliv firma.

Nejdůležitější částí je pak daň z příjmu obou poplatníků za minulé roky, kde můžeme vidět, jak se s postupem času daňová povinnost měnila. Analýza pokračuje vyčíslením silniční daně, která je největší položkou, kterou firma odvádí, jelikož podniká v oboru mezinárodní kamionové dopravy. V této kapitole je použita korelační analýza k porovnání hodnot silničních daní a tržeb. Výsledky z těchto analýz jsou interpretované v tabulkách. Korelační koeficient vycházel v každém roce jinak velký a lineární vztah mezi těmito dvěma veličinami se nepotvrdil. Z této kapitoly plyne, že daňové zatížení nejvíce záleží na výši daňového základu a také na výši odečitatelných položek a slev, které si může poplatník odečíst.

Cílem této bakalářské práce bylo analyzovat a následně optimalizovat daňové odvody OSVČ za účelem snížení částky odváděné státu. Analýza jako taková byla úspěšná a v práci jsou vyčísleny všechny daňové i odvodové zatížení. Následná optimalizace se v práci nepodařila naplnit tak, jak bylo cílem práce. Oba poplatníci svoji daňovou povinnost již maximálně optimalizují, jelikož jejich podnikání trvá přibližně 20 let. Také spolupracují s daňovou poradkyní, která jejich daňovou povinnost optimalizuje.

Tato práce může sloužit k hlubšímu propracování v dalších letech navazujícího studia. Pokud by se poplatníci řídili doporučeními, jejich daňová povinnost by se měla v dalších letech snížit.

Seznam literatury

- [1] KOLEKTIV AUTORŮ. *Daň z příjmů 2015*. 12. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 600 s. ISBN 978-80-7478-737-9.
- [2] KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 6. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 276 s. ISBN 978-80-7478-841-3.
- [3] MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmů fyzických osob 2010: praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. Praha: Nakladatelství C. H. Beck, 2010. 273 s. ISBN 978-80-7400-188-8.
- [4] NEUBAUER, Jiří, Marek SEDLAČÍK a Oldřich KRÍŽ. *Základy statistiky: aplikace v technických a ekonomických oborech*. 2. vyd. Praha: Grada, 2016. 280s. ISBN 978-80-247-5786-5.
- [5] PELC, Vladimír a Petr PELECH. *Daně z příjmů s komentářem*. 16. vyd. Anag, 2016. 1040 s. ISBN 978-80-7554-011-9.
- [6] ŘEHÁK, Jan a Ondřej BROM. *SPSS - Praktická analýza dat*. Brno: Computer Press, 2015. 336 s. ISBN 978-80-251-4609-5.
- [7] ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C.H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.
- [8] ŠIROKÝ, Jan a Michal KRAJŇÁK. *Základy daňové teorie: cvičebnice*. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 116 s. ISBN 978-80-7478-927-4.
- [9] Zákon č. 155/1995 Sb., O důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1995.
- [10] Zákon č. 586/1992 Sb.: Zákon České národní rady o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1992.

[11] Zákon č. 589/1992 Sb. Zákon České národní rady o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1992.

[12] Zákon č. 592/1992 Sb.: O pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1992.

Seznam internetových zdrojů

[1] *OSVČ*. In: *ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ* [online]. [cit. 2017-01-13]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/druhy-svc/>

[2] *Přehled o počtu OSVČ*. In: *ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ* [online]. [cit. 2017-01-13].

Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/statistiky/ekonomicke-ukazatele/prehled-o-poctu-osvc-dle-kraju-resp-dle-okresu-a-kraju/>

[3] *Regresní a korelační analýza* [online]. 2010 [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <http://www2.ef.jcu.cz/~birom/stat/prednasky/17.pdf>

[4] *Vyměřovací základ zdravotního pojištění*. In: *Finance.cz* [online]. [cit. 2017-01-13]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/zdravotni-pojisteni-osvc/vymerovaci-zaklad/>

Seznam tabulek

Tab. 2.1 – Daně přímé a nepřímé - příklady	9
Tab. 2.2 – Podoba daňové soustavy v roce 1938	16
Tab. 3.1 – Přehled slev na dani za rok 2017	20
Tab. 3.2 – Počet OSVČ v ČR v letech 2009-2016.....	22
Tab. 3.3 - Přehled minimálních vyměřovacích základů a měsíčních záloh na zdravotním pojištění OSVČ	24
Tab. 3.4 - Přehled minimálních vyměřovacích základů a měsíčních záloh na sociálním pojištění OSVČ	26
Tab. 4.1 - Výpočet daně z příjmu Luděk Šídlo	31
Tab. 4.2 - Výpočet daně z příjmu Karla Šídlová.....	32
Tab. 4.3 – Sociální pojištění LŠ	32
Tab. 4.4 – Sociální pojištění KŠ	33
Tab. 4.5 - Zdravotní pojištění LŠ	33
Tab. 4.6 – Zdravotní pojištění KŠ	33
Tab. 4.7 – Daň z příjmu 2016 LŠ	34
Tab. 4.8 – Daň z příjmu 2016 KŠ	35
Tab. 4.9 – Silniční daň + tržby 2013	37
Tab. 4.10 – Korelační analýza.....	37
Tab. 4.11 – Silniční daň + tržby 2014.....	38
Tab. 4.12 – Korelační analýza.....	38
Tab. 4.13 – Silniční daň + tržby 2015	39
Tab. 4.14 – Korelační analýza.....	39
Tab. 4.15 – Silniční daň + tržby 2016	40
Tab. 4.16 – Korelační analýza.....	40
Tab. 4.17 – Výpočet čistého zisku	41

Seznam obrázků

Obr. 2.1 – Jednotková daň.....	11
Obr. 2.2 – Daň ad valorem	11
Obr. 2.3 – Daňová soustava	17
Obr. 4.1 – Stakeholder analysis	30

Seznam grafů

Graf 3.1 – Počet OSVČ V ČR.....	22
Graf 3.2 – Přehled vyměřovacích základů a měsíčních záloh na zdravotním pojištění OSVČ (2010 – 2017)	24
Graf 3.3 – Přehled minimálních vyměřovacích základů a měsíčních záloh na sociálním pojištění OSVČ (2010 – 2017).....	26

Přílohy

Příloha č. 1 – Tiskopis k dani z příjmu za rok 2016 Luděk Šídlo

Nez začnete vyplínovat tiskopis, přečtete 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 neprodložené lhůty³⁾
ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾
ano ne

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část⁵⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Šídlo	07 Rodné příjmení Šídlo	08 Jméno(-a) Luděk
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační	
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax/e-mail	18 Stát

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

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

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

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

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami⁶⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 22

1

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

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	581182	
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)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	581182	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	581182	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	581182	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhm vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
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)	581182	

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	48182		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		12000		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)				
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		60182		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		521000		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		521000		
57 Daň podle § 16 zákona		78150		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	78150,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	78150	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		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)			
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)		24840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		53310	

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

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3		4		5	
1 Šídllová Karolína		12					
2							
3							
4							
Celkem		12					
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		13404					
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		13404					
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		39906					
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		0					

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)		
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	17400	
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	22506	

Anotace

Příjmení a jméno autora:	Karolína Šídlová
Instituce:	Moravská vysoká škola Olomouc
Název práce v českém jazyce:	Analýza daňového a odvodového zatížení OSVČ v podmínkách České republiky
Název práce v anglickém jazyce:	Analysis of Tax and Charges Burden of Self-employed persons in the Conditions of the Czech Republic
Vedoucí práce:	Ing. Michal Krajňák
Počet stran:	47
Počet příloh:	1
Rok obhajoby:	2017

Klíčová slova v českém jazyce: daň, funkce daní, klasifikace daní, osoba samostatně výdělečně činná, daň z příjmu, zdravotní pojištění, sociální pojištění

Klíčová slova v anglickém jazyce: tax, tax function, tax classifications, self-employed person, income tax, health insurance, social insurance

Cílem bakalářské práce, s názvem Analýza daňového a odvodového zatížení OSVČ v podmínkách České republiky, je analyzovat daňové a odvodové zatížení vybraného poplatníka a následná optimalizace daňového základu. V teoretické části jsou uvedeny definice a poznatky z oblasti daní fyzických osob. V části praktické jsou analyzována data daní z příjmů a silniční daně a následně porovnána pomocí korelační analýzy. Tabulky a výpočty jsou řádně okomentovány.

The aim of this bachelor thesis, the title of which is the Analysis of Tax Burden of Self-employed Persons in the Conditions of the Czech Republic, is to analyze tax burden of the selected taxpayer and optimize his/her tax base. In the theoretical part, facts and definitions from the area of taxes of natural persons are analyzed. In the practical part, facts on income tax and road tax are analyzed and then compared using the correlation analysis. Relevant tables and calculations are properly interpreted.