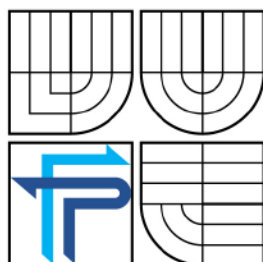


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ

ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

INSTITUTE OF FINANCES

ANALÝZA DOPADU TZV. DAŇOVÉ REFORMY NA PODNIKATELE FO

ANALYSIS OF IMPACT OF SO CALLED TAX REFORM ON A SOLE TRADER

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

PAVLÍNA TYDLAČKOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA

BRNO 2008

Anotace

Bakalářská práce pojednává o daňových změnách týkající se podnikatelů FO, které souvisí s reformou veřejných financí. Obsahuje návody, postupy, praktické příklady a potřebné informace k pochopení změn a sestavení správného daňového přiznání.

Klíčová slova

daň, daňová reforma, předmět daně, příjem, výdaj, základ daně

Annotation

This bachelor's thesis deals with tax changes concerning sole trader associated with reform of public finance. It includes directions, procedures, practical examples and necessary informations to understanding changes and process correct declaration of income.

Key words

tax, tax reform, object of the tax, income, expense, tax base

Bibliografická citace práce

TYDLAČKOVÁ, P. *Analýza dopadu tzv. daňové reformy na podnikatele FO*. Brno: VUT v Brně, Fakulta podnikatelská, 2008. 69 s. Vedoucí bakalářské práce
JUDr. Ing. Jan Kopřiva.

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 20. května 2008

Poděkování

Děkuji zejména vedoucímu své bakalářské práce panu JUDr. Ing. Janovi Kopřivovi za odbornou pomoc a cenné rady při zpracování této bakalářské práce. Dále chci poděkovat panu Ing. Janovi Hurdovi za ochotu spolupracovat a za poskytnutí potřebných informací.

Chtěla bych poděkovat také své rodině za pomoc a podporu při tvorbě této práce.

ÚVOD.....	12
1 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY.....	13
1.1. FUNKCE DANÍ.....	13
1.2. DAŇOVÉ PRINCIPY	14
1.3. ROZDĚLENÍ DANÍ	14
2 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB.....	16
2.1 POJMY DLE ZÁKONA Č. 586/1992 SB., O DANÍCH Z PŘÍJMŮ.....	16
2.2 PŘÍJMY Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI (§ 7 ZDP)	19
3 ZÁKON Č. 261/2007 SB., O STABILIZACI VEŘEJNÝCH ROZPOČTŮ.....	21
3.1. OBECNÉ ZMĚNY V DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	22
3.1.1 Příjmy, které nejsou předmětem daně.....	22
3.1.2 Jednotná sazba daně.....	24
3.1.3 Samostatný základ daně.....	26
3.1.4 Slevy na dani a daňový bonus.....	26
3.2. ZMĚNY V PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI. 28	
3.2.1 Sociální a zdravotní pojištění.....	28
3.2.2 Ostatní změny související s podnikáním.....	29
3.2.3 Základ daně.....	30
3.2.4 Společné zdanění manželů.....	31
3.2.5 Nezdanitelné části základu daně	32
3.2.6 Finanční leasing	32
3.2.7 Hmotný a nehmotný majetek, technické zhodnocení a odpisování	33
3.2.8 Cestovní náhrady	34
3.2.9 Editační povinnost správce daně.....	35
4 PRAKTICKÁ ČÁST	36
4.1 PŘÍKLADY	36
4.1.1 Podnikatel vedoucí daňovou evidenci uplatňující minimální základ daně.....	36
4.1.2 Podnikatel starobní důchodce	38
4.1.3 Podnikatel vedoucí daňovou evidenci	41
4.1.4 Podnikatelka s paušálními výdaji.....	43
4.1.5 Podnikatel s daňovou evidencí a společné zdanění manželů.....	45
4.2 ZÁVĚREČNÉ VYHODNOCENÍ.....	47

4.2.1	Vyhodnocení relativního zvýhodnění vypočítaných příkladů	47
4.1.2	Vyhodnocení absolutního zvýhodnění vypočítaných příkladů.....	48
5	DOTAZNÍKOVÝ PRŮZKUM.....	49
5.1.	VYHODNOCENÍ.....	49
5.2	ZÁVĚR	51
6	ZÁVĚR	52
7	SEZNAM OBRÁZKŮ.....	52
8	SEZNAM TABULEK	53
9	SEZNAM GRAFŮ.....	53
10	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	54
11	PŘÍLOHY	54

ÚVOD

Ve své bakalářské práci jsem se rozhodla zabývat daňovou problematikou. Zaměřím se především na daň z příjmů fyzických osob. Jedná se o zajímavou, důležitou a neustále se měnící záležitost, která se dotýká každého z nás. Chci se zaměřit hlavně na podnikatele fyzické osoby. Dne 1. ledna 2008 nabyl účinnost Zákon č. 261/2007 Sb. o stabilizaci veřejných rozpočtů. Tento zákon obsahuje řadu daňových změn, především daní z příjmů.

Cílem práce bude informační materiál s přehledem nejdůležitějších změn v daňové problematice po zavedení tzv. daňové reformy a především jejich analyzování. Má práce je určena pro podnikatele, daňové poradce a účetní, kteří vedou daňovou evidenci nebo účetnictví a zpracovávají daňová přiznání pro sebe nebo své klienty. Problematika daně z příjmů a daňových změn je nelehká, a proto jsem se rozhodla o seznámení se se změnami, jejich objasnění a vysvětlení. Na praktických příkladech názorně předvedu výpočty daňové povinnosti podnikatelů. Provedu srovnání výsledků před a po zavedení tzv. daňové reformy. Součástí praktické části bude také vyhodnocení absolutního i relativního zvýhodnění po novele Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Podle dotazníkového šetření zjistím informovanost podnikatelů ve Zlínském kraji o tzv. daňové reformě a jejích dopadech přímo na ně samotné.

Bakalářská práce je rozdělena do tří částí. První je teoretická a shrnuje základní informace daňové problematiky. Druhou je analýza samotných změn a dopadu na podnikatele. Ve třetí části vyhodnotím změny po reformě veřejných financí a srovnám daňové povinnosti podnikatelů před a po reformě.

Věřím, že má práce bude přínosem a pomůže jejím uživatelům jednoduše pochopit a naučit se s daňovými změnami pracovat.

1 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY

Daňová soustava je soubor státních a místních daní, poplatků, popř. dávek, jež se vybírají v konkrétním čase na základě zákonem stanovených daňových zásad. Daňová soustava České republiky vychází ze zákona č. 212/1992 Sb., o soustavě daní, přijatého 15. dubna 1992 ještě Federálním shromážděním České a Slovenské Federativní Republiky. [2]

Daň je historickou kategorií. Souvisí s existencí státu i s existencí územní samosprávy. Daně tvoří spolu s povinnými příspěvky na sociální zabezpečení největší skupinu celkových příjmů do státního rozpočtu (95 %).

Daň je povinná, zákonem stanovená, neúčelová, neekvivalentní, pravidelně (popř. i nepravidelně) se opakující a nenávratná platba ve prospěch veřejného rozpočtu. Historicky vzato jsou daně cenou za veřejné služby (statky), které stát (dříve panovník) a územní samospráva pro různé subjekty zajišťuje a financuje či spolufinancuje. Teprve v moderní době se daně staly také nástrojem redistribuce a nástrojem stabilizace ekonomiky. [3]

1.1. FUNKCE DANÍ

Jednotlivé **funkce daní** jsou odvozeny od funkcí veřejných financí, neboť právě daňové příjmy tvoří jejich nejpodstatnější část a daně tedy plní totožné základní funkce. Těmito základními funkcemi jsou:

Funkce fiskální

Cílem daní je vytvořit dostatečný objem zdrojů pro úhradu veřejných výdajů. Tato funkce je nejstarší a je velmi úzce spjata s funkcí následující.

Funkce alokační

Část vytvořených zdrojů je užívána pro produkci veřejných statků, které jsou poskytovány buď zcela zdarma nebo za ceny nižší, než jsou vynaložené náklady na jejich produkci.

Funkce (re)distribuční

Bez vlivu státu by působení ekonomiky vedlo ke vzniku velmi výrazných rozdílů v dělení bohatství a celková úroveň by byla velmi nízká. Proto stát (vláda) prostřednictvím daní odebírá část vytvářených důchodů jejich vlastníkům a pomocí plateb různého druhu (transferů) vyrovnává tyto rozdíly. Způsob rozdělování a určení místa použití vytvořených zdrojů je pravděpodobně nejsložitější a politicky (veřejně) nejcitlivější záležitostí.

Funkce stabilizační

Zdroje získané prostřednictvím daní mohou být použity pro řešení rozdílů, nestability v tržním mechanismu. Užití zdrojů v ekonomice z úrovně státu pak lze označit za makroekonomický nástroj, kterým jsou tedy i daně.

1.2. DAŇOVÉ PRINCIPY

Daňová teorie považuje za dobrý daňový systém ten, který respektuje určité **daňové principy**.

Daně by měly být pokud možno:

- a) universální – v daňovém zákoně musí být co nejméně výjimek,
- b) neutrální – ke všem daňovým subjektům přistupovat stejně,
- c) únosné – daňový subjekt by měl být schopen zaplatit a nezruinovat se,
- d) spravedlivé – daňové subjekty se stejným příjmem mají platit zhruba stejně,
- e) spravovatelné – stát má být schopen administrativně zajistit výběr daní,
- f) efektivní – náklady na výběr daně by neměly být vyšší než daň samotná,
- g) výnosné – vybrané daně by měly pokrýt potřeby státu,
- h) pružné – daně by měly být tvořeny tak, aby reagovaly na změny v ekonomice. [6]

1.3. ROZDĚLENÍ DANÍ

Daňová soustava rozlišuje především daně přímé a nepřímé. Soustava daní v České republice je uvedena v následujícím obrázku.

přímé	z příjmů	právnických osob
		fyzických osob
	majetkové	z nemovitostí
		z převodu nemovitostí

		silniční
		dědická
		darovací
nepřímé	daň z přidané hodnoty	
	daně spotřební	z uhlovodíkových paliv a maziv
		z lihu a destilátů
		z piva
		z vína
		z tabáku a tabákových výrobků
	daně ekologické	ze zemního plynu
		z pevných paliv
		z elektřiny

Obrázek 1 Soustava daní [2]

Přímé daně (typ důchodový)

Jsou uvaleny přímo na fyzické nebo právnické osoby a odpovídají osobním hospodářským poměrům, individuální hospodářské skutečnosti poplatníka. Z hlediska finanční, organizační aj. náročnosti výběru, spravování a vypořádání jsou „dražší“, jejich celková obsluha vyžaduje od státu vyšší náklady, neboť jejich správu nelze plně delegovat. Snaha o jednodušší zpracovatelnost je patrná zejména u mezd a obdobných příjmů vyjádřená poměrně značnými povinnostmi zaměstnavatelů jako plátců.

Nepřímé daně (typ spotřební)

Jsou uvaleny na statky a služby, tedy pouze „nepřímo“ na jednotlivé osoby. Přizpůsobení nepřímých daní osobním, individuálním hospodářským okolnostem je prakticky nemožné. Z hlediska finanční, organizační aj. náročnosti výběru, spravování a vypořádání jsou pro stát „levnější“. Jejich celková obsluha vyžaduje od státu nižší náklady. Plátce zčásti hradí náklady na správu těchto daní.

Daňová soustava je v zásadě srovnatelná se soustavami uplatňovanými ve státech Evropské unie. Z hlediska zabezpečení a ochrany práv občanů určuje zákon o soustavě daní, že nelze jiné daně, než které jsou tímto zákonem vymezeny, stanovit.

Mimo soustavu daní upravenou zákonem o soustavě daní, **daňový charakter mají** dále:

- cla, která upravuje celní zákon,
- povinné veřejné zdravotní pojištění,
- povinné příspěvky na sociální zabezpečení,

- povinný příspěvek na státní politiku zaměstnanosti,
- místní poplatky (poplatek za lázeňský, rekreační pobyt, za užívání veřejného prostranství, ze psů, z provozování výherních hracích automatů atd.) [3]

2 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů fyzických osob není jednoduchou záležitostí vzhledem k tomu, že se jedná o daň, která se dotýká příjmů jednotlivců. Musí jednak zahrnout všechny možné formy příjmů, jednak i státem uplatňované daňové principy a priority v přístupu k poplatníkům v obecné rovině i v členění podle zdrojů jednotlivých příjmů. Daň z příjmů fyzických osob je sdílenou daní tzn. že celkový výnos z této daně je rozdělen mezi státní rozpočet (80 %) a rozpočet obcí podle počtu obyvatel a velikosti obce (20 %).

Daň z příjmů fyzických osob je upravena Zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů¹. [2]

2.1 POJMY DLE ZÁKONA Č. 586/1992 SB., O DANÍCH Z PŘÍJMŮ

¹ Dále jen ZDP

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob jsou dle § 2 ZDP fyzické osoby, které zákon člení do dvou skupin, a to:

a) Poplatníci s bydlištěm na území České republiky a poplatníci, kteří se zde obvykle zdržují – mají daňovou povinnost vztahující se na všechny příjmy.

Pojem „obvykle se zdržovat“ znamená, že poplatník pobývá na území ČR alespoň 183 dní v kalendářním roce, buď souvisle nebo v několika obdobích. Toto pravidlo se však nevztahuje na případy pokud se poplatník zdržuje na území ČR za účelem studia nebo léčení. Tito poplatníci jsou označováni jako „**daňoví rezidenti**“.

b) Poplatníci, kteří nesplňují podmínky uvedené v a) nebo poplatníci, kteří jsou vymezení mezinárodními smlouvami, mají daňovou povinnost, která se vztahuje na příjmy za zdrojů na území České republiky. Tato skupina poplatníků je označována jako „**daňoví nerezidenti**“.

Plátcem je osoba, která má povinnost ze zákona za poplatníka daň vypočítat, vybrat ji a odvést vybranou nebo sraženou daň prostřednictvím správce daně do příslušného veřejného rozpočtu.

Předmětem daně jsou dle § 3 ZDP:

- a) příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky,
- b) příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti,
- c) příjmy z kapitálového majetku,
- d) příjmy z pronájmu,
- e) ostatní příjmy.

Příjmem se považuje příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou.

Předmětem daně nejsou (např.):

- a) příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů na základě předpisu o podmínkách převodu majetku státu na jiné osoby,
- b) úvěry a půjčky,
- c) příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů.

Osvobození od daně

Zákon v § 4 ZDP specifikuje velmi značný počet výjimek – tedy osvobození řady příjmů od daně, např.:

- a) příjmy z prodeje rodinného domu nebo bytu za stanovených podmínek,
- b) příjmy z prodeje movitých věcí s omezujícími podmínkami,
- c) náhrady přijaté v souvislosti s nápravou majetkových křivd,
- d) příjmy získané ve formě dávek nemocenského pojištění, důchodového pojištění, sociálního zabezpečení,
- e) plnění z pojištění osob,
- f) příjmy plynoucí z grantu Evropského společenství,
- g) stipendia ze státního rozpočtu, z rozpočtu kraje, z prostředků vysoké školy anebo obdobná plnění ze zahraničí.

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok.

Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.

Souhrn a podmínky pro uplatnění **nezdánitelné části základu daně** stanovuje § 15 ZDP, např. hodnoty darů.

Položkami odčitatelnými od základu daně jsou částky, které lze odečíst od základu daně dle § 34 ZDP, např. daňová ztráta.

Slevami na dani se rozumí částky, které lze odečíst od vypočítané daně za podmínek uvedených v § 35 ZDP, např. částku 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením.

Sazba daně vyjadřuje samostatný způsob výpočtu daně stanoveného dle § 16 ZDP. [10]

Placení daně může být jednorázové, zálohové, splátkami a to hotovostním nebo bezhotovostním způsobem.

V dani z příjmů je nejdůležitější zařazení daného příjmu do správného paragrafu. Nejprve se musí zjistit, zda zkoumaný příjem je předmětem daně. Pokud je předmětem daně, je důležité zjistit, jestli je příjem od daně osvobozen. Pokud není příjem osvobozen, tak jej zařídíme postupně dle jednotlivých paragrafů 6 až 10 ZDP. [2]

2.2 PŘÍJMY Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI (§ 7 ZDP)

Příjmy patřící do § 7 ZDP lze rozdělit do dvou skupin:

- 1) příjmy z podnikání (§ 7 odst. 1 ZDP),
- 2) příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 odst. 2 ZDP)

Do příjmů z podnikání se zahrnují:

- a) příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- b) příjmy ze živnosti,
- c) příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (auditoři, advokáti, daňoví poradci atd.),
- d) podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.

Do příjmů z jiné samostatné výdělečné činnosti, pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6 ZDP, jsou:

- a) příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem (příjmy za licence, patenty atd.),
- b) příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů (např. příjmy sportovců),
- c) příjmy znalce a tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sporů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních právních předpisů a správce konkursní podstaty za činnost podle zvláštního právního předpisu,

- d) příjmy z činnosti správce konkursní podstaty, včetně příjmů z činností předběžného správce, zvláštního zástupce, zástupce správce a vyrovnávacího správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu.

Dílčím základem daně z § 7 ZDP jsou příjmy, snížené o výdaje, vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, může vzniknout i dílčí ztráta. [10]

Poplatník si může vybrat **způsob uplatnění výdajů**. Při vedení účetnictví nebo daňové evidence se uplatňují výdaje ve skutečné a prokázané výši. Při uplatnění výdajů procentem z příjmů nemusí poplatník vést účetnictví ani daňovou evidenci. Je povinen vést pouze evidenci příjmů, hmotného a nehmotného majetku (odpisy) a vzniklých pohledávek.

Poplatník daně z příjmů fyzických osob je povinen si po skončení zdaňovacího období daň vypočítat v daňovém přiznání. Lhůta pro podání daňového přiznání je 31. března následujícího roku (v případech zpracování daňového přiznání daňovým poradcem do 30. června). Poplatník podává své daňové přiznání místně příslušnému správci daně na předepsaných tiskopisech. Místní příslušnost se řídí místem bydliště poplatníka.

Algoritmus výpočtu daně se týká všech, kteří podávají své daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Pro definování algoritmu výpočtu daně se musí stanovit vstupní podmínky. Důležité je znát zejména osobu poplatníka – jeho rodinné a jiné poměry, dále jednotlivé dílčí základy daně popř. dílčí ztráty.

V následující tabulce je uveden postup výpočtu daně pro běžné podmínky poplatníka. [2]

Dílčí základ daně z příjmů z podnikání
+ Dílčí základ daně z příjmů z kapitálového majetku
+ Dílčí základ daně z příjmů z pronájmu
+ Dílčí základ daně z příjmů z ostatních příjmů
= Souhrn dílčích základů daně
+ Dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků
= Základ daně
– Nezdánitelné části základu daně (§ 15 ZDP)
– Odčitatelné položky (§ 34 ZDP)
= Základ daně snížený o nezdánitelné části a odčitatelné položky
Zaokrouhlení na celé stokoruny dolů
Daň (snížený základ daně x roční sazba daně)
– Slevy na dani (§ 35 ZDP)
– Daňové zvýhodnění (§ 35c, § 35d ZDP)
– Úhrn zaplacených záloh
PŘEPLATEK, NEDOPLATEK DANĚ

Obrázek 2 Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob [1]

3 ZÁKON Č. 261/2007 SB., O STABILIZACI VEŘEJNÝCH ROZPOČTŮ

Novela zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, je součástí širšího zákona č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů. Úpravy daňové tedy tvoří pouze jednu složku z komplexu **opatření k ozdravení veřejných financí**. Je novelou zásadní a svým rozsahem i nejdůležitější od samého počátku účinnosti ZDP. Úpravy přitom postihly i další předpisy významné pro

daňovou oblast. Kromě samotného ZDP byl upraven mj. i zákon o rezervách, zákon o dani z přidané hodnoty, zákon o správě daní a poplatků či zákon o účetnictví. Účinnost ustanovení novelizujících ZDP je nastavena celkem do 4 časových okamžiků. Malá část změn zasahuje již do zdaňovacího období započatého v roce 2007. Svým rozsahem i významem nejzásadnější část nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2008. Pro poplatníky s jiným typem zdaňovacího období než rok kalendářní jsou pak tato ustanovení použitelná až prvním dnem zdaňovacího období započatého v roce 2008. [9]

3.1. OBECNÉ ZMĚNY V DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

3.1.1 Příjmy, které nejsou předmětem daně [§ 3 odst. 4 písm. f) až h) ZDP]

Pro posílení právní jistoty poplatníků i správců daně se v souvislosti s osvobozením bezúplatného nabytí majetku mezi osobami v příbuzenském vztahu a osobami žijícími s dárce ve společné domácnosti rozšířil výčet příjmů, které nejsou předmětem daně, o **příjmy získané darováním nemovitostí nebo ostatního majetku.**

Předmětem daně nejsou **příjmy získané převodem nemovitostí nebo majetku mezi osobami blízkými v souvislosti s předčasným ukončením zemědělské činnosti zemědělského podnikatele.** Jedná se o jedno z řady opatření pro posílení kontinuity a rodinné tradice v zemědělském podnikání. Uvedené osvobození majetkového vypořádání mezi osobami blízkými je reakcí na zhoršené možnosti čerpání finančních příspěvků z nového Evropského zemědělského fondu pro rozvoj venkova na léta 2007 až 2013. Osvobození těchto příjmů má odstranit velkou daňovou zátěž nového nabyvatele majetku.

Předchozí znění ZDP za předmět daně nepovažovalo příjmy plynoucí z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů. Pro právní jistotu novela výslovně uvádí, že předmětem daně nejsou ani **příjmy plynoucí z vypořádání společného jmění manželů.** Obdobně předmětem daně není příjem plynoucí z vypořádání mezi podílovými spoluvlastníky za podmínky, že si mezi sebe rozdělí majetek podle velikosti svých podílů.

Novela zákona o veřejném zdravotním pojištění zavedla tzv. **regulační poplatky** a zrušila nemožnost přijmout od pojištěnce úhradu v souvislosti s péčí hrazenou z veřejného zdravotního

pojištění. Důvodem je snaha omezit vysoký počet kontaktů mezi lékařem a pacientem a rovněž vysoký počet předepsaných receptů. Regulační poplatek v základní výši představuje částku 30 Kč. Tato výše je uplatněna při návštěvě u lékaře, klinického psychologa a klinického logopeda v ordinačních hodinách, při návštěvní službě praktickým lékařem a při vyzvednutí léku na recept hrazeného z veřejného zdravotního pojištění v lékárně. Ve dvojnásobné výši je poplatek účtován za den hospitalizace v lůžkovém zdravotnickém zařízení, včetně lázeňských a ozdravenských pobytů. V trojnásobné výši se platí poplatek za poskytnutí pohotovostní služby v případech, ve kterých nehrozí nebezpečí z prodlení. Na ochranu zranitelných skupin obyvatelstva byl určen okruh osob, na které se povinnost platit regulační poplatek nevztahuje, např. děti umístěné v dětských domovech, při ochranném léčení nařízené soudem apod. Ochranou občanů před neúměrně vysokými výdaji na zdravotní péči je zavedení celkového ročního limitu na regulační poplatky a doplatky na léky ve výši 5 000 Kč. Do limitu se započítávají poplatky za návštěvu lékaře, poplatky za vydání léčivého přípravku nebo potraviny pro zvláštní lékařské účely na recept, doplatky na léčivé přípravky nebo potraviny pro zvláštní lékařské účely, částečně hrazené z veřejného zdravotního pojištění, ve výši doplatku na nejlevnější na trhu dostupné léčivé přípravky nebo potraviny. Naopak se do limitu nezapočítávají doplatky na částečně hrazené léčivé přípravky nebo potraviny pro zvláštní lékařské účely, jejichž úhrada je nižší než 30 % maximální ceny a dále doplatky na částečně hrazené léčivé přípravky nebo potraviny na vyjmenované skupiny léčiv podpůrného a doplňkového charakteru. Částku, o kterou regulační poplatky a doplatky na léky převýší uvedený limit, je příslušná zdravotní pojišťovna povinna pojištěnci uhradit do 60 dnů po uplynutí kalendářního čtvrtletí, ve kterém byl limit překročen. Tato **částka uhrazená zdravotní pojišťovnou** není předmětem daně. [4]

Novelou ZDP byla **zrušena** následující daňová **osvobození**:

- Osvobození plnění poskytované občanům v souvislosti s výkonem civilní služby (§ 4 odst. 1 písm. p) ZDP).
- Osvobození úrokových výnosů z hypotéčních zástavních listů (§ 4 odst. 1 písm. y) ZDP).
- Osvobození příjmů z reklam u provozovatelů zoologických zahrad (§ 4 odst. 1 písm. zh) ZDP).
- Osvobození příjmů členů bytových družstev z osobního plnění při svépomocné družstevní výstavbě (§ 6 odst. 9 písm. g) ZDP).
- Osvobození příjmů z pojištění hrazeného za spolčníky v.o.s. nebo komplementářů k.s. (§ 7 odst. 7 ZDP).

Dále se **prodlužuje časový limit** pro osvobození příjmů z prodeje cenných papírů nezahrnutých do obchodního majetku poplatníka z 6 měsíců na 5 let. Výjimkou jsou příjmy z prodeje investičních cenných papírů a cenných papírů kolektivního investování u osob, jejichž celkový podíl, přímý i nepřímý, na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti nepřevyšoval v době 24 měsíců před prodejem cenných papírů 5 %, kde je zachován časový test 6 měsíců (§ 4 odst. 1 písm. r) a w) ZDP). [7]

3.1.2 Jednotná sazba daně (§ 16 ZDP)

Místo dosavadní klouzavě progresivní sazby daně ve výši 12 až 32 % v závislosti na daňovém pásmu byla schválena jednotná sazba daně. Ta má od roku 2009 ještě dále klesnout na 12,5 %. Daň se stejně jako doposud vypočte ze základu daně sníženého o nezdánitelné části základu daně podle § 15 ZDP a o odčitatelné položky podle § 34 ZDP a zaokrouhleného na celé stokoruny dolů. Přehled sazby daně je znázorněn v následující tabulce.

Rok	2007	2008	2009
sazba daně	12 až 32 %	15 %	12,5 %

Tabulka 1 Vývoj sazby daně [9]

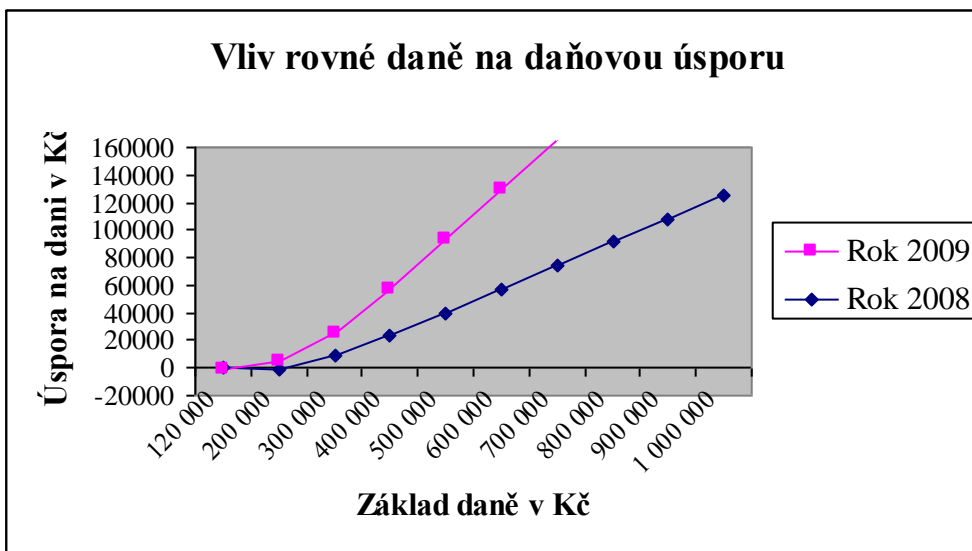
Snížení sazby daně ve skutečnosti nebude mít tak pozitivní dopad na výši daňové povinnosti, protože ten je částečně kompenzován významným rozšířením základu, ze kterého se daň počítá. Na snížení sazby daně výrazně vydělají pouze osoby, které zdaňovaly v nejvyšším daňovém pásmu. Se zavedením jednotné sazby daně pro fyzické osoby souvisí i změny daně vybírané srážkou. Srážková daň nebude vyšší, než je jednotná sazba daně 15 %.

Daňový efekt rovné daně je znázorněn v uvedené tabulce.

	(a)	(b)	(c)	(d)=(a) – (b)	(f)=(a) – (c)
Daňový základ	Rok 2007	Rok 2008 Daň 15 %	Rok 2009 Daň 12,5 %	Rok 2008 Úspora	Rok 2009 Úspora
120 000 Kč	14 400 Kč	18 000 Kč	15 000 Kč	- 3 600 Kč	- 600 Kč
200 000 Kč	29 516 Kč	30 000 Kč	25 000 Kč	- 484 Kč	4 516 Kč
300 000 Kč	53 412 Kč	45 000 Kč	37 500 Kč	8 412 Kč	15 912 Kč
400 000 Kč	83 228 Kč	60 000 Kč	50 000 Kč	23 228 Kč	33 228 Kč
500 000 Kč	115 228 Kč	75 000 Kč	62 500 Kč	40 228 Kč	52 728 Kč
600 000 Kč	147 228 Kč	90 000 Kč	75 000 Kč	57 228 Kč	72 228 Kč
700 000 Kč	179 228 Kč	105 000 Kč	87 500 Kč	74 228 Kč	91 728 Kč
800 000 Kč	211 228 Kč	120 000 Kč	100 000 Kč	91 228 Kč	111 228 Kč
900 000 Kč	243 228 Kč	135 000 Kč	112 500 Kč	108 228 Kč	130 728 Kč
1 000 000 Kč	275 228 Kč	150 000 Kč	125 000 Kč	125 228 Kč	150 228 Kč

Tabulka 2 Přehled daňové úspory [4]

Daň pro rok 2007 je vypočtena podle § 16 odst. 1 ZDP. Z tabulky, dokumentující efekt rovné daně, lze také vysledovat, jak postupně narůstá vlivem rovné daně výše daňové úspory s rostoucím základem daně, a to v poměru k původní částce daně.



Graf 1 Vliv rovné daně na daňovou úsporu [4]

Jak zobrazuje graf, efekt zavedení rovné daně z pohledu úspor na dani je pro poplatníka tím výhodnější, čím vyšší dosahuje daňový základ. Snížení sazby daně z 15 % v roce 2008 na 12,5 % od roku 2009 tento efekt jen prohlubuje. Efekty rovné daně jsou zobrazeny bez vlivu slev na dani, o které lze snížit základ daně např. podle § 35ba ZDP, a bez vlivu daňového zvýhodnění na vyživované děti podle § 35c ZDP. Výše daňové úspory je znehodnocena tím, že obvykle je rovná daň počítána z vyššího základu daně, než tomu bylo do konce roku 2007, neboť od roku 2008 není možné uplatnit jako daňový výdaj sociální a zdravotní pojištění osoby samostatně výdělečně činné.²

3.1.3 Samostatný základ daně

[§ 5 odst. 5, § 8 odst. 4, § 10 odst. 8, § 16 odst. 2, § 23 odst. 4 písm. b), § 24 odst. 2 písm. ch), § 35a odst. 1 písm. b), § 35b odst. 2 písm. b), § 35ba odst. 2, § 35c odst. 6, § 38a odst. 1 ZDP]

V souvislosti se zrušením progresivní sazby daně a zavedením jednotné sazby daně ve výši, která je stejná nebo i nižší než daň ze samostatného základu daně, ztratil samostatný základ daně své opodstatnění. Byl proto zrušen. To se týká vymezených příjmů z kapitálového majetku (§ 8 ZDP) a příjmů ostatních podle § 10 ZDP, které plynou ze zahraničí.

3.1.4 Slevy na dani a daňový bonus

[§ 35ba odst. 1 a 2, § 35c odst. 1, 3 a 4, § 35d odst. 1 a 4, § 38 h odst. 5, § 38k odst. 4 a 5 ZDP]

² Dále jen OSVČ

Zavedení jednotné sazby daně samo o sobě znevýhodní osoby s nízkými příjmy, které doposud zdaňovaly v nejnižším daňovém pásmu sazbou 12 %. Za účelem kompenzace tohoto negativního dopadu a zachování stávající míry zdanění pro osoby s nízkými příjmy se výrazným způsobem zvyšují slevy na dani, které se vztahují k osobě poplatníka. Další snížení jednotné sazby daně pro rok 2009 bude mít za následek i poměrně výrazné snížení základních dvou slev na dani. V tabulce je uvedený přehled ve změnách částek slev na dani dle § 35 ZDP.

Rok	2007	2008	2009
na poplatníka	7 200,-	24 840,-	16 560,-
na manžela - ku	4 200,-	24 840,-	16 560,-
na manžela – ku ZTP/P	8 400,-	49 680,-	33 120,-
za částečný invalidní důchod	1 500,-	2 520,-	2 520,-
za plný invalidní důchod	3 000,-	5 040,-	5 040,-
držitel průkazu ZTP/P	9 600,-	16 140,-	16 140,-
studium	2 400,-	4 020,-	4 020,-

Tabulka 3 Přehled slev na dani dle § 35 ZDP [9]

Poživatelé starobních důchodů doposud nemohli uplatnit základní slevu na dani, pokud starobní důchod pobírali již od začátku zdaňovacího období a jejich starobní důchod byl za rok vyšší než 38 040 Kč. Novela ZDP umožní poživatelům starobních důchodů uplatnit základní slevu na dani na poplatníka bez ohledu na to, ve kterém datu jim byl starobní důchod přiznán a bez ohledu na výši vyplaceného důchodů. Poživatelé starobního důchodu si mohou základní slevu na dani uplatnit také při zaměstnání (při výpočtu zálohy na daň, resp. při ročním zúčtování záloh na daň).

Daňovým nerezidentům (zahraničním osobám) se podmínky pro uplatnění základní slevy na dani na poplatníka zpřísnily. Na tuto slevu mají daňoví nerezidenti nárok jen v tom případě, že nejméně 90 % jejich celkových zdanitelných příjmů (s výjimkou příjmů, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně) plyne z České republiky. Daňovým nerezidentům tedy zůstala jen jediná sleva na dani, která se netestuje na výši jejich příjmů, a sice sleva na studenta soustavně se připravujícího na budoucí povolání. Daňoví nerezidenti mohou ostatní slevy na dani uplatnit výhradně jen prostřednictvím daňového příznání.

Ke zvýšení došlo rovněž u **daňového zvýhodnění**, které se z částky 6 000 Kč na jedno

vyživované dítě zvedá v roce 2008 na částku 10 680 Kč. V souvislosti s tím se zvedla i maximální

výše daňového bonusu, který lze nárokovat, a sice z částky 30 000 Kč na částku 52 200 Kč. Od roku 2009 dojde kvůli snížení jednotné sazby daně k mírnému snížení částky připadající na jedno vyživované dítě o 480 Kč, tedy na částku 10 200 Kč. Výše maximální částky daňového bonusu, kterou lze uplatnit, však zůstane stejná i pro rok 2009, protože pokles daňového zvýhodnění je téměř zanedbatelný. V návaznosti na zvýšení daňového zvýhodnění na vyživované dítě a s tím související zvýšení ročního daňového bonusu došlo i ke zvýšení měsíčního daňového bonusu, který lze zaměstnanci při měsíční mzdě vyplatit, a to z částky 2 500 Kč na částku 4 350 Kč. [9]

3.2. ZMĚNY V PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI

3.2.1 Sociální a zdravotní pojištění

[§ 7 zrušené odst. 6 a 7, § 7 odst. 8, § 23 odst. 8, § 24 odst. 2 písm. f), § 24 odst. 12, § 25 odst. 1 písm. g), a zd), § 31 odst. 7 ZDP]

Tak jako u zaměstnanců povinné sociální a zdravotní pojištění nesníží základ daně, tak i u poplatníků s příjmy podle § 7 ZDP je vyloučena možnost uplatnit ve výdajích toto povinné pojištění. Tím dojde k rozšíření základu daně u všech osob samostatně výdělečně činných bez ohledu na to, jakou formou uplatňují výdaje. U těch, kteří uplatňují skutečné výdaje, se bude jednat o nedaňový výdaj. U těch, kteří výdaje uplatňují procentem z příjmů, nebude možné o pojištění snížit základ daně. Obdobně u OSVČ, které nejsou nemocensky pojištěny a pojistí se na denní dávku při dočasné pracovní neschopnosti u soukromé pojišťovny. Ani toto soukromé pojištění nebude možné uplatnit jako daňový výdaj. Uvedené rozšíření základu daně může být zcela nebo alespoň částečně kompenzováno jednotnou sazbou daně a zvýšením slev na dani.

Vzorový příklad výpočtu daňové povinnosti je uveden v tabulce.

Položka	2007	2008
Zdanitelné příjmy podle § 7 ZDP	800 000,-	800 000,-
Paušální výdaje ve výši 50 % z příjmů	400 000,-	400 000,-
Zaplacené zákonné pojištění	30 000,-	30 000,-
Základ daně	370 000,-	400 000,-

Daň	70 912,-	60 000,-
Základní sleva na dani	7 200,-	24 840,-
Daň po slevě	63 712,-	35 160,-

Tabulka 4 Výpočet daňové povinnosti [5]

Z důvodu rovného postavení všech skupin poplatníků, tedy jak zaměstnanců, tak OSVČ, nebude maximální vyměřovací základ OSVČ snižován o 1/12 maximálního vyměřovacího základu za každý kalendářní měsíc, v němž nejsou považováni za OSVČ. Maximální vyměřovací základ tak bude stejný nejen pro jednotlivé skupiny poplatníků, ale i pro poplatníky, kteří v průběhu kalendářního roku byli účastni pojištění jak ze systému zaměstnaneckého, tak ze systému určeného pro OSVČ. Vyměřovací základ OSVČ se proto sníží o částku, o kterou úhrn vyměřovacích základů ze zaměstnání a ze samostatné výdělečné činnosti převyšuje maximální vyměřovací základ. Pokud OSVČ v zaměstnání dosáhla maximálního vyměřovacího základu, bude její vyměřovací základ ze samostatné výdělečné činnosti nulový a nebude proto platit sociální a zdravotní pojištění ze samostatné výdělečné činnosti, bude však z této činnosti pojištěna. Maximální vyměřovací základ je stejně jako u zaměstnanců stanoven ve výši 48násobku průměrné mzdy v národním hospodářství.

Sociální a zdravotní pojištění **společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti**, pokud jej nehradila společnost, ale hradil jej sám společník, již nesnižuje dílčí základ daně. Pokud toto pojištění uhradí za společníka společnost, je to pro ni daňově neuznatelným nákladem a z pohledu společníka není příjmem od daně osvobozeným. (Sociální a zdravotní pojištění není daňově uznatelné ani pro poplatníky s příjmy z pronájmu podle § 9 ZDP.)

3.2.2 Ostatní změny související s podnikáním

[§ 7 odst. 3 a 6, § 7a odst. 7, zrušený § 14, příloha č. 2 bod 3 ZDP]

V příloze č. 2 je nově upraven postup v případě částek zaúčtovaných na účtech časového rozlišení, dohadných účtech, záloh a opravných položek. Při **přechodu z vedení účetnictví na daňovou evidenci** se základ daně sníží o zůstatky účtů časového rozlišení v aktivech rozvahy a poskytnuté zálohy, s výjimkou nájemného při finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku a s výjimkou záloh na pořízení hmotného majetku vymezeného v § 26 ZDP, a to v roce, ve kterém poplatník zahájí vedení daňové evidence. Zůstatky účtů časového rozlišení v pasivech rozvahy a přijaté zálohy naopak základ daně v kalendářním roce, ve kterém poplatník zahájí vedení daňové evidence, zvýší. Zůstatky účtů opravných položek k pohledávkám,

vytvořeným podle zákona o rezervách i zůstatky dohadných účtů pasivních, základ daně zvýší. Zůstatky dohadných účtů aktivních základ daně sníží.

Příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize [§ 7 odst. 2 písm. a) ZDP], které plynou ze zdrojů na území České republiky, zůstávají i nadále samostatným základem daně pro zdanění zvláštní sazbou daně. Sazba 10 %, která se na uvedené příjmy aplikovala do konce roku 2007, se však zvedá na 15 %. Hranice měsíčního úhrnu těchto příjmů od téhož plátce se zvyšuje z částky 3 000 Kč na částku 7 000 Kč. Zatímco doposud bylo zdanění prostřednictvím srážkové daně pro autory ve většině případů výhodnější, od roku 2008 tomu bude právě naopak. S ohledem na jednotnou sazbu daně ve výši 15 % není rozdíl ve zdanění těchto příjmů prostřednictvím obecného základu daně nebo samostatného základu daně, protože daň je v obou případech stejná. Negativní dopad spočívá v nemožnosti uplatnit výdaje (skutečné nebo paušální) k příjmům zdaňovaným srážkovou daní, takže ve svém důsledku bude jejich zdanění vyšší, než kdyby srážkové dani nepodléhaly. Pokud částka vyplacená v jednom měsíci od jednoho plátce překročí 7 000 Kč, uplatní se standardní režim zahrnutí tohoto příjmu do dílčího základu daně podle § 7 ZDP. [4]

Rozdělení příjmů na více zdaňovacích období (§ 14 ZDP) má na daňový základ dopad jen tehdy, je-li sazba daně progresivní. Vzhledem k zavedení jednotné sazby daně se tedy rozdělení příjmů stalo nadbytečným.

U **daně stanovené paušální částkou** (§ 7a ZDP) došlo ke zpřesnění údajů (výše slevy na dani podle § 35ba nebo slevy na dani podle § 35c ZDP) uváděných do protokolu o ústním jednání, který sepisuje správce daně při jejím stanovení. [13]

3.2.3 Základ daně

[§ 5 odst. 10 písm. a), zrušený § 7c, § 13 zrušený odst. 2, § 23 odst. 14 ZDP]

Po celou dobu své existence je **minimální základ daně** (§7c ZDP) kontroverzním opatřením, které v řadě případů znamenalo větší daňové břemeno pro drobné podnikatele s nízkými příjmy. Minimální základ daně znamenal, že poplatník byl povinen uhradit určitou výši daně přesto, že jeho skutečně dosažený základ byl nižší nebo výsledkem jeho činnosti byla ztráta. Od roku 2008 se minimální základ daně ruší, a to zejména, proto, že ponechání tohoto institutu by při současné radikální změně sazby daně a výrazném zvýšení zejména základní slevy na dani zcela ztratilo svůj praktický význam. Daň vypočtená z minimálního základu daně by po uplatnění slevy na dani byla

vždy nulová. Jelikož se minimální základ daně vztahoval i na vybraný okruh spolupracujících osob, došlo k jeho zániku i u těchto osob.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji se zvyšuje o **částku závazku, který zanikl** jinak než jeho splněním, započtením, splnutím práva s povinností u jedné osoby, dohodou mezi věřitelem a dlužníkem, kterou se dosavadní závazek nahrazuje závazkem novým, a narovnáním podle zvláštního právního předpisu. Tato povinnost zvýšení základu daně [§ 5 odst. 10 písm. a) ZDP] se nevztahuje na závazky ze smluvních pokut, úroků z prodlení, poplatků z prodlení a jiných sankcí. Ve stávajícím znění je toto ustanovení doplněno o informaci, že se jedná o sankce ze závazkových vztahů. Bylo by tedy poněkud sporné, zda při prominutí penále správcem daně došlo k povinnosti zvýšit základ daně či nikoli. Pro právní jistotu poplatníků i správců daně je upřesněno, že základ daně se nezvyšuje o pokuty, penále a úroky z prodlení vzniklé ze zákona nebo na jeho základě, a to ve výši, v jaké byly příslušným orgánem prominuty.

Podnikatel, který vede účetnictví a přejde na uplatňování paušálních výdajů, musí zvýšit základ daně o zbývající hodnotu zásob a pohledávek, které ještě nezahrnul do základu daně (§ 23 odst. 14 ZDP). Z tohoto ustanovení není zcela jasné, o jaké pohledávky a zásoby vlastně jde. Při **změně ve způsobu uplatnění výdajů** musí poplatník postupovat stejně jako při ukončení činnosti. Pokud účetní jednotka končí činnost, o pohledávky a zásoby vzniklé v době, kdy vedla účetnictví, základ daně nezvyšuje (§ 23 odst. 8 písm. b) ZDP). Při ukončení činnosti ale musí zvýšit základ daně o pohledávky a zásoby, které evidovala při přechodu z daňové evidence na účetnictví a v souladu s ustanovením § 23 odst. 14 ZDP se rozhodla, že je do základu daně zahrne postupně. Z uvedeného lze odvodit, že zvýšení základu daně se týká jen zbylé hodnoty pohledávek a zásob evidovaných ke dni přechodu z daňové evidence na účetnictví, které doposud nebyly zahrnuty do základu daně. Uvedené zvýšení základu daně se promítne do základu daně roku předcházejícímu, tomu roku, kdy začne uplatňovat výdaje paušální částkou.

3.2.4 Společné zdanění manželů [zrušený § 13a, § 38b ZDP]

Společné zdanění manželů bylo možné využít jen v letech 2005 až 2007. Za tři roky své existence ušetřilo fyzickým osobám, které měly možnost ho využít, významné částky na dani. Vzhledem k jednotné sazbě daně ztratilo toto opatření do jisté míry svůj ekonomický smysl. Výhody, které tento systém optimalizace zdanění manželů, kteří vyživují alespoň jedno dítě, přinášel, budou částečně nahrazeny výrazným zvýšením roční slevy na dani na druhého

z manželů, který nemá vlastní příjmy. Částka se zvyšuje ze 4 200 Kč na 24 840 Kč, tj. téměř šestinásobně. Uplatnění nezdánitelných částek, které při společném zdanění manželů mohl uplatnit i ten z manželů, který neměl žádné vlastní příjmy, na druhého z manželů nepřechází. Nepřevádějí se ani další slevy na dani, takže tato dřívější výhoda bez náhrady zaniká.

3.2.5 Nezdánitelné části základu daně

[§ 15 odst. 1, 4, 6 a 9, čl. II – přechodná ustanovení bod 5 ZDP]

Jednou z podmínek pro odpočet zaplaceného **soukromého životního pojištění** od základu daně je to, že předmětná pojistná smlouva byla uzavřena s pojišťovnou, která má oprávnění podnikat na území České republiky. To zakládá možný rozpor s čl. 49 Smlouvy o založení ES, a představuje potenciálně překážku volného pohybu služeb. Okruh pojišťoven, s nimiž lze uzavřít pojistnou smlouvu, na základě které při splnění ostatních zákonných podmínek (ty zůstaly beze změny) lze zaplacené pojistné uplatnit jako nezdánitelnou částku, se rozšířil o pojišťovny se sídlem na území členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru.

Zcela nové ustanovení se týká omezení možnosti **uplatnění úroků** zaplacených ve zdaňovacím období z úvěr ze stavebního spoření nebo z hypotečního úvěru poskytnutého bankou **daňového nerezidenta**. Pro uplatnění této nezdánitelné částky je pro něj nastavena stejná podmínka, jako pro uplatnění slev na dani, tzn. tento odpočet je možný jen tehdy, pokud úhrn jeho příjmů ze zdrojů na území České republiky podle

§ 22 ZDP činí nejméně 90 % všech jeho příjmů s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně podle § 3 nebo 6 ZDP, nebo jsou od daně osvobozeny podle § 4, 6 nebo 10 ZDP, nebo příjmů, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. Toto ustanovení se použije na smlouvy o úvěru na financování bytové potřeby uzavřené po 1. lednu 2008. [4]

3.2.6 Finanční leasing

[§ 24 odst. 4, § 25 odst. 1 písm. zm), přechodná ustanovení – bod 8 ZDP]

Pro smlouvy o finančním leasingu uzavřené od 1. ledna 2008 nastalo mnoho změn. Minimální **doba nájmu hmotného movitého majetku** (aby bylo nájmem u finančního leasingu daňovým

nákladem, resp. výdajem) musí být nejméně ve výši doby odpisování tohoto majetku, u nemovitostí se minimální doba odpisování prodlužuje z 8 let na 30 let.

Vztah minimální doby nájmu u smluv o finančním pronájmu, uzavřených od 1. ledna 2008 na minimální době odpisování podle § 30 ZDP je znázorněn v tabulce.

Odpisová skupina	Doba odpisování	Min. doba fin. pronájmu
Movité věci		
1	3 roky	3 roky
2	5 let	5 let
3	10 let	10 let
Nemovitosti		
4	20 let	20 let
5	30 let	30 let
6	50 let	50 let

Tabulka 5 Doba finančního pronájmu a odpisování [5]

V případě zahraničního finančního leasingu je poplatníkům stanovena povinnost, že musí odvést srážkovou daň ve výši 1 % z nájemného u finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci. Vládní novela zvyšuje dané zdanění na 5 %. Dřívější **limitace výše nájemného** u finančního leasingu osobních automobilů (1 500 000 Kč) se ruší. **Finanční výdaje (náklady)** u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, který lze podle zákona odpisovat, se rozumí **1 % z úhrnu nájemného**. Toto ustanovení se nevztahuje na finanční výdaje (náklady), které v úhrnu za zdaňovací období nebo období, za něž se podává daňové přiznání, nepřevýší 1 000 000 Kč. Do konce roku 2007 bylo umožněno **tzv. leasingové odpisování hmotného majetku**, jednalo-li se o movité věci, novela zákona leasingové odpisování **ruší**.

3.2.7 Hmotný a nehmotný majetek, technické zhodnocení a odpisování

[§ 24 odst. 2 písm. zn), § 29, § 27 odst. 1 písm. ch), § 30 odst. 1, § 32a odst. 6, § 32a odst. 6 písm. c)]

Pro poplatníky, kteří nevedou účetnictví a u kterých jsou jednorázovým daňovým výdajem výdaje na pořízení nehmotného majetku, bylo doplněno, že to samé platí i pro technické zhodnocení tohoto majetku.

Ruší se omezení uplatnění vstupní ceny osobního automobilu kategorie M₁ do daňových výdajů limitem 1 500 000 Kč v případě pořízení na finanční leasing. Podnikatel, který si pořídí osobní automobil například v ceně 3 000 000 Kč, ať už za hotové, na úvěr nebo na finanční leasing, bude si moci uplatnit tento výdaj jako daňový, pokud bude automobil používat pro podnikání. Popřípadě v poměrné výši, jestli bude automobil používat pro podnikání jen částečně a částečně pro soukromé jízdy. Bezúplatné nabytí hmotného majetku, je-li toto nabytí osvobozeno od daně darovací, vylučuje tento majetek z odpisování. Odpisová skupina 1a se ruší. Osobní automobily kategorie M₁ a nákladní automobily kategorie N₁ nově patří do odpisové skupiny 2 s dobou odpisování 5 let.

O technické zhodnocení nehmotného majetku se může jednat i v případě nepřekročení částky 40 000 Kč, pokud se poplatník rozhodne tuto částku neuplatnit jako výdaj daňový. ZDP výslovně řeší výpočet odpisu v případě technického zhodnocení nehmotného majetku se sjednaným užíváním na dobu určitou – do konce sjednané doby.

3.2.8 Cestovní náhrady

[§ 24 odst. 2 písm. k) bod 1 až 4 ZDP]

V souvislosti s novým zákoníkem práce, který platí od roku 2007, byla oblast cestovních náhrad přesunuta do nového zákoníku práce a byl zrušen zákon č. 119/1992 Sb., o cestovních náhradách. Zákonodárce se zaměřil na to, že cestovní náhrady, poskytované zaměstnanci zaměstnavatele z podnikatelské sféry, které přesahují stanovený limit pro zaměstnance zaměstnavatele z neziskové sféry, jsou na straně zaměstnance zdanitelným příjmem, na straně zaměstnavatele se však jedná o daňový výdaj. Zákoník práce řadu cestovních náhrad pro zaměstnance zaměstnavatele z podnikatelské sféry omezuje pouze dolní hranicí, nikoli však horní. Problémem je, jak tuto situaci daňově řešit a omezit v případě podnikatelů OSVČ, kteří si cestovní náhrady přiznávají sami sobě. Sazba základní náhrady, stravné, zahraniční stravné, kapesné jsou omezeny horní hranicí jen v případě zaměstnanců zaměstnavatele, který je neziskovou organizací (přesně „zaměstnavatelem uvedeným v části sedmé hlavě III zákoníku práce“).

Pro OSVČ je stravné již omezeno a je možné ho uplatnit jako daňový výdaj při tuzemských pracovních cestách delších než 12 hodin v kalendářním dnu. Zahraniční stravné a kapesné však

v roce 2007 omezeno nebylo. Z novely ZDP vyplývá, že i zahraniční stravné a kapesné při zahraničních pracovních cestách je omezeno maximálně do výše náhrad vymezených pro zaměstnance zaměstnavatele z neziskové sféry. V případě použití nákladních automobilů, autobusů a obecněji řečeno silničních motorových vozidel pro pracovní cesty se sazba základní náhrady novelou výslovně omezuje na částku maximálně do výše sazby základní náhrady vymezené pro zaměstnance zaměstnavatele z neziskové sféry.

3.2.9 Editační povinnost správce daně

[§ 24a, § 33a, § 34a ZDP]

Vládní novela zavádí ve vybraných případech povinnost správce daně provést **tzv. „závazné posouzení“**. Poplatník může požádat o závazné posouzení, avšak musí za to zaplatit správní poplatek ve výši 10 000 Kč. Jedná se o následující případy:

- Závazné posouzení rozdělení výdajů (nákladů), které nelze přiřadit pouze ke zdanitelným příjmům.
- Závazné posouzení skutečnosti, zda je zásah do majetku technickým zhodnocením.
- Závazné posouzení skutečnosti, zda se jedná o výdaje (náklady) vynaložené při realizaci projektu výzkumu a vývoje. [5]

Náležitosti žádosti jsou uvedeny v Příloze číslo 2.

4 PRAKTICKÁ ČÁST

V praktické části práce jsou uvedeny vzorové příklady, ve kterých jsou vyjádřeny nejdůležitější změny. V příloze číslo 4 je uvedeno vyplněné daňové priznání i přehledy pro Okresní správu sociálního zabezpečení a příslušnou zdravotní pojišťovnu pro příklad 4.1.1. za rok 2007.

Pro lepší přehlednost jsou výpočty jednotlivých daňových povinností shrnuty do tabulek. Pro zjednodušení se v příkladech nevyskytují zaplacené zálohy na daň a částky jsou v celých stovkách, aby se nemuselo provádět zaokrouhlení. V příkladech jsou vypočítány vyměřovací základy pro sociální a zdravotní pojištění i částek pojistného za rok 2007.

Pro vyhodnocení dopadů změn daňové reformy na podnikatele jsou v tabulkách uvedeny pomocné řádky.

Řádek číslo 5, s pojmenováním **„Disponibilní příjem před zdaněním“** představuje částku, kdy se celkové výdaje (včetně pojistného) odečtou od celkových příjmů.

Řádek číslo 12, s pojmenováním **„Disponibilní příjem po zdanění“** představuje částku, kdy se od „Disponibilního příjmu před zdaněním“ odečte výsledná daňová povinnost poplatníka. Rozdíl částek mezi roky 2008 a 2009 představuje částku absolutního zvýhodnění.

Poslední řádek v tabulce charakterizuje podíl „Disponibilního příjmu před zdaněním“ a daňové povinnosti. Rozdílem těchto podílů v roce 2007 a 2008 se zjistí relativní zvýhodnění jednotlivých příkladů.

U každého příkladu je závěrečné shrnutí, ve kterém je zhodnocena situace před a po reformě veřejných financí.

4.1 PŘÍKLADY

4.1.1 Podnikatel vedoucí daňovou evidenci uplatňující minimální základ daně

Zadání

Pan Zelený podniká jako truhlář ve výrobě nábytku. Vede daňovou evidenci podle § 7b ZDP. Podle daňové evidence dosáhl za rok zdanitelných příjmů 200 000 Kč, daňově uznatelné výdaje bez pojistného činí 80 000 Kč. Během roku zaplatil sociální a zdravotní pojištění ve výši 40 000 Kč. Pan Zelený je svobodný a bezdětný.

Výpočet

Rok 2007:

Daňový základ = Příjmy – Výdaje = 200 000 Kč – 80 000 Kč – 40 000 Kč =
= 80 000 Kč. Vypočtený základ daně je nižší než minimální dle § 7c ZDP. Pro výpočet daně z příjmů se použije daňový základ ve výši 120 800 Kč. Daň dle § 16 ZDP činí 14 496 Kč (120 800 Kč x 12 %). Výsledná **daňová povinnost** snižená o slevu na dani dle § 35ba odst. 1 písm. a) ZDP činí **7 296 Kč** (14 496 Kč – 7 200 Kč).

Vyměřovací základ na sociální, zdravotní pojištění = 0,5 x 80 000 Kč = 40 000 Kč.

Vypočítaný vyměřovací základ je nižší než minimální vyměřovací základ pro zdravotní i sociální pojištění.

Pro výpočty sociálního pojištění se použije minimální vyměřovací základ daný Zákonem č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. [11]

Pro výpočty zdravotního pojištění se použije minimální vyměřovací základ daný Zákonem č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. [12]

Sociální pojištění = 0,296 x 60 420 Kč = **17 885 Kč**

Zdravotní pojištění = 0,135 x 120 834 Kč = **16 313 Kč**

Celková odvedená částka = 7 296 Kč + 17 885 Kč + 16 313 Kč = **41 494 Kč**

Rok 2008

Daňový základ = Příjmy – Výdaje = 200 000 Kč – 80 000 Kč = 120 000 Kč. Daň dle § 16 ZDP činí 18 000 Kč (120 000 Kč x 15 %). Výsledná **daňová povinnost** snižená o slevu na dani dle § 35ba odst. 1 písm. a) ZDP činí **0 Kč** (18 000 Kč – 18 000 Kč).

Výpočet daňové povinnosti je znázorněn v následující tabulce.

Řádek	Položka	Rok 2007	Rok 2008
1.	Příjmy	200 000 Kč	200 000 Kč
2.	Výdaje	80 000 Kč	80 000 Kč
3.	Pojistné	40 000 Kč	40 000 Kč
4.	Základ daně	120 800 Kč	120 000 Kč
5.	„Disponibilní příjem před zdaněním“	80 000 Kč	80 000 Kč
6.	Nezdanitelné části základu daně (§15 ZDP)	_____	_____
7.	Odčitatelné položky (§ 34 ZDP)	_____	_____
8.	Upravený základ daně	120 800 Kč	120 000 Kč
9.	Daň	14 496 Kč	18 000 Kč
10.	Slevy na dani (§ 35 ZDP)	7 200 Kč	24 840 Kč
11.	Daňová povinnost	7 296 Kč	0 Kč
12.	„Disponibilní příjem po zdanění“	72 704 Kč	80 000 Kč
13.	Daňová povinnost / „Disponibilní příjem před zdaněním“ (v %)	9,12	0

Tabulka 6 Výpočet daňové povinnosti pana Zeleného

Závěr

Poplatník musel v roce 2007 použít minimální základ daně pro účely výpočtu daně z příjmů. V roce 2008 se daň počítá dle skutečného daňového základu. V roce 2008 je vypočtená daň vyšší o 3 504 Kč, ale díky výraznému zvýšení slevy na poplatníka je výsledná daňová povinnost nulová. Poplatníkovi nevznikne přeplatek na dani, jelikož sleva na poplatníka nemá formu daňového bonusu a nevrací se.

4.1.2 Podnikatel starobní důchodce

Zadání

Pan Modrý je starobním důchodcem a podniká jako soukromý dopravce. Vede daňovou evidenci podle § 7b ZDP. Za rok dosáhl zdanitelných příjmů ve výši 380 300 Kč, daňové uznatelné výdaje činí 200 000 Kč. Mimo to zaplatil sociální a zdravotní pojištění ve výši 36 000 Kč. Pan Modrý je vdovec.

Výpočet

Rok 2007:

Daňový základ = Příjmy – Výdaje = 380 300 Kč – 200 000 Kč – 36 000 Kč =
 = 144 300 Kč. Daň dle § 16 činí ZDP 18 933 Kč [14 544 Kč + 19 % z (144 300 Kč –
 – 121 200 Kč)]. Výsledná **daňová povinnost** činí **18 933 Kč**, nelze uplatnit slevu na poplatníka.

Vyměřovací základ na sociální, zdravotní pojištění = 0,5 x 144 300 Kč = **72 150 Kč**

Sociální pojištění = 0,296 x 72 150 Kč = **21 357 Kč**

Zdravotní pojištění = 0,135 x 72 150 Kč = **9 741 Kč**

Celková odvedená částka = 18 933 Kč + 21 357 Kč + 9 741 Kč = **50 031 Kč**

Rok 2008

Daňový základ = Příjmy – Výdaje = 380 300 Kč – 200 000 Kč = 180 300 Kč. Daň dle
 § 16 ZDP činí 27 045 Kč (180 300 Kč x 15 %). Výsledná **daňová povinnost** snížená
 o slevu na dani dle § 35ba odst. 1 písm. a) ZDP činí **2 205 Kč** (27 000 Kč –
 – 24 840 Kč).

Výpočet daňové povinnosti je znázorněn v následující tabulce.

Řádek	Položka	Rok 2007	Rok 2008
1.	Příjmy	380 300 Kč	380 300 Kč
2.	Výdaje	200 000 Kč	200 000 Kč
3.	Pojistné	36 000 Kč	36 000 Kč
4.	Základ daně	144 300 Kč	180 300 Kč
5.	„Disponibilní příjem před zdaněním“	144 300 Kč	144 300 Kč
6.	Nezdanitelné části základu daně (§15 ZDP)	_____	_____
7.	Odčitatelné položky (§ 34 ZDP)	_____	_____
8.	Upravený základ daně	144 300 Kč	180 300 Kč

9.	Daň	18 933 Kč	27 045 Kč
10.	Slevy na dani (§ 35 ZDP)	—————	24 840 Kč
11.	Daňová povinnost	18 933 Kč	2 205 Kč
12.	„Disponibilní příjem po zdanění“	125 367 Kč	142 095 Kč
13.	Daňová povinnost / „Disponibilní příjem před zdaněním“ (v %)	13,12	1,53

Tabulka 7 Výpočet daňové povinnosti pana Modrého

Závěr

Pan Modrý má v roce 2008 o 36 000 Kč vyšší daňový základ (rozdíl je dán zaplaceným pojistným). I přes vyšší základ daně v roce 2008 je výsledná daňová povinnost o 16 728 Kč nižší než v roce předchozím. Rozdíl je způsoben možností uplatnění základní slevy na poplatníka i pro starobního důchodce.

4.1.3 Podnikatel vedoucí daňovou evidenci

Zadání

Pan Černý podniká v oblasti stavebních prací. Vede daňovou evidenci podle § 7b ZDP. Z daňové evidence vyčetl zdanitelné příjmy ve výši 2 610 000 Kč a daňově uznatelné výdaje bez pojistného činí 1 200 000 Kč. Podnikatel zaplatil za rok sociální a zdravotní pojištění ve výši 100 500 Kč. V předchozím zdaňovacím období dosáhl ztráty ve výši 30 000 Kč. Pan Černý je ženatý, jeho manželka je v domácnosti a nemá zdanitelné příjmy.

Výpočet

Rok 2007:

Daňový základ = Příjmy – Výdaje = 2 610 000 Kč – 1 200 000 Kč – 100 500 Kč =
= 1 309 500 Kč. Poplatník si uplatní daňovou ztrátu z předcházejícího zdaňovacího období ve výši 30 000 Kč jako odčitatelnou položku dle § 34 odst. 1 ZDP. Upravený základ daně je 1 279 500 Kč. Daň dle § 16 ZDP činí 364 668 Kč [61 212 Kč + 32 % z (1 279 500 Kč – 331 200 Kč)]. Poplatník si uplatňuje základní slevu na poplatníka a na manželku bez zdanitelných příjmů. Výsledná **daňová povinnost** snižena o slevy na dani dle § 35ba odst. 1 písm. a) a b) ZDP činí **353 268 Kč** (364 668 Kč – 7 200 Kč – 4 200 Kč).

Vyměřovací základ na sociální, zdravotní pojištění = 0,5 x 1 309 500 Kč = **654 750 Kč**

Sociální pojištění = 0,296 x 654 750 Kč = **193 806 Kč**

Zdravotní pojištění = 0,135 x 654 750 Kč = **88 392 Kč**

Celková odvedená částka = 353 268 Kč + 193 806 Kč + 88 392 Kč = **635 466 Kč**

Rok 2008

Daňový základ = Příjmy – Výdaje = 2 610 000 Kč – 1 200 000 Kč = 1 410 000 Kč. Poplatník si uplatní daňovou ztrátu z předcházejícího zdaňovacího období ve výši 30 000 Kč jako odčitatelnou položku dle § 34 odst. 1 ZDP. Upravený základ daně je 1 374 000 Kč. Daň dle § 16 ZDP činí 206 100 Kč (1 374 000 Kč x 15 %). Poplatník si uplatňuje základní slevu na poplatníka a na manželku bez zdanitelných příjmů. Výsledná **daňová povinnost** snižená o slevu na dani dle § 35ba odst. 1 písm. a) a b) ZDP činí **156 420 Kč** (206 100 Kč – 24 840 Kč – 24 840 Kč).

Výpočet daňové povinnosti je znázorněn v následující tabulce.

Řádek	Položka	Rok 2007	Rok 2008
1.	Příjmy	2 610 000 Kč	2 610 000 Kč
2.	Výdaje	1 200 000 Kč	1 200 000 Kč
3.	Pojistné	100 500 Kč	100 500 Kč
4.	Základ daně	1 309 500 Kč	1 410 000 Kč
5.	„Disponibilní příjem před zdaněním“	1 309 500 Kč	1 309 500 Kč
6.	Nezdanitelné části základu daně (§15 ZDP)	_____	_____
7.	Odčitatelné položky (§ 34 ZDP)	30 000 Kč	30 000 Kč
8.	Upravený základ daně	1 279 500 Kč	1 374 000 Kč
9.	Daň	364 668 Kč	206 100 Kč
10.	Slevy na dani (§ 35 ZDP)	11 400 Kč	49 680 Kč
11.	Daňová povinnost	353 268 Kč	156 420 Kč
12.	„Disponibilní příjem po zdanění“	956 232 Kč	1 153 080 Kč
13.	Daňová povinnost / „Disponibilní příjem před zdaněním“ (v %)	26,98	11,95

Tabulka 8 Výpočet daňové povinnosti pana Černého

Závěr

Pan Černý si v obou letech může uplatnit daňovou ztrátu z předcházejícího zdaňovacího období v celé výši. Poplatník si odečte od daňové povinnosti jak slevu na poplatníka, tak i na manželku v domácnosti. V roce 2007 jsou slevy součtem částek

7 200 Kč a 4 2000 Kč. V roce 2008 slevy činí 49 680 Kč (2 x 24 840 Kč). Poplatník ušetří na dani v roce 2008 částku 196 848 Kč, opět především díky zvýšení slev na dani.

4.1.4 Podnikatelka s paušálními výdaji

Zadání

Paní Růžová podniká jako advokátka. Za rok dosáhla zdanitelných příjmů 1 400 000 Kč. Podnikatelka používá, pro účely daně z příjmů, výdaje procentem z příjmů. Výdaje činí 40 % z příjmů (jde o jiné podnikání podle zvláštních právních předpisů podle § 7 odst. 1 písm. c) ZDP, čemuž odpovídají paušální výdaje dle § 7 odst. 9 písm. d) ZDP), tj. 560 000 Kč. Dále zaplatila sociální a zdravotní pojištění ve výši 96 200 Kč. Podnikatelka poskytla Českému červenému kříži se sídlem v Olomouci částku 10 000 Kč. Paní Růžová je rozvedená a vychovává své 2 děti (3 a 6 let).

Výpočet

Rok 2007:

Daňový základ = Příjmy – Výdaje = 1 400 000 Kč – 560 000 Kč – 96 200 Kč =
= 743 800 Kč. Poplatník si uplatní dar ve výši 10 000 Kč jako nezdanitelnou část základu daně dle § 15 odst. 1 ZDP. Upravený základ daně je 733 800 Kč. Daň dle § 16 ZDP činí 190 044 Kč [61 212 Kč + 32 % z (733 800 Kč – 331 200 Kč)]. Poplatník si uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na 2 děti. Výsledná **daňová povinnost** snižená o slevy na dani dle § 35ba odst. 1 písm. a) a § 35c odst. 1 ZDP činí **170 844 Kč** (190 044 Kč – 7 200 Kč – 2 x 6 000 Kč).

Vyměřovací základ na sociální, zdravotní pojištění = 0,5 x 743 800 Kč = **371 900 Kč**

Sociální pojištění = 0,296 x 371 900 Kč = **110 083 Kč**

Zdravotní pojištění = 0,135 x 371 900 Kč = **50 207 Kč**

Celková odvedená částka = 170 844 Kč + 110 083 Kč + 50 207 Kč = **331 134 Kč**

Rok 2008

Daňový základ = Příjmy – Výdaje = 1 400 000 Kč – 560 000 Kč = 840 000 Kč. Poplatník si uplatní dar ve výši 10 000 Kč jako nezdanitelnou část základu daně dle

§ 15 odst. 1 ZDP. Upravený základ daně je 830 000 Kč. Daň dle § 16 ZDP činí 124 500 Kč (830 000 Kč x 15 %). Poplatník si uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na 2 děti. Výsledná **daňová povinnost** snížená o slevu na dani dle § 35ba odst. 1 písm. a) a § 35c odst. 1 ZDP činí **78 300 Kč** (124 500 Kč – 24 840 Kč – 2 x 10 680 Kč).

Výpočet daňové povinnosti je znázorněn v následující tabulce.

Řádek	Položka	Rok 2007	Rok 2008
1.	Příjmy	1 400 000 Kč	1 400 000 Kč
2.	Výdaje	560 000 Kč	560 000 Kč
3.	Pojistné	96 200 Kč	96 200 Kč
4.	Základ daně	743 800 Kč	840 000 Kč
5.	„Disponibilní příjem před zdaněním“	743 800 Kč	743 800 Kč
6.	Nezdanitelné části základu daně (§15 ZDP)	10 000 Kč	10 000 Kč
7.	Odčitatelné položky (§ 34 ZDP)	_____	_____
8.	Upravený základ daně	733 800 Kč	830 000 Kč
9.	Daň	190 044 Kč	124 500 Kč
10.	Slevy na dani (§ 35 ZDP)	19 200 Kč	46 200 Kč
11.	Daňová povinnost	170 844 Kč	78 300 Kč
12.	„Disponibilní příjem po zdanění“	572 956 Kč	665 500 Kč
13.	Daňová povinnost / „Disponibilní příjem před zdaněním“ (v %)	22,97	10,53

Tabulka 9 Výpočet daňové povinnosti paní Růžové

Závěr

Poplatník splnil podmínky pro uplatnění daru jako nezdanitelnou část základu daně dle § 15 odst. 1 ZDP, a proto si ji nárokuje v obou letech. Podnikatelka si uplatňuje základní slevu na poplatníka a dvě vyživované děti. Slevy na dani v roce 2007 jsou součtem částek 7 200 Kč a 12 000 Kč (2 x 6 000 Kč). V roce 2008 se slevy vypočítají jako součet částek 24 840 Kč a 21 360 Kč (2 x 10 680 Kč).

4.1.5 Podnikatel s daňovou evidencí a společné zdanění manželů

Zadání

Pan Bílý podniká v hostinské živnosti a vede daňovou evidenci podle § 7b ZDP. Z daňové evidence vyčetl zdanitelné příjmy ve výši 2 610 000 Kč a daňově uznatelné výdaje bez pojistného činí 1 950 000 Kč. Podnikatel zaplatil za rok sociální a zdravotní pojištění ve výši 96 000 Kč. Poplatník poskytl peněžní dar Fondu ohrožených dětí se sídlem ve Zlíně částku 12 000 Kč. Během roku si platil soukromé životní pojištění, zaplacené pojistné činí 15 000 Kč. Pan Bílý je ženatý a uplatňuje si daňové zvýhodnění na dvě vyživované děti (5 a 10 let). Jeho manželka je učitelkou na střední škole. Její základ daně ze závislé činnosti je 300 000 Kč, jak vyplývá z Potvrzení o příjmu ze závislé činnosti od jejího zaměstnavatele. Paní Bílá si platí penzijní připojištění ve výši 20 000 Kč ročně.

Výpočet

Rok 2007:

Daňový základ = Příjmy – Výdaje = 2 610 000 Kč – 1 950 000 Kč – 96 000 Kč = 864 000 Kč. Manželé Bílí splňují podmínky pro uplatnění společného zdanění manželů dle § 13a ZDP, a proto jej použijí.

1. Součet jejich daňových základů = 864 000 Kč + 300 000 Kč = 1 164 000 Kč.
2. Součet nezdanitelné části základu daně za oba manžele = dar 12 000 Kč + úhrn příspěvků na soukromé životní pojištění v maximální výši 12 000 Kč + úhrn příspěvků na penzijní připojištění v maximální výši 12 000 Kč = 36 000 Kč.
3. Upravený základ daně se rovnoměrně rozdělí mezi manžele = 1 164 000 Kč – 36 000 Kč = 1 128 000 Kč, základ daně pro oba manžele bude 564 000 Kč.
4. Každý z manželů si vypočte daň a oba musí podat daňové přiznání.

Daň dle § 16 ZDP činí 135 708 Kč [61 212 Kč + 32 % z (564 000 Kč – 331 200 Kč)]. Pan Bílý si uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na 2 děti.

Výsledná **daňová povinnost manžela** snižená o slevy na dani dle § 35ba odst. 1 písm. a) a § 35c odst. 1 ZDP činí **116 508 Kč** (135 708 Kč – 7 200 Kč – 2 x 6 000 Kč). Výsledná **daňová**

povinnost manželky, která si uplatňuje pouze slevu na poplatníka dle § 35 ba odst. 1 písm. a) činí **128 508 Kč** (135 708 Kč – 7 200 Kč).

Vyměřovací základ manžela na sociální, zdravotní pojištění = $0,5 \times 864\,000 \text{ Kč} = 432\,000 \text{ Kč}$

Sociální pojištění = $0,296 \times 432\,000 \text{ Kč} = 127\,872 \text{ Kč}$

Zdravotní pojištění = $0,135 \times 432\,000 \text{ Kč} = 58\,320 \text{ Kč}$

Celková odvedená částka = $116\,508 \text{ Kč} + 127\,872 \text{ Kč} + 58\,320 \text{ Kč} = 302\,700 \text{ Kč}$

Rok 2008

Daňový základ = Příjmy – Výdaje = $2\,610\,000 \text{ Kč} - 1\,950\,000 \text{ Kč} = 660\,000 \text{ Kč}$. Poplatník si uplatní dar ve výši 12 000 Kč a příspěvek na soukromé životní pojištění v maximální výši 12 000 Kč jako nezdanitelnou část základu daně dle § 15 odst. 1 a odst. 6 ZDP. Upravený základ daně je 636 000 Kč. Daň dle § 16 ZDP činí 95 400 Kč ($636\,000 \text{ Kč} \times 15\%$). Poplatník si uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na 2 děti. Výsledná **daňová povinnost** snížená o slevu na dani dle § 35ba odst. 1 písm. a) a § 35c odst. 1 ZDP činí **49 200 Kč** ($95\,400 \text{ Kč} - 24\,840 \text{ Kč} - 2 \times 10\,680 \text{ Kč}$).

Výpočet daňové povinnosti je znázorněn v následující tabulce.

Řádek	Položka	Rok 2007	Rok 2008
1.	Příjmy	2 610 000 Kč	2 610 000 Kč
2.	Výdaje	1 950 000 Kč	1 950 000 Kč
3.	Pojistné	96 000 Kč	96 000 Kč
4.	Základ daně	864 000 Kč	660 000 Kč
5.	„Disponibilní příjem před zdaněním“	564 000 Kč	564 000 Kč
6.	Nezdanitelné části základu daně (§15 ZDP)	36 000 Kč	24 000 Kč
7.	Odčitatelné položky (§ 34 ZDP)	_____	_____

8.	Upravený základ daně	564 000 Kč	636 000 Kč
9.	Daň	135 708 Kč	95 400 Kč
10.	Slevy na dani (§ 35 ZDP)	19 200 Kč	46 200 Kč
11.	Daňová povinnost	116 508 Kč	49 200 Kč
12.	„Disponibilní příjem po zdanění“	447 492 Kč	514 800 Kč
13.	Daňová povinnost / „Disponibilní příjem před zdaněním“ (v %)	20,66	8,72

Tabulka 10 Výpočet daňové povinnosti pana Bílého

Závěr

V roce 2007 mohli manželé Bílí využít institutu společného zdanění manželů dle § 13a ZDP. Tím došlo k sečtení jejich základů daně. Nezdánitelné části základu daně dle § 15 ZDP se sečtou za oba manžele. Upravený základ daně se rozdělí na polovinu mezi manžele, daň se jim počítá ze stejného základu daně. Oba musí podat daňové přiznání.

V roce 2008 nelze použít společní zdanění manželů. Pan Bílý musí daň počítat běžným způsobem.

4.2 ZÁVĚREČNÉ VYHODNOCENÍ

4.2.1 Vyhodnocení relativního zvýhodnění vypočítaných příkladů

Vyhodnocení podílu daňové povinnosti na „disponibilním příjmu před zdaněním“ je znázorněn v tabulce.

Varianta	Rok 2007 (v %)	Rok 2008 (v %)	Rozdíl	Pořadí
4.1.1	9,12	0	- 9,12	5
4.1.2	13,12	1,53	- 11,59	4
4.1.3	26,98	11,95	- 15,03	1
4.1.4	22,97	10,53	- 12,44	2
4.1.5	20,66	8,72	- 11,94	3

Tabulka 11 Vyhodnocení relativního zvýhodnění

Uvedeným podílem zjistíme relativní zvýhodnění (ke znevýhodnění nedochází) jednotlivých vypočítaných příkladů. Z tabulky vyplývá, že nejvyšší rozdíl je u varianty 4.1.3. Pan Černý, který

vykazuje vysoký základ daně, „vydělá“ na daňové reformě nejvíce. Ostatní výsledky jsou téměř srovnatelné. V případě 4.1.1 je výsledný rozdíl o 2 % nižší než u jiných variant. Rozdíl je dán nízkým základem daně u poplatníka, kdy v roce 2007 byla použita varianta s minimálním základem daně.

4.1.2 Vyhodnocení absolutního zvýhodnění vypočítaných příkladů

Vyhodnocení ukazatele „Disponibilního příjmu po zdanění“, který vyjadřuje v absolutních hodnotách zvýhodnění jednotlivých příkladů, je znázorněno v tabulce.

Varianta	Rok 2007 (v Kč)	Rok 2008 (v Kč)	Rozdíl (v Kč)
4.1.1	72 704	80 000	7 296
4.1.2	125 367	142 095	16 728
4.1.3	956 232	1 153 080	196 848
4.1.4	572 956	665 500	92 544
4.1.5	447 492	514 800	67 308

Tabulka 12 Vyhodnocení absolutního zvýhodnění

Z tabulky vyplývá, kolik a který poplatník na reformě veřejných financí „ušetří“. Pořadí absolutního zvýhodnění odpovídá pořadí uvedenému v tabulce 11. Otázka výše „úspory“ je dána výši jeho daňového základu, respektive objemem příjmů, kterých v daném roce dosáhl. Tento závěr v podstatě vychází z principů daňové reformy a motivuje podnikatele k vyšším „výdělkům“. Poplatník z varianty příkladu 4.1.3 ušetří po reformě téměř 200 000 Kč.

5 DOTAZNÍKOVÝ PRŮZKUM

Pro zjištění informovanosti o tzv. daňové reformě mezi podnikateli jsem provedla dotazníkový průzkum. Zaměřila jsem se na podnikatele fyzické osoby ve Zlínském kraji. Vzor dotazníku je uveden v příloze. Zajímala jsem se o názory na daňové změny a jejich dopadů na podnikatele.

Celkem bylo rozdáno a rozesláno 60 kusů dotazníků mezi podnikatele s různými druhy živností. Vráceno mi bylo 56 kusů vyplněných dotazníků, tzn. návratnost je 93 %.

5.1. VYHODNOCENÍ

Vyhodnocení dotazníkového průzkumu provedu pomocí tabulek a grafů u každé otázky dotazníku samostatně.

1. Zajímáte se o reformu veřejných financí?

Odpověď	Počet odpovědí	Procentní vyjádření
ANO	38	68
NE	18	32

Tabulka 13 Vyhodnocení otázky č. 1

2. Souhlasíte se zavedením jednotné sazby daně?

Odpověď	Počet odpovědí	Procentní vyjádření
---------	----------------	---------------------

ANO	32	57
NE	24	43

Tabulka 14 Vyhodnocení otázky č. 2

3. Znamená pro Vás rovná daň snížení daňové povinnosti?

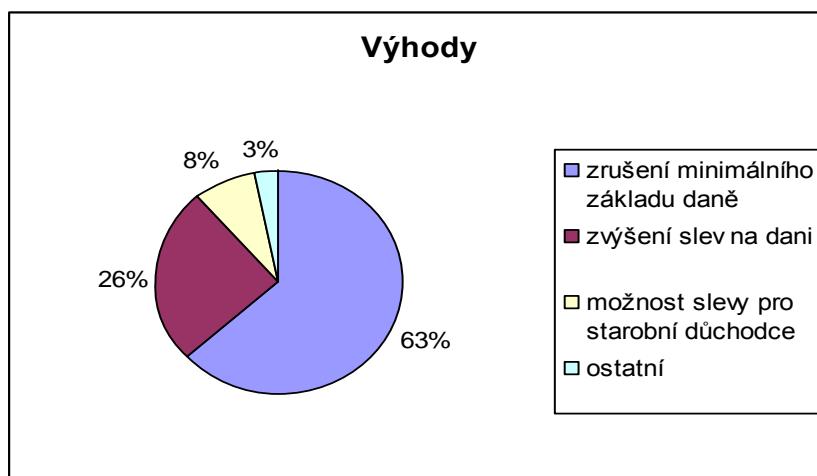
Odpověď	Počet odpovědí	Procentní vyjádření
ANO	43	77
NE	13	23

Tabulka 15 Vyhodnocení otázky č. 3

4. Co považujete za největší výhodu a nevýhodu tzv. daňové reformy?

Výhody

Nejvíce se podnikatelům líbí zrušení minimálního základu daně pro výpočet daňové povinnosti. K dalším výhodám patří zvýšení slev na dani a možnost uplatnění slevy na poplatníka pro starobní důchodce. Shrnutí hlavních výhod je uvedeno v grafu.

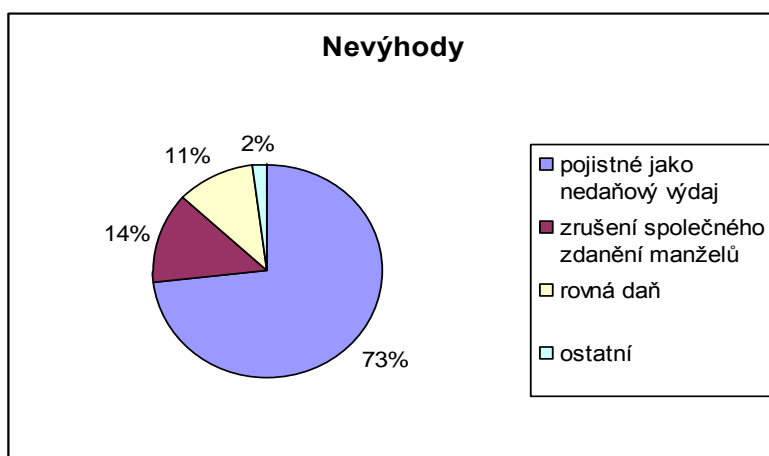


Graf 2 Výhody reformy veřejných financí

Nevýhody

Nejčastěji dotazovaní nesouhlasili s tím, že zaplacené sociální a zdravotní pojištění je nedaňovým výdajem. K dalším nevýhodám patří zrušení společného zdanění manželů a jednotná sazba daně.

Shrnutí hlavních nevýhod je provedeno v následujícím grafu.



Graf 3 Nevýhody reformy veřejných financí

5. Považujete zvýšení slev na dani jako kompenzaci za rovnou daň pro obyvatele s nízkými příjmy?

Odpověď	Počet odpovědí	Procentní vyjádření
ANO	31	55
NE	25	45

Tabulka 16 Vyhodnocení otázky č. 5

5.2 ZÁVĚR

Z provedeného dotazníkového průzkumu vyplývá, že podnikatelé ze Zlínského kraje se o změny v daňové problematice zajímají. Většina z nich souhlasí se zavedením jednotné sazby daně, protože pro ně znamená úsporu na dani. Poplatníci daně neschvalují především to, že zaplacené pojistné je nedaňovým výdajem. Za největší výhodu reformy veřejných financí považují zrušení minimálního základu daně pro výpočet daňové povinnosti. Pro nadpoloviční většinu podnikatelů znamená zvýšení slev na dani kompenzací za rovnou daň pro obyvatele s nízkými příjmy (především základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na vyživované děti).

6 ZÁVĚR

Cílem práce bylo vytvořit informační materiál s přehledem nejdůležitějších změn v daňové problematice po zavedení tzv. daňové reformy. Změny nastaly především v dani z příjmů fyzických osob. V práci jsou v kapitole 3 shrnuty nejvýznamnější změny, které se týkají podnikatelů fyzických osob. V kapitole 4 jsem provedla daňové změny na praktických příkladech, ve kterých je nejlépe vidět skutečné rozdíly. V závěrečném vyhodnocení příkladů, je uvedeno, pro koho je daňová reforma nejvýhodnější.

Za nejvíce diskutovanou změnu považuji zavedení jednotné sazby daně, od které se odvozují další změny v novele ZDP. Rovná daň má své příznivce i odpůrce. Z praktické části práce jsem zjistila, že z hlediska absolutního i relativního zvýhodnění, je reforma veřejných financí výhodná hlavně pro poplatníky s vysokými příjmy (základem daně). Ti totiž dříve zdaňovali své příjmy sazbou 32 %. Pro poplatníky s nižšími příjmy, kteří dříve zdaňovali své příjmy sazbou 12 %, je zavedení rovné daně nevýhodné. Avšak kompenzací je pro ně zvýšení slev na dani.

Komplexním zhodnocením závěrů uvedených u jednotlivých příkladů lze konstatovat, že na daňové reformě „vydělají“ poplatníci s vysokým základem daně. Daňová reforma byla vytvořena k ozdravení veřejných financí a k motivaci poplatníků k vyšším výdělkům

7 SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Soustava daní.....	15
Obrázek 2 Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob	21

8 SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Vývoj sazby daně.....	24
Tabulka 2 Přehled daňové úspory.....	25
Tabulka 3 Přehled slev na dani dle § 35 ZDP.....	27
Tabulka 4 Výpočet daňové povinnosti	29
Tabulka 5 Doba finančního pronájmu a odpisování.....	33
Tabulka 6 Výpočet daňové povinnosti pana Zeleného	38
Tabulka 7 Výpočet daňové povinnosti pana Modrého	40
Tabulka 8 Výpočet daňové povinnosti pana Černého	42
Tabulka 9 Výpočet daňové povinnosti paní Růžové	44
Tabulka 10 Výpočet daňové povinnosti pana Bílého	47
Tabulka 11 Vyhodnocení relativního zvýhodnění.....	47
Tabulka 12 Vyhodnocení absolutního zvýhodnění.....	48
Tabulka 13 Vyhodnocení otázky č. 1	49
Tabulka 14 Vyhodnocení otázky č. 2	50
Tabulka 15 Vyhodnocení otázky č. 3	50
Tabulka 16 Vyhodnocení otázky č. 5	51

9 SEZNAM GRAFŮ

Graf 1 Vliv rovné daně na daňovou úsporu	26
Graf 2 Výhody reformy veřejných financí.....	49
Graf 3 Nevýhody reformy veřejných financí.....	50

10 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] DĚRGEL, Martin. *Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2007*. 2007. ISBN 978-80-7357-234-1.
- [2] DVOŘÁKOVÁ, Lenka. *Daně*. 2007. ISBN 80-86371-04-2.
- [3] PEKOVÁ, Jitka. *Veřejné finance*. 2002. ISBN 80-86395-19-7.
- [4] PELCL, Ladislav. *Daně podle vládní reformy od roku 2008*. 2007. ISSN 1211-2437.
- [5] *Přehled změn v daních a účetnictví*. 2007. ISBN 978-80-7302-523-1.
- [6] PUSCHINGER, Zdeněk. *Úvodní kapitoly k daňové teorii* [on_line]. Dostupné z: http://knihovna.upol.cz/ff_scripta/uvodni_kapitoly_k_da.pdf. Převzato: 11.1.2008.
- [7] *Sněmovní tisk č. 222/0* [on_line]. Dostupné z: <http://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=5&CT=222&CT1=0>. Převzato: 20.3.2008.
- [8] *Struktura celkových příjmů dosažených za rok 2006*. [online]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/SZU2006_C_pdf.pdf. Převzato: 20.2.2008.
- [9] VLACH, Pavel. *Reforma daní z příjmů od roku 2008*. 2007. ISBN 978-80-7208-648-1.
- [10] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění.
- [11] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, v platném znění.
- [12] Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, v platném znění.
- [13] Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, v platném znění.

11 PŘÍLOHY

Příloha č. 1 - Vzor dotazníku

- Příloha č. 2 - Žádost o vydání rozhodnutí o závazném posouzení zásahu do majetku
- Příloha č. 3 - Struktura celkových příjmů dosažených za rok 2006
- Příloha č. 4 - Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob
- Příloha č. 5 - Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2007 pro OSSZ
- Příloha č. 6 - Přehled za rok 2007 o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu zaplacených záloh na pojistné pro Všeobecnou zdravotní pojišťovnu

Dotazník

Vážená paní, vážený pane,

jmenuji se Pavlína Tydlačková a jsem studentkou Vysokého učení technického v Brně – fakulty podnikatelské. V rámci mé absolventské práce provádím dotazníkové šetření na téma *Analýza dopadu tzv. daňové reformy na podnikatele FO*. Tento dotazník je určen pro podnikající fyzické osoby a je anonymní. Bude použit pro studijní účely.

Zvolenou variantu odpovědi prosím označte, popřípadě doplňte.

Děkuji za vyplnění a navrácení dotazníku.

1. Zajímáte se o reformu veřejných financí?

- A) ano
- B) ne

2. Souhlasíte se zavedením jednotné sazby daně?

- A) ano
- B) ne

3. Znamená pro Vás rovná daň snížení daňové povinnosti?

- A) ano
- B) ne

4. Co považujete za největší nevýhodu a výhodu tzv. daňové reformy?

Nevýhoda:

Výhoda:

5. Považujete zvýšení slev na dani jako kompenzaci za rovnou daň pro obyvatele s nízkými příjmy?

- A) ano
- B) ne

Žádost o vydání rozhodnutí o závazném posouzení zásahu do majetku

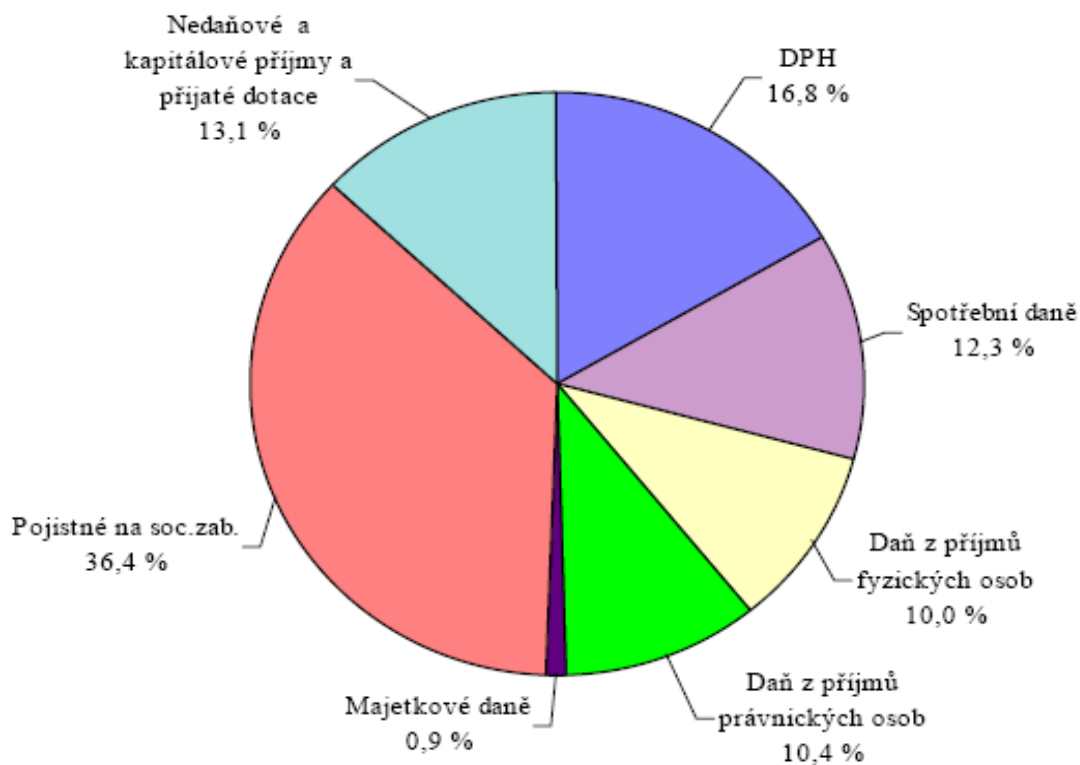
Když živnostník chce požádat o vydání rozhodnutí o závazném posouzení zásahu do majetku, zda se jedná o technické zhodnocení, zaplatí správní poplatek 10 000 Kč. Náležitosti žádosti jsou uvedeny v § 33a ZDP takto:

- jméno, příjmení, bydliště a místo podnikání, je-li poplatník fyzickou osobou, nebo název, právní formu a sídlo, je-li poplatník právnickou osobou a daňové identifikační číslo, pokud bylo přiděleno,
- název, popis nebo číselné označení majetku, do něhož bude, je nebo bylo zasahováno (dále jen „posuzovaný majetek“), datum a způsob jeho pořízení a uvedení do užívání, jeho ocenění a údaje o zvoleném postupu účetního a daňového odpisování,
- u posuzovaného majetku, který tvoří soubor movitých věcí, rovněž jednotlivé části souboru věcně a v hodnotovém vyjádření, pokud k tomuto souboru movitých věcí byla přiřazena další věc, nebo naopak byla vyřazena, datum přiřazení nebo vyřazení této věci,
- popis stavu posuzovaného majetku při pořízení a před zahájením zásahu, popis současného využití majetku a využití majetku po provedení zásahu,
- výdaje (náklady), u kterých má poplatník pochybnosti včetně zdůvodnění těchto pochybností,
- popis prací, které budou, jsou nebo byly vykonány v rámci zásahu do posuzovaného majetku,
- předpokládaný rozpočet zásahu do majetku nebo v případě ukončení zásahu do posuzovaného majetku souhrn skutečně vynaložených výdajů (nákladů),
- zdaňovací období, kterého se má rozhodnutí o závazném posouzení zásahu do majetku týkat,
- návrh výroku rozhodnutí o závazném posouzení zásahu do majetku.

Poplatník spolu s podáním žádosti o vydání rozhodnutí o závazném posouzení zásahu do majetku je povinen předložit:

- doklad o vlastnictví posuzovaného majetku, v případě zásahu do posuzovaného majetku v nájmu i souhlas vlastníka posuzovaného majetku, popřípadě pronajímatele s předpokládanými zásahy
- dokumentaci v rozsahu umožňující posouzení, zda je zásah do posuzovaného majetku technickým zhodnocením podle § 32a odst. 6 a § 33, v případě zásahu do nemovitosti stavební dokumentaci zachycující změny v nemovitosti.

Struktura celkových příjmů dosažených za rok 2006



Obrázek 3 Struktura celkových příjmů za rok 2006 [8]

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro

Vsetíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z 8 6 5 1 0 8 6 2 1 2

02 Rodné číslo

8 6 5 1 0 8 / 6 2 1 2

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP¹⁾

prohlášení

konkursu

zrušení

konkursu

úmrtí

Datum

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

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

05b V DAP je uplatňováno společné zdanění manželů podle § 13a zákona¹⁾

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) **2007** nebo jeho část²⁾ od

dále jen „DAP“

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

08 Příjmení ZELENÝ	07 Rodné příjmení Zelený	08 Jméno Jiří
09 Titul	10 Státní příslušnost Česká republika	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec Vsetín	13 Ulice / část obce Smetanova	14 Číslo popisné / orientační 266	
15 PSČ 755 01	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail	18 Stát Česká republika

Adresa bydliště (místa trvalého 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 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 - vyplň jen daňový rezident

29a Výše celosvětových příjmů

KE

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

2. ODDÍL - Základ daně, ztráta

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	0	
32 Úhm pojistného	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 - ř. 32 - ř. 33)	0	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí snížený o pojistné	0	

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)	0		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	80 000		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 208 přílohy č. 2 DAP)	0		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona	80 000		
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)	80 000		
43 Minimální základ daně	Počet měsíců		Počet měsíců
	12	120 800	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41	0		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44) popřípadě minimální základ daně (ř. 43)	120 800		

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota darů/darů)		0	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	0	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		0	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		0	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0	
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		0	
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		0	
53 Další částky _____	0	0	
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		0	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54) nebo údaj z ř. 520 přílohy č. 5 DAP	120 800		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	120 800		
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona	14 496		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	14 496		
59 Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 (ř. 418 přílohy č. 4 DAP)	0		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	14 496		
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	_____		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona			
63 Sleva podle § 35 odst. 6, 7 a 8 zákona (registrační pokladna)		0	

Tab. č. 1 ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobírali jste k 1.1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení. uveďte jeho roční výši		(Kč)	
Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo	/	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		7 200	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	0	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteřý je držitelem ZTP/P)	0	0	
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)	0	0	
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)	0	0	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)	0	0	
69 písm. f) zákona (studium)	0	0	
70 Úhm slev na daň podle § 35 a § 35ba (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69)		7 200	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35 a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		7 296	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	_____	/		
2		/		
3		/		
4		/		
Celkem				
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		0		
73 Sleva na daň (uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)		0		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)		7 296		
75 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)		0		
76 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		0		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)		0		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daňová povinnost		
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (f. 74)		
80 Rozdíl řádků (f. 79 - f. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (f. 81)		
83 Rozdíl řádků (f. 82 - f. 81) : zvýšení (+) daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na daň)	0
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	0
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	0
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)	0
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0
89 Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona	0
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona	0
91 Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 88 – f. 89 – f. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	7 296

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	—
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 zákona), daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě (§ 35 zákona)“ včetně Samostatných listů 4. oddílu	—
Příloha č. 4 - „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona“	—
Příloha č. 5 - „Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona“	—
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	—
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	—
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	—
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	—
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	—
Další přílohy výše neuvedené	—
Počet listů příloh celkem	1

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ

v c Vsetíně

dne 2 3 . 0 3 . 2 0 0 8

Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno		Titul	Telefon / mobilní telefon	
Adresa - obec	PSČ	Ulice / část obce	Číslo popisné / orientační	

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

 Za finanční úřad přiznanou daňovou povinností a ztrátu vyměří¹⁾ - dodatečně vyměří²⁾ podle § 48 odst. 5 zákona ČNR č. 337/1992 Sb. o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

1. přeplatku na daně z příjmu fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

Přeplatek vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Měsíční úctu měna, ve které je účet veden

2. přeplatku na daně z příjmu fyzických osob v důsledku postupu podle § 13a zákona ve výši Kč.

Přeplatek převedte na účet vedený u Finančního úřadu č. 721-

kód banky 0710, variabilní symbol (rodné číslo)

V dne Podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otisk podacího razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu

²⁾ Údaj za část zdaňovacího období vyplíte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP „Prohlášení konkursu“ nebo „Zrušení konkursu“ nebo „Úmrtí“ a dále v případech uvedených v § 40 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

PŘÍLOHA č. 1je součástí tiskopisu **PŘÍZNÁNÍ** k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2007 - 25 5405 MFin 5405 vzor č. 14 (dále jen „DAP“)Rodné číslo: **8 6 5 1 0 8 / 6 2 1 2**

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatele ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)**

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	200 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	120 000	
103 Pojistné	0	
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102 - ř. 103) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	80 000	
105 Úhm částek podle §§ 523 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhm částek podle §§ 523 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	0	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	0	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
111 Zbývající část příjmů za více zdaňovacích období snížená o zbývající část výdajů připadající na příjmy za více zdaňovacích období podle § 14 zákona	0	
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)	0	
113 Dílí 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)	80 000	

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

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitosti

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

OKEČ

Truhlářství				
-------------	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
_____	_____	_____	_____	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. Dlouhodobý hmotný majetek	_____	_____
2. Peněžní prostředky v hotovosti ¹⁾	_____	_____
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ¹⁾	_____	_____
4. Zásoby	_____	_____
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	_____	_____
6. Ostatní majetek ¹⁾	_____	_____
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	_____	_____
8. Rezervy	_____	_____

9. Mzdy _____

¹⁾ označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾**

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

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

F. Údaje o účastnících sdružení²⁾

Jste-li účastníkem sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení					
	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.	_____				
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	_____			
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozděljuje příjmy a výdaje				
	Jméno	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 předložených možností v samostatně vybrané odpovídající variantě označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačují výše zmíněná měřítka, uveďte na volný list a přiložte k listopisu

HHHHHHHHHHHHHHH

Nastavení psacího stroje

HHHHHHHHHHHHHHH

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2007

podle § 15 odst. 1 zákona č. 589/1992 Sb.,
ve znění pozdějších předpisů

1. Příjmení ZELENÝ	2. Jméno Jiří	3. Titul	4. Datum narození 8.1.1986	Rodné číslo 865 108 6212
5. Ulice Smetanova		6. Číslo popisné i orient. 266	Telefon	Variabilní symbol 94651235
7. Obec Vsetín		PSČ (Post Code) 75501	8. Stát Česká republika	

9. V roce 2007 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost: jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

10. Daňové přiznání zpracovává a předává daňový poradce: ano ne 14. Datum posledního (opětovného) zahájení samostatné výdělečné činnosti: zo dne prodlouženo do dne

11. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání: ano ne 15. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání: *Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne*

12. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou: ano ne

13. Účtování v hospodářském roce (§ 7 odst. 14 zák. č. 586/1992 Sb.): ano ne

16. Vykonával/a jsem zaměstnání s příjmem dosahujícím alespoň 96 000,- Kč (nutné doložit spolu s Přehledem): ano ne

17. Měla jsem nárok na výplatu částečného nebo úpl. důchodu nebo mi byl přiznán starobní důchod: od do od do

18. Měla jsem nárok na rodičovský příspěvek nebo jsem osobně pečovala o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II - IV: od do od do

19. Vykonával/a jsem vojenskou službu v ozbrojených silách ČR: od do od do

20. Byla jsem nezaopatřeným dítětem podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.: od do od do

21. Byla jsem ve vazbě nebo výkonu trestu odnětí svobody déle než 3 kalendářní měsíce: od do od do

22. Příjmy: 200 000 Kč

23. Výdaje: 120 000 Kč

24. Příjmy (22) po odpočtu Výdajů (23): 80 000 Kč

25. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ: hlavní vedlejší
12 12

25a. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost alespoň po část měsíce: hlavní vedlejší
12 12

26. Průměrný měsíční příjem: 6 666,67 Kč

hlavní činnost vedlejší činnost

26a. Rozdělení příjmů po odpočtu výdajů: Kč Kč

hlavní činnost vedlejší činnost

27. Vypočtený vyměřovací základ: 40 000,00 Kč ,00 Kč

hlavní činnost vedlejší činnost

27a. Dílčí vyměřovací základ: ,00 Kč ,00 Kč

hlavní činnost vedlejší činnost

28. Minimální vyměřovací základ: 60 420,00 Kč

29. Určený vyměřovací základ: 60 420,00 Kč

30. Pojistné: 17 885,00 Kč

31. Útem záloh 32. Rozdíl mezi Pojistným(30) a Útem záloh(31)
15 700 Kč * 2 185 Kč

Poznámka:
řádky 26a. a 27a. se vyplňují pouze v tom případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte Pokyny)



0471054247

ČSSZ - 89 334 5
40008 strana 1

HHHHHHHHHHHHHHH
Nastavení psacího stroje
HHHHHHHHHHHHHHH

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2007 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ
8 6 5 1 0 8 6 2 1 2



Přeplatek ve výši:

Kč

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

použijte na úhradu záloh na pojistné roku 2008, na měsíce:

Zbývající část přeplatku:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

a) vraťte na účet:

Předčíslí účtu - Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b) pošlete poštovní poukázkou na adresu:

Příjmení Jméno Titul
Ulice Číslo popisné / orient.
Obec PSČ (Post Code)
Stát

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2008 považována za OSVČ vykonávající: hlavní činnost vedlejší činnost

33. Nejnižší měsíční vyměřovací základ: Kč

34. Nejnižší měsíční záloha na DP: Kč

35. Nejnižší měsíční pojistné na NP OSVČ: Kč

36. Celkem: Kč

Příjmení Jméno Titul Datum narození
Ulice Číslo popisné/orient.
Obec PSČ (Post Code) Stát

Rodné číslo

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2007 nedosáhl/a z výkonu vedlejší samostatné výdělečné činnosti zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu: ano ne

Název přídatné OSSZ/PSSZ
Vsetín

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé, a že OSSZ/PSSZ ohlásím všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře
23.3.2008

Počet příloh

Datum přijetí formuláře



Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

strana 2



Všeobecná zdravotní
pojišťovna

PŘEHLED

za rok 2007

Kód: 111

Datum podání PŘEHLEDU (vyplňuje VZP):

Razítko podatelny VZP, podpis

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)

Typ PŘEHLEDU řádný - ~~opravný~~ *)

Příjmení a jméno: ZELENÝ Jiří		Číslo pojistěnce z průkazu pojistěnce VZP (rodné číslo): <table border="1"><tr><td>8</td><td>6</td><td>5</td><td>1</td><td>0</td><td>8</td><td>6</td><td>2</td><td>1</td><td>2</td></tr></table>		8	6	5	1	0	8	6	2	1	2
8	6	5	1	0	8	6	2	1	2				
Adresa trvalého pobytu: Smetanova 266, Vsetín PSČ: 755 01		E-mail: tel.:											
Adresa místa podnikání: PSČ:		tel.:											
Adresa pro doručování, na kterou má být zaslána korespondence, je-li odlišná od adresy trvalého pobytu: PSČ:													
MÁM - NEMÁM *) daňového poradce, MÁM - NEMÁM *) povinnost podávat daňové přiznání.													
DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ jsem podal u FÚ dne : 2 0 0 8 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ mělo být podáno dne : 3 1 . 0 3 . 2 0 0 8													
V roce 2007 jsem změnil zdravotní pojišťovnu: ANO - NE *)													
Přeplatek (viz bod 6 Poučení): **) A - NEMÁM přeplatek pojistného. B - NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku. Žádám o použití přeplatku na úhrady záloh na pojistné v dalším období. C - ŽÁDÁM o vrácení přeplatku ve výši Kč. Přeplatek bude vrácen poštovní poukázkou nebo převodem na účet podle níže uvedených údajů.													
Pojistné (zálohy na pojistné) platím: **) a - Poštovní poukázkou. Žádám o zaslání (max. 13)13..... kusů těchto poukázek. b - Bezhotovostním převodem z účtu č.: směrový kód banky:													
Prohlášení: **) A - V roce 2007 jsem nebyl souběžně se samostatnou výdělečnou činností zaměstnán . B - V roce 2007 jsem byl souběžně se samostatnou výdělečnou činností zaměstnán a samostatná výdělečná činnost byla: a - HLAVNÍM ZDROJEM PŘÍJMŮ v měsících: b - VEDLEJŠÍM ZDROJEM PŘÍJMŮ v měsících: C - Patřil jsem mezi osoby, za které platil pojistné i stát (viz bod 9 Poučení) v měsících: D - Patřil jsem mezi osoby, kterým nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: Při zakroužkování bodu D zakroužkujte písmeno podle bodu 9 Poučení: a b c d e f Pokud zakroužkujete písmeno f, uveďte rodná čísla dětí: / /													
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé, a že oznámím VZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.													
Dne: 2 3 . 0 3 . 2008		Podpis:											

*) nehodící se škrtněte

***) zakroužkujte písmena u správných výrazů a doplňte příslušné údaje

Zpracováno pomocí TabEdit 3.1.1

ODDÍL A - Pojistné OSVČ

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč, měsíce)	Záznamy VZP
1	Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2007. (viz bod 2 Poučení)	200 000.00	
2	Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2007. (viz bod 2 Poučení)	120 000.00	
4	Počet kalendářních měsíců, ve kterých v roce 2007 trvala samostatná výdělečná činnost.	12	
5	Z toho počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR.	12	
6	Počet kalendářních měsíců, ve kterých byla samostatná výdělečná činnost v roce 2007 hlavním zdrojem příjmu. Neuvádějí se takové měsíce, ve kterých OSVČ patřila po celý kalendářní měsíc mezi osoby, kterým nebyl stanoven minimální vyměřovací základ (viz bod 9 a 10 Poučení).	12	
9	10 069,50 x řádek 6	120 834.00	
12	řádek 1 - řádek 2	80 000.00	
14	0,50 x řádek 12 Pokud je tato částka menší než částka řádku 9, запиše se částka řádku 9. Pokud je tato částka větší než 486 000, запиše se částka 486 000.	120 834.00	
15	řádek 14 x řádek 5 řádek 4	120 834.00	
16	Pojistné za rok 2007: 0,135 x řádek 15 Zaokrouhлено na korunu nahoru.	16 313	

ODDÍL C - Přeplatek - doplatek

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč, měsíce)	Záznamy VZP
41	Úhm zaplacených záloh na pojistné za měsíce roku 2007, odvedených na účet VZP ČR, a nevráceného přepлатku podle PŘEHLEDU za rok 2006, použitého na úhradu záloh v roce 2007 (viz bod 6 Poučení).	15 236	
43	řádek 41 - řádek 16 + = PŘEPLATEK - = DOPLATEK Doplatek je nutno poukázat na účet územního pracoviště VZP nejpozději do 8 dnů po podání daňového přiznání za rok 2007.	-1 077	

ODDÍL D - Nová výše zálohy

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč, měsíce)	Záznamy VZP
51	Nová výše zálohy OSVČ $Z = \frac{0,135 \times 0,50 \times \text{řádek 12}}{\text{řádek 4}}$ Zaokrouhлено na korunu nahoru. Pokud záloha podle vzorce vyjde menší než částka 1 456 (viz bod 11 Poučení)**) a) jsem OSVČ, pro kterou není stanoven minimální vyměřovací základ (viz bod 9 Poučení) - запиše se částka vypočtená podle vzorce b) jsem OSVČ, pro kterou platí minimální vyměřovací základ - запиše se částka 1 456 (viz bod 11 Poučení). c) jsem OSVČ, která je zároveň zaměstnána, samostatná výdělečná činnost není hlavním zdrojem mých příjmů a nejsem povinna platit zálohy na pojistné (viz body 8 a 12 poučení) - запиše se nula a do závočky částka vypočtená podle vzorce Pokud záloha vyjde větší než 11 643, запиše se 11 643.	1 456	

***) zakroužkujte písmena u správných výrazů a doplňte příslušné údaje