

Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra financí a účetnictví

Bakalářská práce

Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu

Vypracoval/a: Lucie Zoubková

Vedoucí práce: Ing. Jarmila Rybová, Ph.D.

České Budějovice 2023

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta
Akademický rok: 2021/2022

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Lucie Zoubková
Osobní číslo: E20214
Studijní program: B0411A050005 Finance a účetnictví
Téma práce: Optimalizace daně z příjmů fyzických osob u vybraného podnikatelského subjektu
Zadávací katedra: Katedra účetnictví a financí

Zásady pro vypracování

Cíl práce:
Vyhodnotit možné varianty využití konstrukčních prvků při výpočtu daně z příjmů u podnikatelského subjektu.

Rámcová osnova:

Úvod.

1. Daň z příjmů fyzických osob.
2. Konstrukční prvky daně umožňující snížení částky základu nebo daně.
3. Metodika výpočtu částky daně u vybraného podnikatelského subjektu.
4. Identifikace podnikatelského subjektu.
5. Návrh možností snížení částky daně u vybraného podniku.
6. Vyhodnocení navržených variant výpočtu částky daně.

Závěr.

Rozsah pracovní zprávy: 30-40 stran

Rozsah grafických prací:

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam doporučené literatury:

- Hnátek, M. (2022). *Daňové a nedaňové náklady 2022*. Praha: Grada.
Kubátová, K. (2018). *Daňová teorie a politika*. Praha: Wolters Kluwer.
Marková, H. (2022). *Daňové zákony 2022 - úplná znění platná k 1. 1. 2022*. Praha: Grada.
Vančurová, A., Láčková, L., Zídková, H. (2020). *Daňový systém 2020*. Praha: Wolters Kluwer.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jarmila Rybová, Ph.D.
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: 17. ledna 2022
Termín odevzdání bakalářské práce: 14. dubna 2023

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Úlohy pro vypracování


doc. Dr. Ing. Dagmar Škodová Parmová
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 17. ledna 2022

Prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury. Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to - v nezkrácené podobě/v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných Ekonomickou fakultou - elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

Datum:

Podpis studenta:

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala vedoucí mé bakalářské práce Ing. Jarmile Rybové Ph.D. za její vstřícnost, ochotu, trpělivost, odborné informace a čas, který mi věnovala. Rovněž bych chtěla poděkovat podnikatelským subjektům za poskytnuté informace bez kterých by nebylo možné realizovat praktickou část této práce. V neposlední řadě bych ráda poděkovala přátelům a rodině za podporu při tvorbě práce.

Abstract

The bachelor's thesis examines the method of calculating the income tax of a business entity. It represents the structural elements of the tax enabling the reduction of the amount of tax or the tax base. The work deals with the methodology of tax calculation in general and compares the methods with the one used by the introduced company. According to the given method of tax calculation, the thesis proposes options by which it is possible to achieve a reduction in the amount of tax. The conclusion of the work is to evaluate the way in which the tax is calculated for the selected business entity and to substantiate the chosen methods that reduce the tax amount or tax base with specific calculations.

Key words: Tax, structural elements, reduction, tax calculation, tax amount

Obsah

Úvod	3
1. Daň z příjmů fyzických osob	4
1.1. Daňový subjekt	4
1.2. Základ daně	5
1.3. Úprava základu daně	5
1.4. Sazby daně	6
2. Základ daně u OSVČ	8
2.1. Příjmy ze samostatné činnosti	8
2.2. Skutečně vynaložené výdaje daňově uznatelné	9
2.3. Paušální výdaje	9
2.4. Spolupracující osoby	10
2.5. Odpisy	11
3. Výpočet částky daně a její úprava	13
3.1. Nezdaniitelná část základu daně	13
3.2. Položky odčitatelné od základu daně	13
3.3. Slevy na dani	14
3.4. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	15
3.5. Povinnosti poplatníka ve vztahu k DPFO	16
3.5.1. Registrace poplatníka daně z příjmů	16
3.5.2. Paušální režim	17
3.5.3. Daňové přiznání	18
3.5.4. Zálohy na daň z příjmů fyzických osob	18
4. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	20
4.1. Sociální zabezpečení	20
4.2. Veřejné zdravotní pojištění	22
5. Metodika	25
5.1. Navržené varianty optimalizace	26
6. Identifikace daňových subjektů	27
7. Daň z příjmů, sociální pojistné a zdravotní pojistné u vybraných subjektů	28
8. Varianty pro optimalizaci daně z příjmů fyzických osob u vybraných subjektů	31
8.1. Uplatnění skutečně vynaložených výdajů u poplatníka	31
8.2. Spolupracující osoba	32
8.2.1. Skutečně vynaložené výdaje	32
8.2.2. Paušální výdaje	34

8.2.3.	Odvodové zatížení obou subjektů.....	35
9.	Vyhodnocení využitých optimalizací oproti skutečnosti	36
9.1.	Porovnání variant optimalizací s daní vypočtenou poplatníkem.....	36
9.2.	Porovnání odvodového zatížení obou subjektů	37
9.3.	Shrnutí.....	39
	Závěr.....	40
10.	Seznam zkratk	42
11.	Seznam použité literatury	43
	Seznam grafů.....	44
	Seznam tabulek.....	44
	Seznam příloh.....	45
	Přílohy.....	45

Úvod

Pro tvorbu této bakalářské práce jsem si zvolila téma „Daňová optimalizace vybraného podnikatelského subjektu“, konkrétně osoby samostatně výdělečně činné.

Cílem práce je vyčíslit výslednou daňovou povinnost subjektů a následné nalezení relevantní daňové optimalizace. Pro tvorbu optimalizace jsou využity zákonem umožněné eventuality.

Daň z příjmů fyzických osob se řadí do přímých daní. Jedná se o tzv. osobní důchodovou daň, bráno z pohledu subjektu zdanění. Společně s daní z příjmů právnických osob tvoří jednu z nejvýznamnějších příjmových položek do státního rozpočtu.

V první řadě jsou vymezeny teoretické pojmy, které se týkají daně z příjmů fyzických osob. Patří sem například základ daně, daň, sazba daně, postupy pro výpočet základu daně a následné stanovení daňové povinnosti. Rovněž jsou zde vymezeny pojmy ohledně celkového odvodového zatížení, kam zahrnujeme sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

V další části jsou přestaveny daňové subjekty. Zde jsou popsány základní informace o obou subjektech a jejich podnikatelské činnosti.

Teoretické poznatky jsou aplikovány na konkrétní případ v následující praktické části. Nejprve byla přestavena částka daně vypočtená podnikatelskými subjekty bez navrhované optimalizace. Zde jsou uvedeny všechny slevy na dani a využití daňového zvýhodnění, které si subjekt může odečíst.

V rámci optimalizace daně jsou využity skutečně vynaložené výdaje a institut spolupracující osoby. V této práci je zohledněno pojistné na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, ale pouze okrajově.

V závěrečné části práce je kladen důraz na výběr vhodné varianty optimalizace daně a odvodů pojistného, součástí je výsledné shrnutí variant a následné doporučení.

1. Daň z příjmů fyzických osob

Daň je právo státu, které je právními normami stanovené a vymezené, na určité plnění osobou (poplatníkem), kde konkrétní právo na plnění vůči jedné osobě uplatňuje pověřený státní orgán. Daň je neúčelová, neekvivalentní, pravidelná, nenávratná a povinná zákonem určená platba do veřejného rozpočtu (Široký, 2016).

Daň je neúčelová, protože poplatník neví, co z ní bude financováno. Neekvivalentní, neboť ten, kdo daň zaplatil, nedostane odpovídající protihodnotu zpět.

Osobní důchodová daň, jak je často nazývána právě daň z příjmů fyzických osob (dále DPFO), spadá do přímých daní. Tato daň má zohlednit sociální postavení poplatníků a tím umožnit redistribuci důchodů k sociálně potřebnějším neboli přesouvat peníze od těch s vyšším příjmem k těm s nižším příjmem. Dá se s jistou nadsázkou prohlásit, že se jedná o nejméně oblíbenou, ale také nejznámější daň (Vančurová & Zídková, 2022).

Daň z příjmů fyzických osob je vymezena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (dále ZDP).

1.1. Daňový subjekt

Daňový subjekt je ten, kdo je povinen platit daň. Ty, kterých se týká placení daní, dělíme na dvě skupiny: plátce a poplatník.

Poplatník je zpravidla fyzická osoba (dále FO), jejíž majetek nebo příjem je zatížen daní. Poplatníky DPFO rozlišujeme dále na daňové rezidenty a daňové nerezidenty (§ 2 ZDP).

Daňovými rezidenty České republiky jsou ti poplatníci, kteří se na území České republiky obvykle zdržují, tj. alespoň 183 dnů v kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích, nebo zde mají trvalý pobyt. Tito mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na jejich příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak na příjmy plynoucí ze zdrojů ze zahraničí, mají tzv. neomezenou daňovou povinnost.

Daňoví nerezidenti mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky. Poplatníci zdržující se na území České republiky za účelem léčení nebo studia jsou daňovými nerezidenty a mají daňovou povinnost vztahující se pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů České republiky, a to i v případě, že se zde obvykle zdržují (Marková, 2023).

Plátce je daňový subjekt, který vybírá daň od jiných subjektů a tu je poté povinen odvést do veřejných rozpočtů. Plátcem může být podnikatelský subjekt, státní či jiný orgán. Například banky odvádí daň z příjmů, jenž vyplácí jiným subjektům (fyzickým osobám) tzv. daň sraženou jiným poplatníkům. (Vančurová & Zídková, 2022).

1.2. Základ daně

Základ daně je nutný konstrukční prvek každé daně. U daně z příjmů FO jsou předmětem daně veškeré příjmy. Obecně vymezit, co je příjem, není jednoduché, ale dalo by se říci, že se jedná o vše, co vede ke zvýšení majetku poplatníka. Dani z příjmů FO tedy podléhají všechny příjmy FO vyjma těch, které nejsou jejich předmětem (Vančurová & Zídková, 2022).

Příjem nemusí být pouze peněžní, ale i nepeněžní, kterého osoba dosáhla směnou. Příjmy se oceňují dle zákona 151/1997 Sb., o oceňování majetku, ve znění pozdějších předpisů. Příjmy se pro účely zdanění posuzují nejprve samostatně a následně vytvoří dílčí základ daně, můžeme je rozdělit do pěti skupin.

Předmětem DPFO jsou:

- příjmy ze závislé činnosti (§ 6),
- příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),
- příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
- příjmy z nájmu (§ 9),
- ostatní příjmy (§ 10).

Podle § 3 ZDP předmětem daně z příjmů nejsou např. příjmy z rozšíření rozsahu nebo vypořádání jmění manželů, úvěry nebo zápůjčky, dále příjmy získané nabitím akcií nebo podílových listů podle zákona upravujícího podmínky převodu majetku státu na jiné osoby. Příjmy, které jsou od daně osvobozené, vymezuje § 4 ZDP.

Jde například o příjmy:

- příjmy v podobě dávky či důchodu
- příjmy z prodeje nemovitostí
- příjmy z prodeje movitého majetku
- bezúplatné příjmy s výjimkami
- příjmy z výher a loterií
- náhrady nemajetkové či majetkové újmy s výjimkami.

1.3. Úprava základu daně

Základ daně z příjmů fyzických osob se snižuje o řadu odpočtů. Do roku 2005 se používaly odpočty standardní a nestandardní. V roce 2006 byly zrušeny standardní

odpočty, které nahradily slevy na dani. Odpočty s výjimkou daňové ztráty se odečítají od základu daně tzv. v jedné linii, kdy každý z nich se uplatňuje přímo na základ daně nezávisle na ostatních.

Nestandardní odpočty jsou uplatňovány v prokázané výši. Od roku 1993 se jejich počet ztrojnásobil, i když absolutní úspora z nich plynoucí klesá se snižující se nominální sazbou daně.

Mezi nejdůležitější nestandardní odpočty patří úroky z úvěrů na bytové potřeby, bezúplatná plnění na veřejně prospěšné účely, příspěvky na penzijní pojištění, daňová ztráta a další.

U nestandardních odpočtů se používají limity, a to z jednoduchého důvodu. Poplatník s větším příjmem má více možností, jak svou spotřebu využít, tak, aby využil odpočtů, má větší prostor pro rozhodování než poplatník, který má příjem tak malý, že sotva uspokojí základní potřeby. Z čehož se dá odvodit, že odpočty působí degresivně, což u DPFO není žádoucí (Vančurová & Zídková, 2022).

1.4. Sazby daně

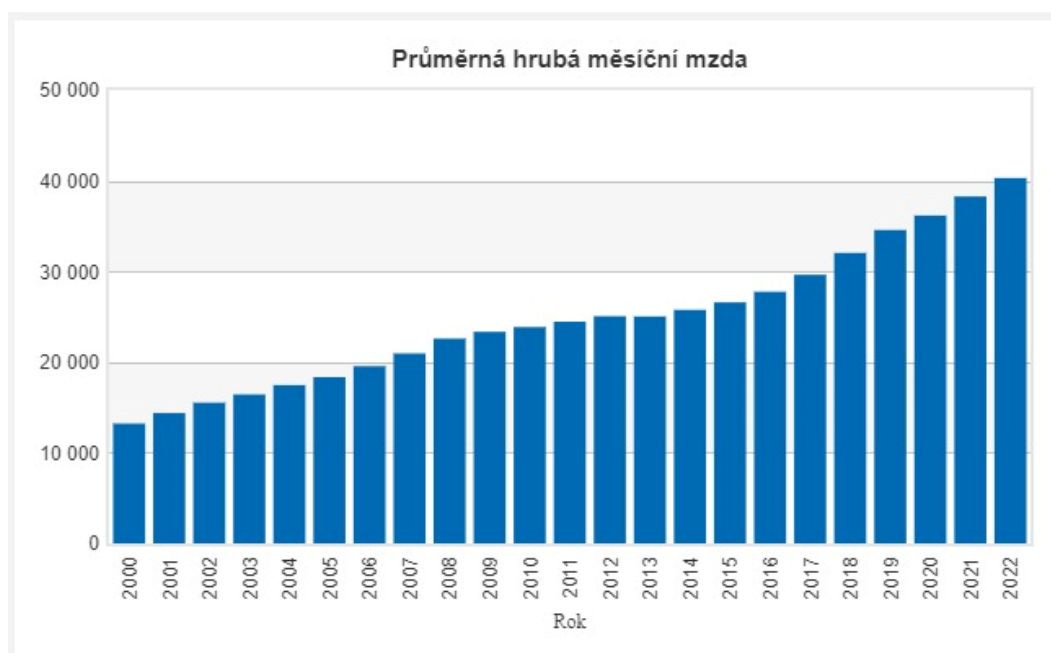
V České republice jsou nyní pro výpočet DPFO používány dvě sazby, a to 15 % pro část základu daně do 48násobku průměrné mzdy a 23 % pro část základu daně přesahující 48násobek průměrné mzdy (Marková, 2023).

Pro rok 2023 činila průměrná mzda 40 324 Kč, podle parametrů vyhlášených v nařízení vlády č. 290/2022 Sb.¹, tedy přibližně o 4 % více, než v roce 2022. Průměrná mzda v roce 2024 je o cca 9% vyšší než v předchozím roce, a to 43 967 Kč podle parametrů vyhlášených v nařízení 286/2023 Sb.² Současně lze doplnit změnu od roku 2024 ohledně hranice pro aplikaci druhé sazby daně. Od 1. ledna 2024 se druhá sazba daně z příjmů fyzických osob používá při překročení 36násobku průměrné mzdy.

¹ Nařízení vlády o výši všeobecného vyměřovacího základu za rok 2021, přepočítacího koeficientu pro úpravu všeobecného vyměřovacího základu za rok 2021, redukčních hranic pro stanovení výpočtového základu pro rok 2023 a základní výměry důchodu stanovené pro rok 2023 a o zvýšení důchodů v roce 2023

² Nařízení vlády o výši všeobecného vyměřovacího základu za rok 2022, přepočítacího koeficientu pro úpravu všeobecného vyměřovacího základu za rok 2022, redukčních hranic pro stanovení výpočtového základu pro rok 2024, základní výměry důchodu stanovené pro rok 2024 a částky zvýšení za vychované dítě pro rok 2024 a o zvýšení důchodů v roce 2024

Graf 1: Průměrná hrubá měsíční mzda v letech 2000–2022 v ČR



(Zdroj: Český statistický úřad, 2022)

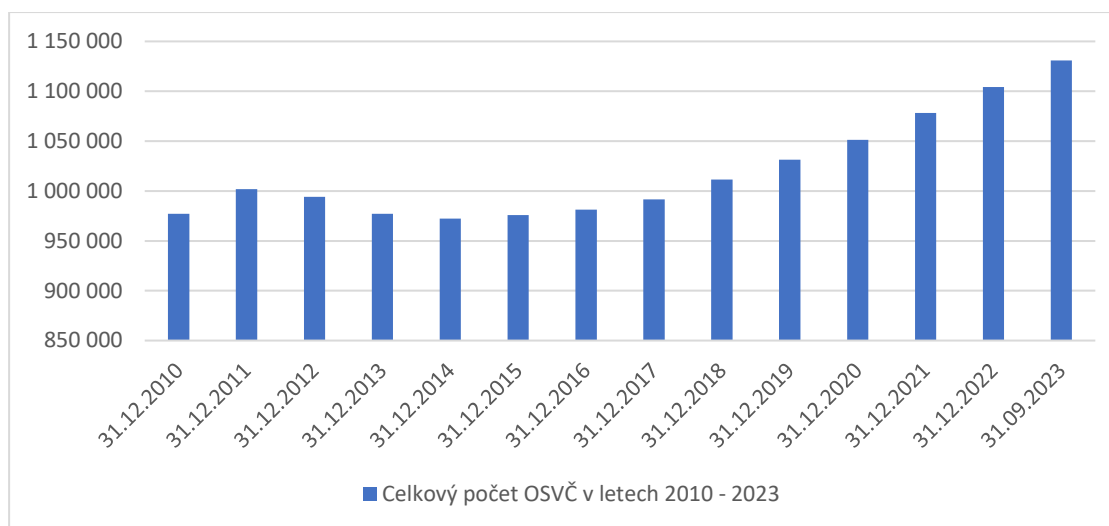
V současnosti používáme dvě sazby, které se s růstem základu daně zvyšují, což označujeme jako progresivní zdanění. Vrátime-li se do minulosti, zjistíme, že tomu tak nebylo vždy. Dle Kubátové (2006) se nejprve, tedy od 90. let, se pro zdanění příjmů používalo progresivní zdanění, s růstem základu daně rostla i sazba. V roce 2008 byla zavedena jednotná sazba, a to ve výši 15 %, ke které později přibyla solidární přírážka 7 %, která byla v roce 2021 zrušena a nahradila ji sazba 23 %.

2. Základ daně u OSVČ

Základem daně z příjmů fyzických osob pro osoby samostatně výdělečně činné (dále OSVČ) je částka příjmů ponížená o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení (Marková, 2023).

Podle zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku ve znění pozdějších předpisů je OSVČ definována takto: Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je se zřetelem k této činnosti považován za podnikatele, jak uvádí § 420 odst. 1 občanského zákoníku.

Graf 2: Celkový počet OSVČ v letech 2010-2023



Zdroj: Česká správa sociálního zabezpečení

2.1. Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti neboli příjmy z podnikání podléhají dani z příjmů FO. Tyto příjmy představují širokou škálu plynoucí z aktivit fyzických osob. Podle § 7 odst. 1 mezi tyto příjmy řadíme například příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjem ze živnostenského podnikání, podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku, příjem z jiného podnikání, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění.

V § 7 jsou dále vymezeny příjmy jako příjmy z autorských práv, nájmu, z výkonu nezávislého povolání, příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, příjmy související s majetkem vloženým do obchodního majetku, a to včetně prodeje

cenných papírů. Oproti příjmům z podnikání není k těmto příjmům potřeba zvláštní oprávnění (Marková, 2023).

2.2. Skutečně vynaložené výdaje daňově uznatelné

Výdaje neboli náklady vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů se odečtou od základu daně v poplatníkem prokázané výši. Tyto výdaje nelze uplatnit, pokud byly již uplatněny.

Daňové výdaje definuje § 24 a § 25 ZDP. Zákon určí, které výdaje poplatník skutečně vynaložil tedy, které jsou daňově uznatelné a které ne.

V § 24 jsou definovány skutečné výdaje, tedy ty, které jsou daňově uznatelné. Patří sem například odpisy hmotného majetku, škody vzniklé v důsledku živelních pohrom, výdaje na zabezpečení požární ochrany a další.

Oproti tomu v § 25 zmiňuje ty náklady, které podle zákona nebyly skutečně vynaložené, a tedy nemohou být od základu daně odečtené. Mezi ty patří například výdaje na zvýšení základního kapitálu, vyplácené podíly na zisku, výdaje na spotřebované pohonné hmoty a parkovné při pracovní cestě, technické zhodnocení atd.

Poplatník má dle zákona nárok na to, aby se rozhodl, jakým způsobem uplatní své výdaje. Na základě očekávaných nebo již dosažených příjmů volí mezi třemi variantami, a to v průběhu celého zdaňovacího období. Mezi tyto varianty patří daňová evidence, kterou díky administrativní nenáročnosti volí většina poplatníků, účetnictví a paušální výdaje (Vančurová & Zídková, 2022).

2.3. Paušální výdaje

Paušální výdaje napomáhají daňovým subjektům snížit náklady na administrativu, dalo by se říci, že jejich uplatnění je jednodušší. Jde vlastně o metodu, která výdaje poplatníka stanoví procentem z příjmů, procento se liší podle druhu činnosti. Poplatník může využít buď paušální výdaje, nebo ty skutečně vynaložené, metody nelze kombinovat.

Paušální výdaje se doporučuje uplatnit tam, kde skutečně vynaložené náklady nejsou dost vysoké. Paušální výdaje se stanovují jako procento ze zdanitelných příjmů, a to ve výši 30 %, 40 %, 60 %, 80 %. Podle zákona o daních z příjmů nelze zpětně měnit způsob uplatnění výdajů.

Tabulka 1: Limity pro uplatnění paušálních výdajů

Druh příjmů	Procento z příjmu	Limit maximálních výdajů v Kč
Ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	80 %	1 600 000
Z řemeslných živností	80 %	1 600 000
Z ostatních živností	60 %	1 200 000
Z jiného podnikání	40 %	800 000
Z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	30 %	600 000

Zdroj: Marková (2023).

2.4. Spolupracující osoby

§ 13 ZDP vymezuje další možnost, jak optimalizovat daňovou povinnost poplatníka, a to přerozdělením příjmů a výdajů mezi spolupracující osoby. Jedná se o osobu, která je manželkou (manželem) poplatníka, spolupracující osoba žijící s poplatníkem v jedné společně hospodařící domácnosti nebo člen rodiny, který se podílí na provozu rodinného závodu.

Tato osoba však dále vystupuje jako samostatný daňový subjekt, má proto povinnost v daném termínu podat daňové přiznání k dani z příjmů, kde uvede podíl převedených příjmů a výdajů (Macháček, 2021).

Zapojení spolupracujících osob může vést k většímu odvodu sociálního a zdravotního pojištění, ale na druhou stranu může vést ke snížení daňové povinnosti (Hnátek, 2022).

U spolupracujících osob musí být stejná výše podílu na příjmech a výdajích, příjmy a výdaje jsou rozděleny tak, aby v úhrnu podíl, který připadá na spolupracující osoby, nečinil více než 30 %. V úhrnu může podíl připadající na spolupracující osoby překročit 30 % pouze v případě, pokud jde o manžela, potom nesmí v úhrnu podíl příjmů překročit 50 %.

Tabulka 2: Rozdělení příjmů a výdajů spolupracujících osob

Spolupracující osoby	Limit za zdaňovací období	Limit za každý (započatý) kalendářní měsíc
Manžel (ka)	540 000 Kč	45 000 Kč
Jiná spolupracující osoba	180 000 Kč	15 000 Kč

Zdroj: Marková (2023).

Podle § 13 nelze příjmy a výdaje rozdělovat na dítě, které nedokončilo povinnou školní docházku, na dítě, na které je ve stejném kalendářním měsíci uplatněno daňové zvýhodnění na vyživované dítě, na manžela, uplatňujeme-li na něj slevu na manžela, na zemřelého poplatníka a na poplatníka, jehož vypočtená daň je rovna paušální dani (Marková, 2023).

2.5. Odpisy

Pokud poplatník daně z příjmů využívá ke svému podnikání majetek, mluvíme pak o obchodním majetku. Z hlediska této daně má nakládání s majetkem svá určitá pravidla. Majetek lze zahrnout do obchodního majetku, pouze pokud podnikatel vede daňovou evidenci nebo účetnictví. Lze sem zařadit buď celou věc, nebo celý spoluvlastnický podíl.

Jedná-li se o věc, kterou ke svému podnikání používají manželé (nemovitost či movitá věc jako např. auto) může si tento majetek zařadit do obchodního majetku pouze jeden z manželů (Hnátek, 2022)

Majetek v obchodním majetku poplatníka lze odepisovat. Poplatník se sám rozhodne, jakým způsobem chce majetek odepisovat (zrychlené či rovnoměrné odpisy), způsob odepisování však nemůže za celou dobu odepisování majetku změnit. Odpisy může poplatník zahrnout do daňově uznatelných nákladů po celou dobu odepisování dle odpisových skupin.

Zákon stanovuje cenovou hranici pro dlouhodobý hmotný majetek, který lze daňově odepisovat a tím je 80 000 Kč, zároveň musí mít majetek provozně-technické funkce delší než jeden rok – podnikatel ho pořizuje za účelem užívání alespoň jeden rok.

Odepisování dlouhodobého majetku je vymezeno v § 26-33 ZDP. Podnikatel si může do svého obchodního majetku zařadit například automobil, v tomto případě se jedná o majetek, kde může uplatnit daňové odpisy. Nebylo by tomu však, pokud by uplatňoval paušální výdaje a tento automobil do obchodního majetku nezařadil. Pokud se však

poplatník rozhodne svůj automobil do obchodního majetku zařadit, je povinen platit silniční daň (Hnátek, 2021).

Silniční daň je vymezena v zákoně 16/1993 Sb., o dani silniční ve znění pozdějších předpisů. Předmětem této daně zdanitelné vozidlo, což znamená silniční nákladní vozidla a jejich přípojná vozidla provozovaná, registrovaná a používaná na území České republiky poplatníkem k činnostem, z kterých plynou příjmy ze samostatné činnosti.

Patří sem tedy nákladní automobily s hmotností nad 3,5 t a jejich přípojná vozidla. Od 1. července 2022 nejsou osobní vozidla užívaná k podnikání předmětem silniční daně.

3. Výpočet částky daně a její úprava

V této kapitole se zaměříme na možné úpravy základu daně z předchozí kapitoly podle zákona o daních z příjmů. Poté následuje výpočet částky daně a slevy na dani.

3.1. Nezdanielná část základu daně

Nezdanielná část základu daně je upravena v § 15 zákona o daních z příjmu, jsou to částky, kterými lze snížit základ daně a následně i částku daně. Poplatník není povinen snižovat základ daně, ale má tu možnost, pokud splní zákonem dané podmínky.

Od základu je možné odečíst hodnotu bezúplatného plnění, které podnikatel poskytl obcím, krajům, organizačním složkám státu a právnickým osobám se sídlem v České republice za účelem týkající se vědy, výzkumu a vzdělání, výzkumné a vývojové účely, školství a zdravotnictví. Hodnota tohoto bezúplatného plnění musí činit alespoň 1 000 Kč nebo přesáhnout 2 % ze základu daně. V úhrnu lze odečíst nejvýše 15 % ze základu daně. Pokud poplatník hodlá uplatnit hodnotu tohoto daru jako nezdanielnou částku základu daně, musí tuto skutečnost správci prokázat potvrzením od příjemce daru.

Dále lze od základu daně odečíst částku, která je rovna úrokům zaplaceným ve zdaňovacím období. Konkrétně se jedná o úroky ze stavebního spoření nebo úroky, které plynou z hypotečního úvěru. Tento úvěr musí poskytovat banka, stavební spořitelna či zahraniční banka. Tyto úroky však ročně nesmí přesáhnout částku 150 000 Kč v rámci jedné společně hospodařící domácnosti.

Od základu daně lze rovněž odečíst příspěvek, v celkovém úhrnu 24 000 Kč za zdaňovací období, za penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření a za penzijní připojištění se státním příspěvkem.

Za zdaňovací období je rovněž možné odečíst částku, kterou poplatník zaplatil za své soukromé životní pojištění, a to za podmínek uvedených v § 15 odst. 6.

V neposlední řadě lze od základu daně odečíst zaplacené členské příspěvky od odborové organizace a úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání (Marková, 2023).

3.2. Položky odčitatelné od základu daně

Další možností, jak si snížit základ daně a následně i samotnou daň jsou odčitatelné položky. Ty jsou definovány v § 34 ZDP. Mezi ně patří daňová ztráta, podpora výzkumu

a vývoje, pořízení majetku na odborné vzdělávání ale i podpora odborného v zdělávání samotná. Podnikatel si může rovněž odečíst výdaje vynaložené na žáka či studenta podle § 34 h) v rámci odborného vzdělávání činí-li součin 200 Kč a splňuje stanovený počet hodin na pracovišti.

Pokud v podnikatelově účetnictví či daňové evidenci převyšují náklady (výdaje) nad výnosy (příjmy), mluvíme o tzv. daňové ztrátě, které je definovaná § 5 ZDP. Tu může poplatník uplatnit ve svém daňovém přiznání po dobu pěti let. Daňová ztráta se dle § 38 n), odst. 2 zaokrouhluje na celé koruny nahoru. Pokud poplatník uplatňuje paušální výdaje, není možné daňovou ztrátu odečíst (Marková, 2023).

3.3. Slevy na dani

Slevy na dani snižují vypočtenou částku daně, přičemž minimální částka daně, která může poplatníkovi vyjít po slevách je 0. Podrobněji se jim budeme věnovat níže.

Sleva na poplatníka je základní sleva, která se uplatňuje vždy v celé výši, úkolem této slevy je zajistit minimální nezdaněný příjem pro každého poplatníka. Má na ní nárok každý poplatník. Pro rok 2023 byla stanovena sleva na poplatníka ve výši 30 840 Kč za rok. Zohledňuje se také invalidita poplatníka, výše této slevy je určena podle stupně invalidity.

Pokud ve společně hospodařící domácnosti žije s poplatníkem osoba nebo osoby, vůči kterým má vyživovací povinnost, potom i tohle ovlivňuje jeho sociální postavení. Mluvíme-li o vyživované osobě, jedná se většinou o dítě poplatníka, vůči němuž má vyživovací povinnost ze zákona nebo o manžela, který má příjem buď nepatrný, nebo vůbec žádný.

Slevu na manžela může poplatník uplatnit, pokud započitatelné příjmy jednoho z manželů nepřesahují 68 000 Kč. Do tohoto příjmu se zahrnuje nejen příjem tvořící samostatný základ daně ale i osvobozené příjmy (starobní a invalidní důchod, nemocenská). Nízké příjmy manžela je nutné prokázat, proto poplatník předkládá jeho čestné prohlášení nebo potvrzení o dosaženém příjmu. Částka této slevy byla pro rok 2023 stanovena na 24 840 Kč. Pokud manželství trvalo jen část období, pak se sleva uplatňuje v poměrné výši.

Česká republika patří mezi státy s nejmasivnější podporou rodin s dětmi. V roce 2015 se v našem daňovém systému objevila sleva za umístění dítě v předškolním zařízení. Jde

o možnost odečíst od základní částky daně výdaje vynaložené za umístění dítěte do předškolního zařízení, nepatří sem ovšem výdaje na stravné v tomto zařízení (Vančurová & Zídková, 2022). Výše této slevy odpovídá výdajům prokazatelně vynaloženým poplatníkem nebo lze za každé dítě využít slevu ve výši minimální mzdy, která byla pro rok 2023 stanovena na 17 300 Kč. Od 1. ledna 2024 se minimální mzda zvýšila na 18 900 Kč.

Další sleva, kterou je možné uplatnit je sleva na studenta, kterou může poplatník uplatnit, předloží-li potvrzení o studiu. Jedná se o osobu, která se současně připravuje na budoucí povolání do věku 26 let, Pokud osoba studuje doktorský program lze slevu uplatnit až do věku 28 let. Od 1. ledna 2024 nelze slevu na studenta uplatnit, neboť byla zrušena.

Tabulka 3: Výše slev na dani v roce 2023

Sleva	Částka (roční)
Na poplatníka	30 840 Kč
Invalidita I a II stupně	2 520 Kč
Invalidita III stupně	5 040 Kč
Na manžela (manželku)	24 840 Kč
Za umístění dítěte	17 300 Kč
Na studenta	4 020 Kč

Zdroj: Marková (2023)

3.4. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Poplatník má podle § 35 c) nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě, které s ním žije ve společně hospodařící domácnosti na území EU. Za vyživované dítě se podle tohoto zákona považuje vlastní dítě, osvojenec či dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů.

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě může poplatník uplatnit, pokud se jedná o nezletilé dítě, nebo zletilé dítě do věku 26 let, pokud se soustavně připravuje na budoucí povolání. Rovněž i dítě, které se pro nemoc nebo dlouhodobě nepříznivý zdravotní stav nemůže připravovat na budoucí povolání, nebo je uznáno invalidním ve třetím stupni. Pokud je dítěti přiznán nárok na ZTP/P, zvyšuje se částka na dvojnásobek.

Od roku 2015 je výše slev na vyživované dítě diferencovaná podle toho, kolik dětí žije s poplatníkem, který zvýhodnění na dítě uplatňuje, ve společně hospodařící domácnosti.

Tabulka 4: Výše daňového zvýhodnění na děti 2023

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	Výše slevy (rok)	S průkazem ZTP/P
První dítě	15 204 Kč	30 408 Kč
Druhé dítě	22 320 Kč	44 640 Kč
Třetí a každé další dítě	27 840 Kč	55 680 Kč

Zdroj: Marková (2023).

O slevu na dítě může být vypočtená částka daně snížena až na nulu, ale to není vše. Daňové zvýhodnění je poskytováno poplatníkům až nad rámec částky daně. Pokud tedy základní částka vypočtené daně nebyla dost velká, aby mohl poplatník využít celou částku daňového zvýhodnění, potom mu může vzniknout tzv. daňový bonus, to je právo poplatníka žádat od státu doplacení částky, která převyšovala vypočtenou daň. Daňový bonus tedy není přeplatkem na dani, ale transferem poskytovaným pomocí daňové správy (Vančurová & Zídková, 2022).

Pokud je tedy částka daně po odečtení předchozích slev nižší než daňové zvýhodnění, dostane zbytek poplatník od státu zpět, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč.

V případě, že se jedná o dítě, které opatruje více poplatníků, může tuto slevu ve zdaňovacím období využít pouze jeden z nich a to ten, jehož příjmy jsou vyšší, aby byly využity všechny slevy (Hnátek, 2022).

3.5. Povinnosti poplatníka ve vztahu k DPFO

Tato kapitola se zabývá základními povinnostmi poplatníka ve vztahu k dani z příjmů fyzických osob. Konkrétně jde o registraci k dani z příjmů, podání daňového přiznání a placení záloh na daň z příjmů, dále je zde zmíněn poplatník v paušálním režimu.

3.5.1. Registrace poplatníka daně z příjmů

Osoba, která se rozhodla vykonávat podnikatelskou činnost je povinna registrovat se k příslušnému správci daně, a to do patnácti dnů ode dne, kdy začal vykonávat svou podnikatelskou činnost nebo kdy přijal první příjem ze samostatné činnosti. Zároveň je povinen registrovat se u správy sociálního zabezpečení a u zdravotní pojišťovny.

V případě, že podnikatel přijímá pouze příjmy, které nejsou předmětem daně, které jsou osvobozené nebo z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně, není povinen registrovat se k příslušnému správci daně z příjmů.

§ 39 písm. b zákona o daních z příjmů dále uvádí, že plátce je na rozdíl od poplatníka povinen registrovat se k dani z příjmů u příslušného správce daně nejpozději do osmi dnů ode dne, kdy vykonával stanovené úkony plátce daně.

V případě, že dojde ke změně osobních údajů, je daňový subjekt povinen tuto skutečnost oznámit správci daně do patnácti dnů ode dne, kdy tato skutečnost nastala (Marková, 2023).

3.5.2. Paušální režim

Nová podoba paušální daně neboli paušální režim je platný od 1. 1. 2021 a je vhodný pro daňové subjekty, kteří chtějí využít zjednodušené administrativy, protože v paušálním režimu platí pouze jednu zálohu na rozdíl od třech plnění, kterými jsou zálohy na daň z příjmů, pokud k ní byl povinen, zálohy pojistného na sociální zabezpečení a zálohy pojistného na zdravotní pojištění. Paušální režim je vymezen v § 2 písm. a zákona o dani z příjmů.

Poplatníkem v paušálním režimu se může stát osoba, která:

- je osobou samostatně výdělečně činnou
- není plátcem daně z přidané hodnoty
- není společníkem veřejné obchodní společnosti ani komplementářem v komanditní společnosti
- není dlužníkem, vůči němuž bylo zahájeno insolvenční řízení

Od 1. ledna 2023 definujeme tři pásma paušálního režimu. Poplatník se stává poplatníkem v paušálním režimu, splnil-li všechny podmínky v předchozím odstavci, nepřesáhl rozhodné příjmy pro zvolené pásmo, nevykonává činnost, ze které mu plynou příjmy ze závislé činnosti s výjimkou těch osvobozených a podá-li správci daně oznámení o vstupu do paušálního režimu.

Rozdělení do tří pásem probíhá na základě rozhodných příjmů ze samostatné činnosti, kdy každé pásmo má své hranice pro to, aby jej mohl poplatník uplatnit. Pro první pásmo je to například rozhodný příjem do výše 1 000 000 Kč bez ohledu na to z jaké samostatné činnosti plyne nebo rozhodný příjem do výše 2 000 000 Kč, pokud alespoň

75 % příjmů ze samostatné činnosti tvoří příjmy, k nimž lze uplatnit výdaje vy výši 80 % z příjmů (Marková, 2023).

Tabulka 5: Výše měsíční zálohy na paušální daň

Pásmo	Celková paušální platba	Daň z příjmů	Pojistné na důchodové pojištění	Pojistné na veřejné zdravotní pojištění
I.	7 498 Kč	100 Kč	4 430 Kč	2 968 Kč
II.	16 745 Kč	4 963 Kč	8 191 Kč	3 591 Kč
III.	27 139 Kč	9 320 Kč	12 527 Kč	5 292 Kč

Zdroj: Ministerstvo financí ČR (2023)

3.5.3. Daňové přiznání

Daňové přiznání je povinen podat každý, jehož příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů, přesáhli za rok 50 000 Kč, pokud nejde o příjmy, které jsou od daně osvobozené, nebo z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštních předpisů.

Daňové přiznání je rovněž povinen podat ten, jehož příjmy nepřesáhly za rok hranici 50 000 Kč, ale vykazuje daňovou ztrátu, jak uvádí § 38 písm. g. Rozlišujeme tři typy daňového přiznání a to řádné, dodatečné a opravné.

Poplatník do daňového přiznání uvede všechny příjmy, které jsou předmětem daně, částku slev na dani a daňového zvýhodnění. Pokud má poplatník zároveň příjmy ze závislé činnosti, doloží je vystaveným dokladem.

Zákon č. 280/2009 Sb., o daňovém řádu ve znění pozdějších předpisů stanovuje, že daňové přiznání podává poplatník nejpozději do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období (až na výjimky), pokud by se daňový subjekt dopustil ve svém daňovém přiznání chyby, podá dodatečné daňové přiznání.

3.5.4. Zálohy na daň z příjmů fyzických osob

Zálohy na daň z příjmů se platí v zálohovacím období, které začíná od prvního dne, který následuje po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období a končí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období.

Při stanovení výše a periodicity záloh se vychází z poslední známé daňové povinnosti. Poplatníci platí zálohy na daň na zdaňovací období, a to ve výši 40% poslední známé daňové povinnosti, pokud jejich poslední známá daňová povinnost přesáhla 30 000 Kč, ale nepřesáhla 150 000 Kč. Poslední známou daňovou povinností je nejčastěji míněná částka daně, kterou poplatník uvedl v daňovém přiznání.

Pokud poslední známá daňová povinnost poplatníka přesáhla 150 000 Kč, platí zálohy formou čtvrtletních záloh, a to ve výši 1/4 poslední známé daňové povinnosti.

4. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění

V této kapitole se zaměříme na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění. Osoba samostatně výdělečně činná (dále také OSVČ) je povinna podle příslušného zákona platit pojistné na důchodové pojištění, ve kterém je zahrnut státní příspěvek na politiku zaměstnanosti a dobrovolné nemocenské pojištění. Dále je povinen platit pojistné na veřejné zdravotní pojištění (Marková, 2023).

V roce 2023 představoval příjem z pojistného na sociální zabezpečení ve sledovaném období od ledna do srpna 454,78 mld. Kč, což je oproti předešlému roku 2022 o 37,38 mld. Kč více. Naopak výdaje v roce 2023 byly 577,67 mld. Kč, což je o 77,5 mld. Kč více než v předešlém roce. Celkově se na rostoucích výdajích státního rozpočtu podílel vysoký růst cen energií a dopady války na Ukrajině, dále pak výplaty sociálních dávek, zejména důchodů a platů pedagogů základních a středních škol. Stále ovšem platí, že pojistné na sociální zabezpečení je jeden z největších příjmů do státního rozpočtu (Ministerstvo financí ČR, 2023).

4.1. Sociální zabezpečení

Sociální zabezpečení je příspěvek do státního rozpočtu, ale nejedná se o daň. Na rozdíl od daně vykazuje sociální zabezpečení znaky účelovosti, což znamená, že alespoň přibližně víme, kam námi zaplacené peníze putují a co se z nich hradí. Často zahrnuje i určité znaky ekvivalence neboli „zásluhovosti“, jinými slovy, čím více přispíváme na sociální zabezpečení, tím vyšší nároky nám z něho plynou, ale rozhodně se nadá říct, že se jedná o přímou úměru. Z ekonomického hlediska však nese sociální zabezpečení daňový charakter, neboť účast na něm je povinná (Vančurová & Zídková, 2022).

Sociální zabezpečení je definováno v zákoně č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů (dále ZPSZ). Tento zákon mimo jiné uvádí, co je do sociálního zabezpečení zahrnováno.

Do sociálního zabezpečení je zahrnováno nemocenské pojištění, což jsou dávky, které mají pojištěncům pro nemoc nebo úraz pomoci částečně nahradit chybějící příjmy. Dále sociální zabezpečení zahrnuje důchodové pojištění, které pomáhá pojištěncům zejména v případě, že nejsou schopni dlouhodobě nebo trvale pracovat např. kvůli stáří či invaliditě. Státní politika zaměstnanosti je rovněž součástí sociálního zabezpečení, tento subsystém je především pro zdravé a produktivní jedince, kteří se mohou stát nebo již jsou nezaměstnaní (Vančurová & Zídková, 2022).

Česká správa sociálního zabezpečení (dále ČSSZ) je státním orgánem, který je podřízen Ministerstvu práce a sociálních věcí. Jeho úkolem je vybíráním pojistného přispívat do státního rozpočtu, ze kterého potom hradí různé sociální výdaje. Jeho činnost je řízena zákonem č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení ve znění pozdějších předpisů a dalších zákonů s tím spojených.

Okresní správa sociálního zabezpečení (dále OSSZ) je podřízena České správě sociálního zabezpečení a je zřízena v každém okrese České republiky. Jeho činnost je řídí zákonem č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a dalšími zákony s tím spojenými. Tento zákon stanovuje, že pojistné se stanovuje z vyměřovacího základu, který definuje dle §5b ZPSZ jako úhrn příjmů (s výjimkami), které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, nejsou od této daně osvobozeny, a zaměstnavatel je zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním. OSVČ je povinna platit měsíční zálohy na pojistné. Výše pojistného se vypočítá podle procentuální sazby z vyměřovacího základu.

Roční vyměřovací základ OSVČ činí od roku 2024 55 % rozdílu příjmů a výdajů (zdanitelných příjmů) ze samostatné výdělečné činnosti. Do konce roku 2023 činil vyměřovací základ zdanitelných příjmů 50 %.

Měsíční vyměřovací základ osoby samostatně výdělečně činné, která vykonává hlavní samostatnou výdělečnou činnost, je nejméně 30% průměrné mzdy pro rok 2024. Naopak maximálním vyměřovacím základem pro placení pojistného je částka ve výši 48násobku průměrné mzdy.

U nemocenského pojištění si poplatník sám určuje výši pojistného na základě součtu jeho příjmů, oproti důchodovému pojištění je tento systém jednodušší. OSVČ se může dobrovolně rozhodnout, zda se bude účastnit na nemocenském pojištění, ze kterého je poskytována otcovská poporodní péče, pomoc v mateřství, ale i ošetřovné a nemocenská.

Tabulka 6: Sazby pojistného pro sociální zabezpečení zaměstnavatele, OSVČ a zaměstnance pro rok 2023

Sociální zabezpečení	Zaměstnavatel	OSVČ	Zaměstnanec
Důchodové pojištění	23,5 %	28 %	6,5 %
Nemocenské pojištění	2,1 %	2,7 %	0,6 %
Státní politika zaměstnanosti	1,2 %	1,2 %	0
Celkem	26,8 %	31,9 %	7,1 %

Zdroj: zpracováno dle zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti §7

Minimální záloha pro rok 2024 činí 3 582 Kč u hlavní činnosti pro vedlejší činnost je to 1 413 Kč.

Pro rok 2023 zálohy na pojistném z tohoto minimálního měsíčního vyměřovacího základu činí až do měsíce ve kterém bude (měl by být) podám přehled o příjmech a výdajích za rok 2022 nadále pro

- Hlavní činnost: 2 841 Kč
- Vedlejší činnost: 1 137 Kč

Od měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém byl (měl být) podám přehled o příjmech a výdajích za rok 2022, je stanovena záloha na pojistné z minimálního měsíčního vyměřovacího základu pro

- Hlavní činnost: 2 944 Kč
- Vedlejší činnost: 1 178 Kč

Pro OSVČ, která zahájí činnost v roce 2023 a vykonává hlavní samostatnou výdělečnou činnost, nebo se přihlásí k účasti na důchodovém pojištění při výkonu vedlejší činnosti, platí minimální zálohy stanovené pro rok 2023.

4.2. Veřejné zdravotní pojištění

Na správném fungování a financování pojistného dohlíží spolu s ministerstvem financí i ministerstvo zdravotnictví, na veřejném zdravotním pojištění se však podílí i pojišťovny.

Veřejné zdravotní pojištění upravuje zákon č. 550/1991 Sb., o všeobecném zdravotním pojištění a dále zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, který zapracovává příslušné předpisy EU.

Zdravotní pojištění vzniká narozením, dnem nástupu do zaměstnání, pokud jde o zaměstnavatele se sídlem na území ČR nebo získáním trvalého pobytu na území ČR. Osoba samostatně výdělečně činná je povinna se do osmi dnů ohlásit k příslušnému správci.

Podle zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů je výše pojistného 13,5 % z vyměřovacího základu na rozhodné období. Vyměřovací základ je pro veřejné zdravotní pojištění stejný, jako byl pro sociální zabezpečení.

I zde platí, že roční vyměřovací základ OSVČ činí od roku 2024 55 % rozdílu příjmů a výdajů (zdanitelných příjmů) ze samostatné výdělečné činnosti. Do konce roku 2023 činil vyměřovací základ zdanitelných příjmů 50 %.

Osoby samostatně výdělečně činné platí pojistné formou měsíčních záloh na účet konkrétní zdravotní pojišťovny. Minimální výše zálohy pro rok 2023 jsou stanoveny na 2 722 Kč.

V případě, že jsou zálohy, které osoba za rok zaplatila vyšší než pojistné na zdravotním pojištění, pojišťovna automaticky tento přeplatek vrátí, tedy pokud je jeho částka vyšší než 200 Kč. V opačném případě, tedy pokud jsou zálohy od pojištěnce nižší než pojistné na zdravotní pojištění, vzniká mu závazek vůči pojišťovně, který je povinen uhradit do osmi dnů poté, co mu byl podán přehled, neučiní-li tak v plné výši a včas, vznikají mu penále. (Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR, 2023)

Tabulka 7: Výše minimálních záloh na pojistném a vyměřovací základy ve sledovaném období

Období	Minimální základ	vyměřovací	Minimální záloha
1. 1. 2021-31. 12. 2021	17 720,50 Kč		2 393 Kč
1. 1. 2022-31. 12. 2022	19 455,50 Kč		2 627 Kč
1. 1. 2023-31. 12. 2023	20 162 Kč		2 722 Kč
Od 1. 1. 2024	21 983,50 Kč		2 968 Kč

Zdroj: Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR (2023).

5. Metodika

Cílem této práce je vyčíslení daně z příjmů fyzických osob u dvou vybraných subjektů a návrh nejvhodnějších variant optimalizace. Teoretická část vychází z odborné literatury a daňových zákonů. Zjištěné informace jsou aplikovány na konkrétní subjekty pana Jiřího a paní Petry. Praktická část je tvořena z informací získaných rozhovorem s oběma subjekty. Nejdříve je nutné vymezit finanční stav obou fyzických osob, konkrétně jejich činnosti. Finanční stav je zjištěn na základě interních dokladů a rozhovorem se soukromou účetní. Oba subjekty vedou pro svou podnikatelskou činnost daňovou evidenci, která obsahuje informace o příjmech a výdajích za zdaňovací období.

V prvním kroku jsou vyčíslené odvody pojistného a daňové zatížení obou subjektů (paní Petry a pana Jiřího). Výpočet daně a stanovení základu daně se řídí legislativními postupy pro rok 2023.

V první části jsou rozděleny v plné výši výdaje a příjmy. Základem daně je rozdíl zdanitelných příjmů a daňově uznatelných výdajů. Dále je zpracována úprava základu daně a vyčíslení částky daně u obou subjektů. Odčitatelné položky jsou uvedeny v § 34 ZDP a nezdanitelné části, které lze od základu daně odečítat, jsou vedeny v § 15 ZDP. Upravený základ daně je zaokrouhlen na celé koruny nahoru a vynásobený sazbou 15 %. Na závěr je daňová povinnost obou poplatníků snížena o slevy na dani.

Tabulka 8: Výpočet daně z příjmů fyzických osob

Základ daně
- Odčitatelné položky
= Základ daně zaokrouhlený na stovky korun dolů
× Sazba daně
= Částka daně před slevami
- Slevy
= Daň po slevách

Zdroj: Vančurová & Zídková (2022, str. 152)

V praktické části je zjištěno celkové odvodové zatížení paní Petry a pana Jiřího, jedná se o odvody na dani z příjmů fyzických osob včetně pojistného na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění. Všechny údaje o výpočtech pojistného jsou zaneseny v tabulce. Vyměřovacím základem pro sociální zabezpečení a zdravotní pojištění je 50 % zdanitelných příjmů. Pojistné na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění odvádí pan Jiří měsíčními zálohami v zákonem stanovené minimální výši.

5.1. Navržené varianty optimalizace

Zvolené varianty optimalizace jsou navrženy tak, aby jejich aplikace snížila odvodové zatížení obou subjektů. Konkrétními variantami optimalizace jsou míněny:

- Paušální výdaje / Skutečně vynaložené výdaje
- Institut spolupracující osoby.

První možností optimalizace je volba mezi paušálními a skutečně vynaloženými výdaji. Pan Jiří provádí svou výdělečnou činnost v oboru lesnictví a těžby dřeva a uplatňuje paušální výdaje ve výši 60 % z příjmů. Neeviduje skutečně vynaložené náklady a cílem této optimalizace je zjistit, zda je pro pana Jiřího výhodnější uplatňovat dále paušální výdaje, nebo začít uplatňovat výdaje skutečně vynaložené. Na základě rozhovoru se subjektem proto vypočteme skutečně vynaložené výdaje a aplikujeme je při výpočtu daně.

Druhou možností optimalizace je využití institutu spolupracující osoby, který spočívá v přerozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu, v tomto případě na partnerku pana Jiřího paní Petru. Jelikož nejsou ve svazu manželském jsou příjmy a výdaje pana Jiřího přerozděleny podílem 30 % na jeho partnerku. Následně bude vyčíslen základ daně, daňová povinnost a zákonné odvodné pojistného a tím vlastně celkové odvodové zatížení pana Jiřího. V případě paní Petry se postup výpočtu liší pouze v tom, že paní Petra má zároveň příjem jako zaměstnanec ze závislé činnosti, což je nutné do výpočtu zahrnout. Příjem ze samostatné činnosti paní Petry je připočten k dílčímu základu daně ze závislé činnosti, následně je vypočtena částka daně a uplatněny odpočty od základu daně a slevy na dani.

6. Identifikace daňových subjektů

V praktické části je vyobrazena samostatná výdělečná činnost pana Jiřího. K tomuto subjektu se vztahují všechna data a skutečnosti, která jsou v práci řešena. Účastníci zůstávají v anonymitě.

Pan Jiří působí v sektoru lesnictví a těžby dřeva. Vykonává volnou živnost, která je provozována na základě živnostenského oprávnění.

Pan Jiří vede daňovou evidenci a není plátcem daně z přidané hodnoty. V této práci je dále zmíněna jeho partnerka paní Petra, s níž má jedno společné dítě.

Pan Jiří vykonával práce v oboru lesnictví už od mládí, ale protože měl rád klasické způsoby práce v lese, jako je přibližování dřeva koněm oproti moderní strojové technice, která není pro les tak šetrná, nemohl se této činnosti věnovat. Proto se dal na řemeslnou činnost zednictví a stavební práce. Tuto činnost vykonával přes dvacet let a zákazníci s ním byli spokojeni, ale jak sám uvedl, tato práce ho nikdy příliš netěšila.

K činnosti v oboru lesnictví se mohl pan Jiří vrátit po tom, co poznal paní Petru a společně pořídili tažné koně, které poté mohl pan Jiří využívat ke své podnikatelské činnosti.

Paní Petra pracovala a stále pracuje jako zaměstnanec v tiskařské společnosti a zároveň vykonává podpůrné práce v oboru lesnictví na základě živnostenského oprávnění. Paní Petra uplatňuje daňové zvýhodnění na tři děti. Celkem má paní Petra děti tři, přičemž otcem třetího dítěte je poplatník. Může tedy daňové zvýhodnění na třetí dítě uplatňovat i on.

Subjekty nemají společný podnik, ale pracují společně. V praxi to znamená, že pan Jiří s pomocí tažných koní vytahal z lesa dřevo, které je zde vytěženo a paní Petra poté zbylé klestí a další odpad vzniklý těžbou odklidí.

7. Daň z příjmů, sociální pojištění a zdravotní pojištění u vybraných subjektů

U osoby samostatně výdělečně činné je pro tvorbu daňové optimalizace zásadní zjistit přesnou výši příjmů a výdajů za zdaňovací období. Oba subjekty využívají paušálních výdajů, takže v tomto kroku skutečně vynaložené výdaje přeskočíme. Následně bude vypočten základ daně, který se upraví o odpočty, pokud na ně má poplatník nárok. Poté se dostaneme k výpočtu daně z příjmů a zjišťování, zda mohou poplatníci uplatňovat slevy na dani. V této části ještě není řešena problematika spolupracujících osob. Následující informace jsou tzv. původní informace neboli to z čeho budeme vycházet při navrhování optimalizací.

Tabulka 9: Zdanitelné příjmy obou subjektů za zdaňovací období 2023

Příjmy	Částka
Pana Jiřího	484 119 Kč
Paní Petry	114 263 Kč

Zdroj: Zpracováno dle podkladů od vybraných subjektů

Příjmy pana Jiřího jsou tvořeny sazbou za vytažený m³ (kubík), ta se pohybuje mezi 135 Kč za m³ až 150 Kč za m³. Cena je určena podle druhu dřeva (dub, smrk atd.) a podle šířky a délky kmene. Za kalendářní rok vytahal pan Jiří z lesa přes 3 338 m³. Pan Jiří kromě tahání dřeva vykonává i těžební činnost, v tomto kalendářním roce ji však nevykonával, proto mohl dosáhnout takového obrátu. Paní Petra má kromě toho to příjmu ještě příjem ze závislé činnosti. Tento příjem činí 230 713 Kč.

Tabulka 10: Paušální výdaje vybraných subjektů za zdaňovací období 2023

Paušální výdaje	Částka
Pana Jiřího	290 471 Kč
Paní Petry	68 558 Kč

Zdroj: Zpracováno dle podkladů od vybraných subjektů

Oba subjekty uplatňují paušální výdaje, neboť je to pro ně administrativně jednodušší. V případě pana Jiřího je to i z důvodu, že se jeho výdaje špatně kalkulují, protože je obtížné zjistit, kolik vody vypijí koně, kolik sní jídla nebo kolik benzínu či oleje spotřebuje na dočištění klád. Nicméně i přes to je tato problematika řešena v následujících kapitolách.

Tabulka 11: Rozdíl zdanitelných příjmů a paušálních výdajů obou subjektů

Subjekt	Příjmy	Výdaje	Rozdíl
Pan Jiří	484 119 Kč	290 471 Kč	193 648 Kč
Paní Petra	114 263 Kč	68 558 Kč	276 418 Kč

Zdroj: Zpracováno dle podkladů od vybraných subjektů

Jak již bylo zmíněno, k rozdílu zdanitelných příjmů a paušálních výdajů paní Petry byl připočten příjem ze závislé činnosti. Ani jeden ze subjektů neuplatňuje žádné položky, které je možné odečíst od základu daně.

Tabulka 12: Výpočet daně z příjmů fyzických osob u pana Jiřího

Základ daně	193 648 Kč
Zaokrouhlený základ daně	193 600 Kč
Částka daně před slevami	29 040 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Částka daně po slevách	0 Kč
Daňový bonus (-), daňová povinnost (+)	0 Kč

Zdroj: Zpracováno dle podkladů od vybraných subjektů

Tabulka 13: Výpočet daně z příjmů fyzických osob u paní Petry

Základ daně	276 418 Kč
Zaokrouhlený základ daně	276 400 Kč
Daň před slevami	41 460 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	3 940 Kč
Daň po slevách	6 680 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	22 320 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě	27 840 Kč
Daňový bonus	58 684 Kč
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	49 497 Kč
Daňový bonus (-), daňová povinnost (+)	-9 187 Kč

Zdroj: Zpracováno dle podkladů od vybraných subjektů

V tabulkách výše můžeme vidět, že pan Jiří neplatí žádnou daň. Paní Petra uplatňuje daňové zvýhodnění na tři děti, proto jí vznikl daňový bonus, který jí finanční úřad vrátí. Dále vyčíslíme odvodové zatížení obou subjektů.

Tabulka 14: Odvodové zatížení pana Jiřího na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění

Měsíc	Záloha na sociální zabezpečení	Záloha na zdravotní pojištění
Leden	2 841 Kč	2 722 Kč
Únor	2 841 Kč	2 722 Kč
Březen	2 841 Kč	2 722 Kč
Duben	2 841 Kč	2 722 Kč
Květen	2 841 Kč	2 722 Kč
Červen	2 944 Kč	2 722 Kč
Červenec	2 944 Kč	2 722 Kč
Srpen	2 944 Kč	2 722 Kč
Září	2 944 Kč	2 722 Kč
Říjen	2 944 Kč	2 722 Kč
Listopad	2 944 Kč	2 722 Kč
Prosinec	2 944 Kč	2 722 Kč
Celkem	34 813 Kč	32 664 Kč

Zdroj: Zpracováno dle podkladů od vybraných subjektů

Celkový odvod pana Jiřího na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění činí 67 447 Kč. Odvodové zatížení paní Petry je v tomto ohledu jednodušší, jelikož vykonává samostatně výdělečnou činnost jen jako vedlejší, neplatí pojistné na sociálním zabezpečení. Nicméně má povinnost platit zdravotní pojištění, a to sazbou 13,5 % z poloviny základu daně, tedy její odvodové zatížení činí 3 086 Kč.

8. Varianty pro optimalizaci daně z příjmů fyzických osob u vybraných subjektů

Tato práce je především o dani z příjmů fyzických osob a její optimalizaci. Pokud ale chceme optimalizovat daň z příjmů, může dojít ke změně také v oblasti sociálního pojištění a tuto skutečnost je třeba rovněž vzít v potaz. Na základě poskytnutých dat jsou níže provedeny možné varianty pro optimalizaci daně z příjmů.

8.1. Uplatnění skutečně vynaložených výdajů u poplatníka

Dle přílohy č. 1 k zákonu č. 455/1991 Sb., živnostenskému zákonu, patří lesnictví a těžba dřeva do volné živnosti. Rovněž to platí pro činnost podpůrné činnosti pro lesnictví. V této kapitole se zaměříme na skutečně vynaložené výdaje pana Jiřího.

Tabulka 15: Skutečně vynaložené výdaje subjektu

Výdaje	Částka
Pevné (běžné)	140 955 Kč
Nepravidelné	24 000 Kč
Ostatní	73 265 Kč
Celkem	238 220 Kč

Zdroj: Zpracováno dle podkladů od subjektu

Pevnými výdaji jsou pro tuto situaci myšlené ty, které pan Jiří platí každý rok i když ne vždy ve stejné výši. Do těchto výdajů spadá krmení a vybavení pro koně včetně podestýlky a nafta do automobilu, kterým se dostává na místo výkonu své činnosti. Nepravidelnými výdaji jsou míněny ty výdaje, které je třeba platit jen několikrát do roka, sem spadá veterinář a kovář. A poslední skupinou výdajů jsou ostatní výdaje, které zahrnují olej a benzín do motorové pily nebo například sůl pro koně. Celková výše výdajů pana Jiřího tedy činí 238 220 Kč.

Pokud se pan Jiří rozhodne uplatňovat skutečně vynaložené výdaje, jeho základ daně by byl pro toto období 245 899 Kč.

Tabulka 16: Výpočet daně z příjmů fyzických osob s využitím skutečně vynaložených výdajů

Základ daně	245 899 Kč
Zaokrouhlený základ daně	245 800 Kč
Částka daně před slevami	38 220 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Částka daně po slevách	7 380 Kč
Daňový bonus (-), nedoplatek na dani (+)	7 380 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Daň pana Jiřího, pokud uplatní variantu skutečně vynaložených výdajů, činí 7 380 Kč, což je oproti uplatnění paušálních výdajů jednoznačně vyšší. Rozdíl mezi oběma variantami je 7 380 Kč. Odvodové zatížení na sociálním zabezpečení a na veřejném zdravotním pojištění zůstává stejné, neboť nebyla pokořena minimální hranice pro placení minimální výše záloh.

8.2. Spolupracující osoba

V této části se budeme věnovat spolupracující osobě, která v tomto případě je partnerka pana Jiřího, paní Petře. Jelikož nejsou manželé bude na partnerku převedeno nejvýše 30 % příjmů a výdajů pana Jiřího. Jelikož je již provedena optimalizace daně z příjmů za použití skutečně vynaložených nákladů, bude vypočtena výše daně u obou subjektů při aplikaci s paušálních výdajů.

8.2.1. Skutečně vynaložené výdaje

V této fázi dochází k převodu již zmíněných částí příjmů a výdajů pana Jiřího na jeho partnerku paní Petru. Podmínka, kterou stanovuje zákon, tj. že částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, nepřesáhne 180 000 Kč, byla splněna. Zákonem stanovená maximální částka, kterou může pan Jiří na paní Petru převést je 30 %, v tomto případě však nevyužijeme převod celých 30 %, nebylo by to pro subjekty výhodné.

Tabulka 17: Převod části příjmů a výdajů na partnerku

Samostatná výdělečná činnost (pan Jiří)		Převod části na partnerku
Příjmy	484 119 Kč	77 459 Kč
Výdaje	238 220 Kč	38 115 Kč
Rozdíl	245 899 Kč	39 344 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Výše v tabulce můžeme vidět, že na paní Petru převedeme částku příjmů 77 459 Kč a u výdajů to bude 38 115 Kč, což je 16 % příjmů a výdajů pana Jiřího. Příjmy a výdaje jsou rozděleny tímto poměrem, protože je to výhodné. Za tohoto stavu pan Jiří platí minimální částku daně a oba subjekty zároveň využijí všechny slevy. Pokud by byli příjmy a výdaje rozděleny maximální možnou sazbou, přeplácel by pan Jiří na dani a paní Petra by na dani doplácela. V této variantě je možné rozdělit daňové zvýhodnění na vyživované děti. V případě zmíněných subjektů se jedná o poslední dítě paní Petry, zde je možnost, aby zvýhodnění za nejmladší dceru převzal pan Jiří. Tuto možnost však nebudeme využívat.

Tabulka 18: Daň z příjmů fyzických osob u pana Jiřího

Základ daně	206 555 Kč
Zaokrouhlený základ daně	206 500 Kč
Částka daně před slevami	30 975 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Částka daně po slevách	135 Kč
Daňový bonus (-), daňová povinnost (+)	135 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 19: Daň z příjmů fyzických osob u paní Petry

Základ daně	315 762 Kč
Zaokrouhlený základ daně	315 700 Kč
Daň před slevami	47 355 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	3 940 Kč
Daň po slevách	12 575 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	22 320 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě	27 840 Kč
Daňový bonus	52 789 Kč
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	49 497 Kč
Daňový bonus (-), daňová povinnost (+)	- 3 292 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Můžeme vidět, na základě tabulek výše, že po převedení 16 % příjmů a výdajů na paní Petru, bude pan Jiří platit daň 135 Kč. Paní Petře naopak vyšel daňový bonus ve výši 3 292 Kč. V tuto chvíli se jeví varianta skutečně vynaložených výdajů spolu s institutem spolupracující osoby jako výhodná, ale to je na zvážení podnikatele.

8.2.2. Paušální výdaje

V této části dochází k převodu části příjmů a výdajů na spolupracující osobu za použití paušálních výdajů u pana Jiřího. Ani zde nebude využita maximální možná sazba 30 %, které je možné na paní Petru převést, ale bude zde uplatněno stejných 16 % jako v předešlém případě, jen částka výdajů se liší.

Tabulka 20: Převod části příjmů a výdajů na partnerku

Samostatná výdělečná činnost (pan Jiří)		Převod 30 % na partnerku
Příjmy	484 119 Kč	77 459 Kč
Výdaje	290 471 Kč	46 475 Kč
Rozdíl	193 648 Kč	30 984 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V následující fázi opět vypočteme daňové zatížení obou subjektů. Základem daně při pana Jiřího je rozdíl jeho příjmů a výdajů bez rozdílu, který jsme převedli na paní Petru.

Tabulka 21: Daň z příjmů fyzických osob u pana Jiřího

Základ daně	162 664 Kč
Zaokrouhlený základ daně	162 600 Kč
Částka daně před slevami	24 390 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Částka daně po slevách	0 Kč
Daňový bonus (-), daňová povinnost (+)	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 22: Daň z příjmů fyzických osob u paní Petry

Základ daně	307 402 Kč
Zaokrouhlený základ daně	307 400 Kč
Daň před slevami	46 110 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	3 940 Kč
Daň po slevách	11 330 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	22 320 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě	27 840 Kč
Daňový bonus	54 034 Kč
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	49 497 Kč
Daňový bonus (-), daňová povinnost (+)	- 4 537 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Soudě dle provedených výpočtů v tabulkách výše, se tato situace nedá považovat za příliš výhodnou, pan Jiří sice neplatí žádnou daň, ale to neplatil ani bez spolupracující osoby, pouze mu vzrostla částka, o kterou daň přeplácí, nyní je to o 6 450 Kč, což se z pohledu subjektu nedá brát jako výhodná situace. Paní Petře se oproti původnímu stavu snížil daňový bonus o 4 650 Kč.

8.2.3. Odvodové zatížení obou subjektů

V této kapitole shrneme odvodové zatížení subjektů v obou variantách spolupráce.

Tabulka 23: Odvodové zatížení subjektů za využití skutečně vynaložených výdajů

Typ odvodu	Pan Jiří	Paní Petra	Celkové odvodové zatížení
Daňové odvody (bonusy)	135 Kč	- 3 292 Kč	- 3 157 Kč
Sociální zabezpečení	34 813 Kč	0 Kč	34 813 Kč
Zdravotní pojištění	32 664 Kč	8 065 Kč	40 729 Kč
Celkem	67 612 Kč	4 773 Kč	72 385 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky je možno vidět, že odvodové zatížení subjektů za celou domácnost bude 72 385 Kč, přičemž pan Jiří odvede 67 612 Kč a paní Petra 4 773 Kč.

Tabulka 24: Odvodové zatížení subjektů za využití paušálních výdajů

Typ odvodu	Pan Jiří	Paní Petra	Celkové odvodové zatížení
Daňové odvody (bonusy)	0 Kč	- 4 537 Kč	- 4 537 Kč
Sociální zabezpečení	34 813 Kč	0 Kč	34 813 Kč
Zdravotní pojištění	32 664 Kč	7 008 Kč	39 672 Kč
Celkem	67 477 Kč	2 471 Kč	69 948 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tato varianta vychází lépe než předchozí, odvodové zatížení domácnosti je o 2 437 Kč nižší. Přičemž pan Jiří za své podnikání odvede celkem 67 477 Kč a paní Petra potom 2 471 Kč. Celkové zatížení subjektů je 69 948 Kč.

9. Vyhodnocení využitých optimalizací oproti skutečnosti

Tato kapitola se věnuje celkovému porovnání všech výše zvolených variant optimalizací a skutečnosti. Dále je důležité zmínit, že se jedná pouze o návrh optimalizace v podobě doporučených postupů.

9.1. Porovnání variant optimalizací s daní vypočtenou poplatníkem

Pan Jiří využívá paušálních výdajů. V předešlé kapitole je vypočtena varianta se skutečně vynaloženými výdaji, nyní porovnáme obě varianty.

Tabulka 25: Porovnání paušálních výdajů a skutečně vynaložených výdajů

Typ odvodu	Paušální výdaje (skutečnost)	Skutečně vynaložené výdaje (optimalizace)	Rozdíl (skutečnost oproti optimalizaci)
Daňové odvody	0 Kč	7 380 Kč	- 7 380 Kč
Sociální zabezpečení	34 813 Kč	34 813 Kč	0 Kč
Zdravotní pojištění	32 664 Kč	32 664 Kč	0 Kč
Celkem	67 477 Kč	74 857 Kč	- 7 380 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Dle tabulky výše je zřejmé, že skutečně vynaložené náklady jsou nižší než ty paušální, proto je vyšší základ daně, oproti původní poplatníkem vypočtené dani. Odvodové zatížení na sociální zabezpečení a na zdravotní pojištění zůstává stejné díky tomu, že poplatník platí minimální zálohy na tyto odvody oproti procentuální sazbě z vyměřovacího základu. Zatím co u paušálních výdajů poplatník na dani přeplácel, u skutečně vynaložených výdajů musí ještě 7 380 Kč na dani doplatit. Dá se proto prohlásit, že pro pana Jiřího je v tomto případě výhodnější pokračovat jako doposud s paušálními výdaji. Druhá varianta pracuje s institutem spolupracující osoby.

Tabulka 26: Porovnání skutečnosti s institutem spolupracující osoby za použití paušálních výdajů

Typ odvodu	Bez využití spolupracující osoby	S využitím spolupracující osoby	Rozdíl (skutečnost oproti optimalizaci)
Daňové odvody	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Sociální zabezpečení	34 813 Kč	34 813 Kč	0 Kč
Zdravotní pojištění	32 664 Kč	32 664 Kč	0 Kč
Celkem	67 477 Kč	67 477 Kč	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V této variantě je porovnaná situace s využitím institutu spolupracující osoby za dodržení metody paušálních výdajů. Na první pohled se pro pana Jiřího touto optimalizací nic nezměnilo a nezměnilo by se to ani v případě použití skutečně vynaložených výdajů. Daňové zatížení pana Jiřího by bylo stále 0 Kč. Tudíž z pohledu pana Jiřího je pro něj tato optimalizace bezcenná, neboť se tím pro něj nic nemění.

Tabulka 27: Porovnání skutečnosti s institutem spolupracující osoby za použití skutečně vynaložených výdajů

Typ odvodu	Bez využití spolupracující osoby	S využitím spolupracující osoby	Rozdíl (skutečnost oproti optimalizaci)
Daňové odvody	0 Kč	135 Kč	- 135 Kč
Sociální zabezpečení	34 813 Kč	34 813 Kč	0 Kč
Zdravotní pojištění	32 664 Kč	32 664 Kč	0 Kč
Celkem	67 477 Kč	67 612 Kč	- 135 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Na první pohled je tato varianta pro pana Jiřího nevýhodná, protože na rozdíl od ostatních metod doplácí 135 Kč na dani, od ostatních metod se tato však liší tím, že pan Jiří daň naopak nepřelácí, což ve výsledku pro pana Jiřího nic nemění. Z pohledu pana Jiřího je tato varianta nevýhodná.

9.2. Porovnání odvodového zatížení obou subjektů

V této kapitole je zobrazena odvodová zatížení jak pana Jiřího, tak paní Petry, jelikož spolu žijí ve společně hospodařící domácnosti, odvody jednoho dopadají i na druhého.

Tabulka 28: Porovnání odvodů s původním stavem podnikatele

Bez využití institutu spolupracující osoby (skutečnost)			
Typ odvodu	Pan Jiří	Paní Petra	Celkové odvodové zatížení subjektů
Daňové odvody	0 Kč	- 9 187 Kč	- 9 187 Kč
Sociální zabezpečení	34 813 Kč	0 Kč	34 813 Kč
Zdravotní pojištění	32 664 Kč	3 086	35 750 Kč
Celkem	67 477 Kč	- 6 101 Kč	61 376 Kč
S využitím institutu spolupracující osoby (paušální výdaje)			
Typ odvodu	Pan Jiří	Paní Petra	Celkové odvodové zatížení subjektů
Daňové odvody	0 Kč	- 4 537 Kč	- 4 537 Kč
Sociální zabezpečení	34 813 Kč	0 Kč	34 813
Zdravotní pojištění	32 664 Kč	5 177 Kč	37 841Kč
Celkem	67 477 Kč	640 Kč	68 117 Kč
Rozdíl skutečnosti a optimalizace	0 Kč	- 5 461 Kč	- 6 741 Kč
S využitím institutu spolupracující osoby (skutečné náklady)			
Typ odvodu	Pan Jiří	Paní Petra	Celkové odvodové zatížení subjektů
Daňové odvody	135 Kč	- 3 292 Kč	- 3 157 Kč
Sociální zabezpečení	34 813 Kč	0 Kč	34 813 Kč
Zdravotní pojištění	32 664 Kč	5 741 Kč	38 405 Kč
Celkem	67 612 Kč	2 449 Kč	70 061 Kč
Rozdíl skutečnosti a optimalizace	- 135 Kč	- 3 652 Kč	- 8 685 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Z výše vyobrazené tabulky je zřejmé, že odvodové zatížení pana Jiřího na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění je neměnné, mění se pouze jeho daň, respektive částky, o kterou daň přepláci. U paní Petry se mění výše jejího daňového bonusu, který oproti původnímu stavu v obou variantách klesl, ale díky tomu se snížil přeplatek na dani pana Jiřího. Zdá se proto, že nejméně vhodnou je varianta s využitím spolupracující osoby za uplatnění skutečně vynaložených výdajů, tato varianta je však jediná, kdy jsou využity všechny slevy. Proto i když skutečné odvodové zatížení pro tuto variantu je o 8 685 Kč vyšší než u původní situace, je tato varianta nejvýhodnější.

9.3. Shrnutí

V rámci daňové optimalizace bylo třeba brát zřetel kromě samotné daně z příjmů fyzických osob i na výši pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění. Na základě vypočtených skutečností v předchozích kapitolách je možné subjektu navrhnout dvě optimalizace.

První variantou je využití skutečně vynaložených výdajů. Tato optimalizace je výhodná v tom, že výdaje budou klesat i stoupat, proto se může stát, že výdaje budou vyšší než paušální a sníží se díky tomu základ daně. V současné situaci bych ale tuto variantu nedoporučovala, protože pro podnikatele nepřináší žádnou výhodu, spíše naopak. Administrativně i finančně je tato metoda mnohem obtížnější.

Druhou optimalizací je institut spolupracující osoby za použití paušálních výdajů, tedy k původnímu stavu přibyla pouze spolupracující osoba, kterou je partnerka pana Jiřího paní Petra. Tato optimalizace však neřeší žádný problém. Odvodové zatížení pana Jiřího se nemění, jen se zvyšuje to, které platí paní Petra. Pan Jiří v téhle variantě přeplácí na dani 6 450 Kč, což je o 4 650 Kč více než v původní verzi. Vzhledem k tomu, že v původní variantě pan Jiří o 1 800 Kč přeplácí na dani, není zde možnost, jak by to spolupracující osoba mohla zmírnit.

Třetí variantou byla kombinace obou předchozích, a to využití skutečně vynaložených výdajů s institutem spolupracující osoby. Tato varianta vyšla jako odvodově nejnáročnější, ale je to jediná varianta, kde pan Jiří daň nepřeplatil, využil tedy všech slev na dani. Paní Petře v této variantě vznikl daňový bonus ve výši 3 292 Kč a je proto podle mě pro subjekty nejvýhodnější.

Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo nalézt nejpříznivější možnost pro optimalizaci daně z příjmů fyzických osob u osoby samostatně výdělečně činné. Živnostenské podnikání s sebou nese mnoho výhod, ale také mnoho nevýhod. Jako výhodu mnozí považují časovou volnost, výt si tak říkajíc „pánem svého času“, pro někoho může být výhoda určitá svoboda nebo možnost realizace svého snu. Můj subjektivní názor je, že pro mnoho jedinců je největší výhodou možnost získat finanční prostředky rychleji, než je možné při zaměstnání na smlouvu. Mezi nevýhody je určitě možné zařadit zátěž finančních odvodů na pojistném na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, který se neustále zvyšuje. Nevýhoda pro některé jedince může být i nejistota výdělku v případě, že v jeho odvětví nebude dostatečná poptávka po službách, které podnikatel nabízí.

Práce byla rozdělena do dvou částí, kdy první neboli teoretická část slouží k přiblížení dané problematiky a její náplní jsou tedy základní informace týkající se daně z příjmů fyzických osob. Byly zde představeny, jak základní pojmy jako je daň nebo základ daně, až po samotný legislativní postup výpočtu základu daně a samotné daňové povinnosti. Pozornost je věnována i samotnému odvodovému zatížení daňových subjektů, a to na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění.

V praktické části byl prvně určen konkrétní subjekt, konkrétně osoba samostatně výdělečně činná, kde byl vybrán podnikatel, který svou živnostenskou činnost provádí již dlouhá léta. Zde bylo důležité vyčíslit jeho finanční situaci za daný kalendářní rok. To vše bylo základem pro návrh optimalizace. Po zjištění potřebných poznatků byly provedeny výpočty navrhovaných variant optimalizací, a to využití skutečně vynaložených výdajů a institutu spolupracující osoby. Dále bylo provedeno vyhodnocení té nejvýhodnější z nich.

Za nejvýhodnější variantu v této práci je považována ta, kde je využito všech slev a odpočtů na dani tak, aby podnikatel platil co nejmenší částku daně. Na základě všech provedených postupů a poskytnutých podkladů od daňových subjektů, byla jako nejvýhodnější varianta optimalizace shledána ta, kde podnikatel uplatňoval skutečně vynaložené výdaje spolu s institutem spolupracující osoby. Tato varianta vyšla v konečném součtu pro odvod celé domácnosti jako nejnáročnější, ale vezme-li se v potaz, že pan Jiří v tomto kalendářním roce na dani platil více a vybraná varianta optimalizace tento přeplatek vynulovala, dá se tato varianta pokládat za nejvýhodnější.

Závěrem je třeba zmínit, že cíl práce byl splněn a podnikatelskému subjektu by měla být provedená optimalizace představena.

10. Seznam zkratk

ČR – Česká republika

ČSSZ – Česká správa sociálního zabezpečení

DPFO – daň z příjmů fyzických osob

EU – Evropská unie

FO – fyzická osoba

OSSZ – okresní správa sociálního zabezpečení

OSVČ – osoba samostatně výdělečně činná

ZD – základ daně

ZDP – zákon o dani z příjmů

ZP – zdravotní pojištění

ZPSZ – zákon o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

ZTP/P – osoba se zdravotním postižením

11. Seznam použité literatury

- Český statistický úřad. (2022). Retrieved 2023-01-28 from <https://www.czso.cz/csu/czso/prumerna-hruba-mesicni-mzda-graf>.
- Česká správa sociálního zabezpečení. (2023). Retrieved 2023-01-03 from <https://data.cssz.cz/web/otevrena-data/graf-pocet-osvc-v-cr>.
- Dušek, J., & Sedláček, J. (2021). *Daňová evidence podnikatelů 2021* (Osmnácté vydání). Grada Publishing.
- Hamerníková, B., & Maaytová, A. (2010). *Veřejné finance* (2., aktualiz. vyd). Wolters Kluwer Česká republika.
- Hamerníková, B. (2017). *Veřejné finance: vybrané problémy*. Wolters Kluwer.
- Hnátek, M. (2022). *Zcela legální daňové triky 2022: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory* (6. aktualizované a rozšířené vydání). ESAP s.r.o.
- Kubátová, K. (2006). *Daňová teorie a politika* (4., aktualiz. vyd). ASPI * Wolters Kluwer.
- Kubátová, K. (2015). *Daňová teorie a politika* (6., aktualizované vydání). Wolters Kluwer.
- Kubátová, K. (2009). *Daňová teorie: úvod do problematiky* (2., aktualizované vydání). ASPI, Wolters Kluwer.
- Maaytová, A., Ochrana, F., & Pavel, J. (2015). *Veřejné finance v teorii a praxi*. Grada Publishing.
- Macháček, I. (2019). Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň. ANAG.
- Macháček, I. (2021). Fyzické osoby a daň z příjmů (4 ed.). Wolters Kluwer.
- Marková, H. (2023). *Daňové zákony 2023: úplná znění platná k 1. 1. 2023 : včetně daňového balíčku* (34. vydání). Grada.
- Ministerstvo financí České republiky. (2023). <https://www.mfcr.cz/cs/index>.
- Široký, J. (2016). *Základy daňové teorie s praktickými příklady* (2., aktualizované vydání). Wolters Kluwer.
- Vančurová, A., & Zídková, H. (2022). *Daňový systém ČR 2022*. Wolters Kluwer.
- Všeobecná zdravotní pojišťovna. (2023). <https://www.vzp.cz/>.
- Zákony:**
- Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu
- Zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku

Zákon č. 89/2012 Sb. občanského zákoníku

Zákon č. 455/1991 Sb. živnostenského zákona

Zákon České národní rady č. 550/1991 Sb., o všeobecném zdravotním pojištění

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

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

Zákon České národní rady č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení

Zákon České národní rady č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění

Seznam grafů

Graf 1: Průměrná hrubá měsíční mzda v letech 2000–2022 v ČR

Graf 2: Celkový počet OSVČ v letech 2010-2023

Seznam tabulek

Tabulka 1: Limity pro uplatnění paušálních výdajů

Tabulka 2: Rozdělení příjmů a výdajů spolupracujících osob

Tabulka 3: Výše slev na dani v roce 2023

Tabulka 4: Výše daňového zvýhodnění na děti 2023

Tabulka 5: Výše měsíční zálohy na paušální daň

Tabulka 6: Sazby pojistného pro sociální zabezpečení zaměstnavatele, OSVČ a zaměstnance pro rok 2023

Tabulka 7: Výše minimálních záloh na pojistném a vyměřovací základy ve sledovaném období

Tabulka 8: Výpočet daně z příjmů fyzických osob

Tabulka 9: Zdanitelné příjmy obou subjektů za zdaňovací období 2023

Tabulka 10: Paušální výdaje vybraných subjektů za zdaňovací období 2023

Tabulka 11: Rozdíl zdanitelných příjmů a paušálních výdajů obou subjektů

Tabulka 12: Výpočet daně z příjmů fyzických osob u pana Jiřího

Tabulka 13: Výpočet daně z příjmů fyzických osob u paní Petry

Tabulka 14: Odvodové zatížení pana Jiřího na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění

Tabulka 15: Skutečně vynaložené výdaje subjektu

Tabulka 16: Výpočet daně z příjmů fyzických osob s využitím skutečně vynaložených výdajů

Tabulka 17: Převod části příjmů a výdajů na partnerku

Tabulka 18: Daň z příjmů fyzických osob u pana Jiřího

Tabulka 19: Daň z příjmů fyzických osob u paní Petry

Tabulka 20: Převod části příjmů a výdajů na partnerku

Tabulka 21: Daň z příjmů fyzických osob u pana Jiřího

Tabulka 22: Daň z příjmů fyzických osob u paní Petry

Tabulka 23: Odvodové zatížení subjektů za využití skutečně vynaložených výdajů

Tabulka 24: Odvodové zatížení subjektů za využití paušálních výdajů

Tabulka 25: Porovnání paušálních výdajů a skutečně vynaložených výdajů

Tabulka 26: Porovnání skutečnosti s institutem spolupracující osoby za použití paušálních výdajů

Tabulka 27: Porovnání skutečnosti s institutem spolupracující osoby za využití skutečně vynaložených výdajů

Tabulka 28: Porovnání odvodů s původním stavem podnikatele

Seznam příloh

Příloha 1: Daňové priznání vybrané OSVČ

Příloha 2: Daňové priznání spolupracující osoby

Přílohy

Příloha 1: Daňové priznání vybrané OSVČ

Příloha 2: Daňové priznání spolupracující osoby

Příloha 1: Daňové přiznání OSVČ

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihočeský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Českých Budějovicích

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

_____ / _____

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Vytištěno aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ne

ano ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení*)	08 Jméno(-a) Jiří
09 Titul*)	10 Státní příslušnost ČESKÁ REPUBLIKA	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 28

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	193 648	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	193 648	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	193 648	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	193 648	

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

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

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	193 648	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	193 600	
57 Daň podle § 16 zákona	29 040,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	29 040,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	29 040	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul* manželky (manžela)		Rodné číslo	
--	--	-------------	--

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + 62a + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)		30 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1								
2								
3								
4								
Celkem								

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		0
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 414 přílohy č. 4 DAP)		
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)		0
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		0
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		0

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 77 nebo ř. 77a)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více		0

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů	
Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (darů)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Usnesení o zastavení exekuce	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

Údaje o podepisující osobě³⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.⁴⁾ Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vratte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2023 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	484 119	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	290 471	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	193 648	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	193 648	

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

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

LESNICTVÍ A TĚŽBA DŘEVA	60	484 119	290 741	
-------------------------	----	---------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		484 119	290 741	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 19

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušeni činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy	
---------	--

^{*)} Označené údaje jsou nepovinné.**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾**

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

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

F. Údaje o společnících společností ²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

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

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

(2)

Příloha 2: Daňové přiznání spolupracující osoby

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihočeský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Strakonících

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

Vytištěno aplikací EPO

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

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

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplň jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 28

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	230 713	
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)	230 713	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	230 713	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	45 705	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	45 705	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	276 418	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	276 418	

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

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

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	276 418	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	276 400	
57 Daň podle § 16 zákona	41 460,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	41 460,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	41 460	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul*) manželky (manžela)	Rodné číslo

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		3 940
69b (neobsazeno)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + 62a + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)		34 780
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		6 680

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Lucie		12					
2	Karolína				12			
3	Nicol						12	
4								
	Celkem		12		12		12	

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	65 364
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	6 680
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 414 přílohy č. 4 DAP)	
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)	0
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	58 684
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	58 684

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 77 nebo ř. 77a)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	
86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	49 497
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více	-9 187

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů	
Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (darů)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Usnesení o zastavení exekuce	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

Údaje o podepisující osobě³⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

*) Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 9 187 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u **ČESKÁ SPORITELNA A.S.** č.kód banky **0800** specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2023 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	114 263	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	68 558	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	45 705	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	45 705	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrátu a odpisech

Roční úhrn čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

PODPŮRNÉ ČINNOSTI PRO LESNICTVÍ	60	114 263	68 558	
---------------------------------	----	---------	--------	--

Název dalších činností

Celkem		114 263	68 558	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 19

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy	
---------	--

^{*)} Označené údaje jsou nepovinné.**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾**

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

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

F. Údaje o společnících společností ²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

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

DIČ		%	
-----	--	---	--

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

(2)