



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ ZE ŽIVNOSTI

TAXATION OF CRAFT INCOMES

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Denisa Křížová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2020

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	Denisa Křížová
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.
Akademický rok:	2019/20

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

Zdaňování příjmů ze živnosti

Charakteristika problematiky úkolu:

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

Cíle, kterých má být dosaženo:

Hlavním cílem této bakalářské práce je navrhnout kroky a doporučení vedoucí k daňové optimalizaci fyzické osoby, která dosahuje příjmu ze živnosti. Součástí práce je dále stanovení výše odvodů sociálního a zdravotního pojištění.

Základní literární prameny:

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. 278 s. ISBN 978-80-7552-125-5.

HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. Daňová evidence: teorie a praxe. Praha: Wolters Kluwer, 2016. 122 s. ISBN 978-80-7552-239-9.

PILÁTOVÁ, Jana. Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 12. aktual. vyd. Olomouc: ANAG, 2019. 351 stran. ISBN 978-80-7554-222-9.

SRPOVÁ, Jitka a Václav ŘEHOŘ. Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů. Praha: Grada, 2010. 427 s. ISBN 978-80-247-3339-5.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2018. 14. aktual. vyd. Praha: VOX, 2018. 403 s. ISBN 978-80-87480-63-2.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2019/20

V Brně dne 29.2.2020

L. S.

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

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

Abstrakt

Tato bakalářská práce je zaměřena na zdanění příjmů fyzické osoby podnikající na základě živnostenského oprávnění. V první části práce jsou popsány teoretické poznatky týkající se živnostenského podnikání, daně z příjmů a plateb na sociální a zdravotní pojištění. Tyto znalosti jsou následně aplikovány v analytické části na příkladu konkrétního poplatníka. Poslední část se zabývá možnostmi optimalizace daně.

Klíčová slova

živnost, daň, daň z příjmů fyzických osob, zdravotní pojištění, sociální pojištění

Abstract

This bachelor thesis is focused on taxing of personal incomes business under a trade license. The first part of the thesis describes theoretical knowledge of trade business, income taxes and payments of social and health insurance. These knowledge are then applied in the analytical part on the example of the particular taxpayer. The last part deals with possibilities of tax optimization.

Key words

craft, tax, tax on personal incomes, health insurance, social insurance

Bibliografická citace

KŘÍŽOVÁ, Denisa. *Zdaňování příjmů ze živnosti* [online]. Brno, 2020 [cit. 2020-05-16]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/127460>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Jan Kopřiva.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 16.5.2020

.....

Podpis autora

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucímu bakalářské práce panu JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, za jeho připomínky, cenné rady a odborné vedení při zpracování mé práce. Dále bych chtěla poděkovat panu Hrdličkovi za poskytnuté informace potřebné ke zpracování této práce.

OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍLE A METODIKA PRÁCE	11
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	12
1.1 Podnikání	12
1.2 Živnost	12
1.2.1 Živností není	13
1.2.2 Podmínky pro získání živnostenského oprávnění.....	14
1.2.3 Rozdělení živností.....	14
1.2.4 Vznik živnostenského oprávnění	16
1.2.5 Živnostenský rejstřík.....	16
1.2.6 Zánik živnostenského oprávnění	16
1.3 Daň z příjmů fyzických osob	18
1.3.1 Vymezení pojmu „daň“	18
1.3.2 Rozdělní daní	18
1.3.3 Daňové subjekty	20
1.3.4 Zdaňovací období	21
1.3.5 Daňové přiznání	21
1.3.6 Druhy evidencí.....	22
1.3.7 Spolupracující osoba.....	26
1.3.8 Registrační povinnost	27
1.3.9 Předmět daně z příjmů	28
1.3.10 Příjmy ze samostatné činnosti.....	28
1.3.11 Základ daně.....	29
1.3.12 Nezdánitelné části základu daně	29
1.3.13 Položky odčitatelné od základu daně.....	30

1.3.14	Sazba daně	30
1.3.15	Slevy na dani a daňové zvýhodnění.....	31
1.3.16	Zálohy na daň z příjmů	33
1.3.17	Výpočet daňové povinnosti	34
1.4	Sociální pojištění.....	35
1.5	Zdravotní pojištění	38
2	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	40
2.1	Představení poplatníka	40
2.2	Výpočet daňové povinnosti v roce 2018.....	41
2.3	Výpočet sociálního a zdravotního pojištění v roce 2018.....	42
2.4	Výpočet daňové povinnosti v roce 2019.....	44
2.5	Výpočet sociálního a zdravotního pojištění v roce 2019.....	45
3	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ.....	48
3.1	Výpočet daňové povinnosti při využití paušálních výdajů	48
3.2	Výpočet sociálního a zdravotního pojištění při využití paušálních výdajů	51
3.3	Zhodnocení	52
3.4	Daňová optimalizace.....	58
	ZÁVĚR	66
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	67
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	70
	SEZNAM OBRÁZKŮ	71
	SEZNAM TABULEK.....	72
	SEZNAM PŘÍLOH.....	73

ÚVOD

Daně tvoří nedílnou součást příjmů státního rozpočtu a jsou velmi důležité pro fungování státu. V běžném životě ovlivňují každého z nás. Jednou z nejčastějších daní je daň z příjmů.

Bakalářská práce se zabývá problematikou zdaňování příjmů ze živností. Poplatník, živnostník podnikající na základě živnostenského oprávnění, má povinnost platit daň plynoucí z příjmů ze samostatné činnosti. Pokud je poplatník obeznámen se zákonem ZDP, má možnost při správném uplatnění slev na dani a nezdanitelných částek optimalizovat svou daňovou povinnost a tím snížit celkové zatížení.

Bakalářská práce je rozdělena do tří částí, na teoretickou, analytickou a návrhovou část. V teoretické části budou definovány základní pojmy, které se týkají podnikání, zejména podnikání na základě živnostenského oprávnění, rozdělení živností, postup založení a zánik živnostenského oprávnění. Dále zde budou definovány pojmy, které se týkají daňové soustavy, daně z příjmů fyzických osob a výpočtu daňové povinnosti poplatníka. Závěr této části bude věnován sociálnímu a zdravotnímu pojištění.

V analytické části bude představen skutečný poplatník, živnostník, fyzická osoba. Na základě skutečných informací o poplatníkovi bude vypočítána výsledná daňová povinnost za roky 2018 a 2019. Součástí této části budou také výpočty odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

Třetí část bude zaměřena na optimalizaci daňové povinnosti. Budou porovnány výpočty při užití různých způsobů uplatnění výdajů a bude zhodnoceno, která z možných variant je pro daného poplatníka výhodnější. V závěru budou navrženy kroky vedoucí ke snížení daňové povinnosti a odvodů na sociální a zdravotní pojištění v dalších letech.

CÍLE A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je navrhnout kroky a doporučení vedoucí k daňové optimalizaci fyzické osoby, která dosahuje příjmu ze živnosti. Součástí práce je dále stanovení výše odvodů sociálního a zdravotního pojištění.

Dílčím cílem je porovnání daňové povinnosti při využití skutečných výdajů a paušálních výdajů. Následně bude zhodnoceno, která ze zmíněných možností je nejvhodnější. Budou navrženy možnosti daňové optimalizace, které by co nejvíce snížily daňovou povinnost.

Při zpracování bakalářské práce bylo užito několik metod, díky kterým bylo dosaženo vytyčeného cíle. Zejména se jedná o metody analýzy, syntézy, komparace a analogie.

První ze zmíněných, metoda **analýzy**, spočívá v tom, že rozložíme celek na jednotlivé části. Následně jsou tyto jednotlivé části zkoumány podrobněji. Opakem této metody je metoda **syntézy** nebo také skládání, která naopak jednotlivé části spojuje do celku, a jako celek je zkoumá. Obě tyto metody se navzájem doplňují a prolínají.¹

Metoda **komparace** (srovnání) je jednou ze stěžejních metod. Podstatou této metody je, že porovnává dva a více jevy či předměty z hlediska jejich shodnosti případně odlišnosti.²

Na tuto metodu navazuje a opírá se o ni poslední zmíněná metoda **analogie**. Analogie se využívá zejména v případech, kdy se snažíme pochopit neznáme a odvozovat závěry pomocí podobnosti známých jevů a skutečností.³

¹ SYNEK, Miloslav, Helena SEDLÁČKOVÁ, Hana VÁVROVÁ a Vysoká škola ekonomická v Praze. *Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné písemné práce*. Praha: Oeconomica, 2006. s. [70]. ISBN 80-245-1052-9. Dostupné také z: <https://kramerus-vs.nkp.cz/uuid/uuid:1d0f2730-6579-11e7-89ee-5ef3fc9ae867>, s. 20–21.

² Tamtéž, s. 19.

³ Tamtéž, s. 20.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy a teoretické poznatky týkající se živnostenského podnikání. Dále jsou definovány pojmy a principy daně z příjmů fyzických osob a je přiblíženo sociální a zdravotní pojištění placené osobou samostatně výdělečně činnou.

1.1 Podnikání

V České republice mohou podnikat fyzické (dále jen „FO“) i právnické osoby (dále jen „PO“). Podnikání je dle zákona č. 89/1992 Sb. občanský zákoník (dále jen „NOZ“) definováno: „*Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku.*“⁴

V případě FO se jedná o podnikání na základě zapsání do obchodního rejstříku, na základě živnostenského oprávnění, na základě zvláštních právních předpisů nebo na základě zapsání do evidence podle zvláštního zákona.⁵

Mezi základní PO patří obchodní společnosti, družstva a právnické osoby, které nepodnikají nebo to není jejich hlavním smyslem existence. Do obchodních společností patří: veřejná obchodní společnost, společnost s ručením omezeným, akciová společnost a komanditní společnost. Právnickými osobami, které nepodnikají nebo to není jejich hlavním smyslem společnosti rozumíme nadace, nadační fondy, obecně prospěšné společnosti, církve, organizační složky státu, krajů nebo obcí a příspěvkové organizace.⁶

1.2 Živnost

Živnost je definovaná v zákoně č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání (dále jen „ŽZ“): „*Živností se rozumí soustavná činnost, která je provozovaná samostatně,*

⁴ Zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, § 420.

⁵ ZEMÁNEK, Josef, Jiří LACINA a Jiří JAKLÍN. *Průručka pro začínající podnikatele*. Kralice na Hané: Computer Media, 2011, ISBN 978-80-7402-109-1, s. 31.

⁶ ZEMÁNEK, Josef, Jiří LACINA a Jiří JAKLÍN. *Průručka pro začínající podnikatele*. Kralice na Hané: Computer Media, 2011, ISBN 978-80-7402-109-1, s. 32.

vlastním jménem, na vlastní zodpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených živnostenským zákonem.“⁷

Soustavnost – soustavnost znamená, že tato činnost je vykována pravidelně v delším časovém období nebo opakovaně. Patří sem i sezonní činnost. Nejedná se o nahodilé nebo jednorázové činnosti.^{8,9}

Samostatnost – podnikatel sám rozhoduje jen na základě svého vlastního rozhodnutí o zahájení a skončení podnikání, o způsobu, organizaci a rozsahu práce. Neřídí se pokyny jiné osoby.^{10, 11}

Vlastní jméno – podnikatel vykonává svou činnost pod vlastním jménem a příjmením, případně dodatkem věcným či osobním.¹²

Vlastní odpovědnost – veškerá rizika, která jsou spojena s podnikatelskou činností, nese podnikatel. Odpovídá za podnikatelskou činnost a závazky, plynoucí z jeho činnosti.^{13, 14}

Účel dosažení zisku – činnost, kterou podnikatel vykonává, je s úmyslem dosažení zisku. Není důležité, zda zisku bylo skutečně dosaženo či nikoli.^{15, 16}

1.2.1 Živností není

Mezi živnosti neřadíme provádění archeologických výzkumů, restaurování památek nebo jejich částí, provozování činnosti vyhrazené zákonem státu. Dále mezi živnosti neřadíme činnost lékařů, zubních lékařů, farmaceutů, veterinárních lékařů, advokátů, notářů, znalců, tlumočnicků, auditorů a daňových poradců. Za živnost se nepovažuje činnost bank,

⁷ Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů, § 2.

⁸ SRPOVÁ, Jitka a Václav ŘEHOŘ. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*, Praha: Grada, 2010, ISBN 978-80-247-3339-5, s.20.

⁹ ZICHOVÁ, Jaroslava. *Živnostenské podnikání*. Ostrava: Key Publishing, 2008, 196 s. ISBN 978-80-7418-001-9, s. 136.

¹⁰ KOPŘIVA, Jan. *Podnikání fyzických a právnických osob: studijní materiál pro bakalářský studijní program, obor Účetnictví a daně, denní forma studia*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012, ISBN 978-80-214-4614-4, s. 8.

¹¹ SRPOVÁ, Jitka a Václav ŘEHOŘ. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*, Praha: Grada, 2010, ISBN 978-80-247-3339-5, s.20.

¹² Tamtéž, s. 20.

¹³ Tamtéž, s. 20.

¹⁴ ZICHOVÁ, Jaroslava. *Živnostenské podnikání*. Ostrava: Key Publishing, 2008, 196 s. ISBN 978-80-7418-001-9, s. 137.

¹⁵ Tamtéž, s. 137.

¹⁶ SRPOVÁ, Jitka a Václav ŘEHOŘ. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*, Praha: Grada, 2010, ISBN 978-80-247-3339-5, s.20.

směnárenská činnost, činnost pojišťoven, provozování hazardních her, námořní doprava, mořský rybolov, provozování dráhy, zprostředkování zaměstnání a archivnictví.¹⁷

1.2.2 Podmínky pro získání živnostenského oprávnění

Pro získání živnostenského oprávnění a provozování živnosti je nutné splnit základní všeobecné podmínky:

- Dosažení 18 let.
- Způsobilost k právním úkonům.
- Bezúhonnost, která je prokázána výpisem z evidence Rejstříku trestů.¹⁸

Mezi zvláštní podmínky patří:

- Odborná nebo jiná způsobilost, pokud je zákonem či jiným předpisem vyžadovaná.¹⁹

1.2.3 Rozdělení živností

Živnosti se dělí na ohlašovací a koncesované. **Ohlašovací živnosti** vznikají a jsou provozovány na základě ohlášení při splnění všeobecných podmínek. Zároveň nejsou vyžadovány náročnější nebo přísnější zvláštní podmínky.²⁰

Koncesované živnosti vyžadují pro vznik a provozování pravomocné správní rozhodnutí. Živnostenský úřad před vydáním koncese posuzuje, zda jsou splněny všeobecné i zvláštní podmínky.^{21, 22, 23}

Ohlašovací živnosti se dále dělí na řemeslné, volné a vázané, jak je uvedeno na obrázku níže.

¹⁷ Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů § 3.

¹⁸ Tamtéž, § 6.

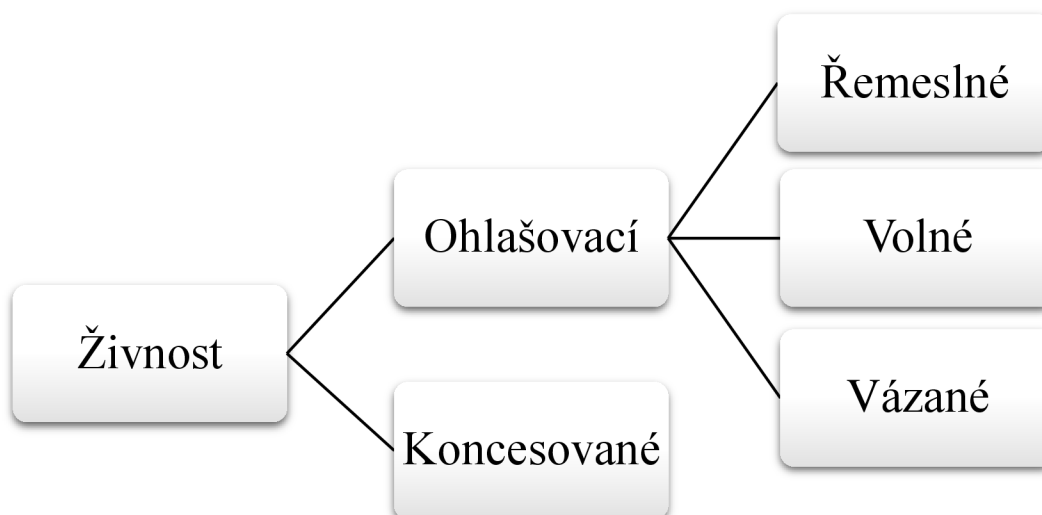
¹⁹ Tamtéž, § 7.

²⁰ Tamtéž, § 9.

²¹ ZEMÁNEK, Josef, Jiří LACINA a Jiří JAKLÍN. *Příručka pro začínající podnikatele*. Kralice na Hané: Computer Media, 2011, ISBN 978-80-7402-109-1, s. 11.

²² SRPOVÁ, Jitka a Václav ŘEHOŘ. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*, Praha: Grada, 2010, ISBN 978-80-247-3339-5, s. 67.

²³ Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů, § 9.



Obrázek 1: Schéma rozdělení živnosti²⁴

Řemeslné živnosti vyžadují odbornou způsobilost, která je závislá na vzdělání a praxi v daném oboru. Vzdělání se dokládá výučním listem, maturitou v oboru, diplomem v oboru. V případě vystudování školy s příbuzným oborem k danému oboru, u kterého je žádáno řemeslného živnostenského oprávnění, je možné prokázat odbornou způsobilost absolvováním jednoroční praxe. Oprávnění lze získat i v případě řádného absolvování rekvalifikačního kurzu. Seznam řemeslných živností obsahuje ŽZ v příloze č. 1.^{25, 26}

Vázané živnosti vyžadují prokázání vyšší odborné způsobilosti. Potřebná způsobilost ke konkrétní vázané živnosti je uvedena v příloze č. 2 ŽZ, případně je upravena jinými právními předpisy.²⁷

Volné živnosti nevyžadují odbornou ani jinou způsobilost. Je nutné splnit pouze všeobecné podmínky pro získání živnostenského oprávnění. Rozsah živnosti si určí podnikatel. Seznam volných živností se nachází v příloze č. 4 ŽZ.^{28, 29}

²⁴ Vlastní zpracování dle zákona č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání, § 9, § 19.

²⁵ SRPOVÁ, Jitka a Václav ŘEHOR. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*, Praha: Grada, 2010, ISBN 978-80-247-3339-5, s. 67.

²⁶ ZEMÁNEK, Josef, Jiří LACINA a Jiří JAKLÍN. *Příručka pro začínající podnikatele*. Kralice na Hané: Computer Media, 2011, ISBN 978-80-7402-109-1, s. 31.

²⁷ Tamtéž, s. 31.

²⁸ SRPOVÁ, Jitka a Václav ŘEHOR. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů*, Praha: Grada, 2010, ISBN 978-80-247-3339-5, s. 67.

²⁹ ZEMÁNEK, Josef, Jiří LACINA a Jiří JAKLÍN. *Příručka pro začínající podnikatele*. Kralice na Hané: Computer Media, 2011, ISBN 978-80-7402-109-1, s. 31.

1.2.4 Vznik živnostenského oprávnění

Získáním živnostenského podnikání vzniká podnikateli právo provozovat živnost – podnikat. Podle druhu živnosti se liší, kdy toto oprávnění vzniká.

U ohlašovacích živností vzniká dnem ohlášení živnosti na živnostenském úřadě, případně dnem pozdějším, který je uveden v ohlášení. Pokud žadatel splní veškeré podmínky nutné k získání oprávnění a ohlásí veškeré náležitosti, živnostenský úřad provede do pěti pracovních dnů zápis do živnostenského rejstříku a podnikateli je vydán výpis, ve kterém jsou uvedeny informace o podnikateli – jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, adresa bydliště, adresa sídla, doba platnosti oprávnění, den vzniku, datum a místo vydání.^{30,31}

U koncesovaných živností vzniká oprávnění dnem doručení koncesní listiny na živnostenský úřad. K příslušnému úřadu podá podnikatel žádost o koncesi, pokud to živnost vyžaduje, dodá k žádosti i doklady prokazující způsobilost. Pokud úřad rozhodne, že jsou splněny veškeré podmínky, udělí žadateli koncesi. Do pěti pracovních dnů od nabytí právní moci je skutečnost o udělení koncese zapsána do živnostenského rejstříku.³²

1.2.5 Živnostenský rejstřík

Živnostenský rejstříkem rozumíme veřejně dostupný informační systém veřejné správy. Je veden v elektronické podobě. Jsou zde evidované údaje, které souvisí s provozováním živnosti. Správcem toho rejstříku je Živnostenský úřad České republiky, provozovateli jsou krajské a obecní úřady.³³

1.2.6 Zánik živnostenského oprávnění

Živnostenské oprávnění může zaniknout několika způsoby. Prvním z nich je smrt podnikatele. Pokud v podnikání po zemřelém nepokračují dědicové ze zákona nebo ze

³⁰ Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů, § 45.

³¹ Vznik, výkon a zánik živnostenského oprávnění. In: Ataxo [online]. 2019 [cit. 2019-12-20]. Dostupné z: <https://www.altaxo.cz/zacatek-podnikani/zivnosti/vznik-vykon-a-zanik-zivnostenskeho-opravneni>.

³² Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů, § 50.

³³ Tamtéž, § 60.

závěti, správce pozůstalosti, insolvenční správce nebo svěřenecký správce, dnem smrti oprávnění zaniká.³⁴

Druhou možností zániku živnostenského oprávnění je uplynutí doby určité, na kterou bylo oprávnění vydáno. Podnikatel může živnostenskému úřadu oznámit skutečnost o pokračování v provozování živnosti před uplynutím doby určité nebo může požádat o změnu rozhodnutí vydané koncese.³⁵

K zániku živnostenského oprávnění může dojít i v případě, pokud tak stanoví zvláštní právní předpis.³⁶

Další možností, kdy může dojít k zániku živnostenského oprávnění, je rozhodnutí vydané živnostenským úřadem o zrušení živnostenského podnikání. Živnostenský úřad může zrušit živnostenské oprávnění pouze v případě, kdy podnikatel nesplňuje podmínky. Na návrh orgánu státní správy může živnostenský úřad zrušit nebo pozastavit provozování živnosti, pokud podnikatel závažným způsobem porušil podmínky stanovené v rozhodnutí o udělení koncese. Zastavit nebo v odpovídající míře pozastavit oprávnění lze i v případě, pokud jsou porušeny podmínky o udělení koncese dle zákona nebo podle zvláštních právních předpisů. Pokud podnikatel neplní závazky vůči státu, může živnostenský úřad na základě návrhu správy sociálního zabezpečení zrušit živnostenské oprávnění. Zrušit oprávnění lze i v případě, pokud podnikatel neprovozuje svoji živnosti déle jak 4 roky a neoznámil živnostenskému úřadu přerušeni.³⁷

Podnikatel sám může požádat o zrušení živnostenského oprávnění. Jeho zrušení nastává dnem oznámení, nejdříve dnem doručení žádosti na živnostenský úřad. V případě, kdy podnikatel neuvede datum zrušení, je jeho živnostenské oprávnění zrušeno kde dni nabytí právní moci rozhodnutí živnostenského úřadu.^{38, 39}

³⁴ Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů, § 57.

³⁵ Tamtéž, § 57.

³⁶ Tamtéž, § 57.

³⁷ Tamtéž, § 58.

³⁸ Tamtéž, § 57- § 58.

³⁹ Zánik živnostenského oprávnění. In: Mylaw [online]. 2019 [cit. 2019-12-20]. Dostupné z: <https://mylaw.cz/clanek/zanik-zivnostenskeho-opravneni-323>.

1.3 Daň z příjmů fyzických osob

Tato kapitola je zaměřena na daň z příjmů fyzických osob, která patří do daní přímých. Je odváděna a placena poplatníkem z příjmů nebo majetku. Daň z příjmů je upravena v zákoně č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů.

1.3.1 Vymezení pojmu „daň“

Daní rozumíme povinnou a zákonem uloženou platbu, která plyne do státního rozpočtu. Mezi její základní znaky patří nenávratnost, neekvivalentnost a neúčelovost. **Nenávratností** rozumíme skutečnost, že zaplacená daň nebude subjektu vrácena a zároveň platí, že při platbě daní mu nevzniká žádný nárok. **Neekvivalentnost** u daní je dána tím, že nevzniká žádný nárok na protiplnění. Zároveň nezáleží na tom, jakým dílem se účastní na společných příjmech vůči tomu, v jaké míře bude spotřebovávat veřejné statky. Daně jsou **neúčelové**, což značí, že subjekt, který platí daň nikdy neví a nemá možnost ovlivnit, k čemu budou tyto prostředky vynaloženy a co z nich bude následně financováno.⁴⁰

Dle daňového řádu (dále jen „DŘ“) je daň definována:

„Daní se rozumí:

- a) peněžité plnění, které zákon označuje jako daň, clo nebo poplatek,*
- b) peněžité plnění, pokud zákon stanoví, že se při jeho správě postupuje dle tohoto zákona,*
- c) peněžité plnění v rámci dělené správy.*

Daň zahrnuje rovněž daňový odpočet, daňovou ztrátu nebo jiný způsob zdanění a příslušenství daně.“⁴¹

1.3.2 Rozdělní daní

Daně je možné rozčlenit do dvou základních skupin, na daně přímé a nepřímé.

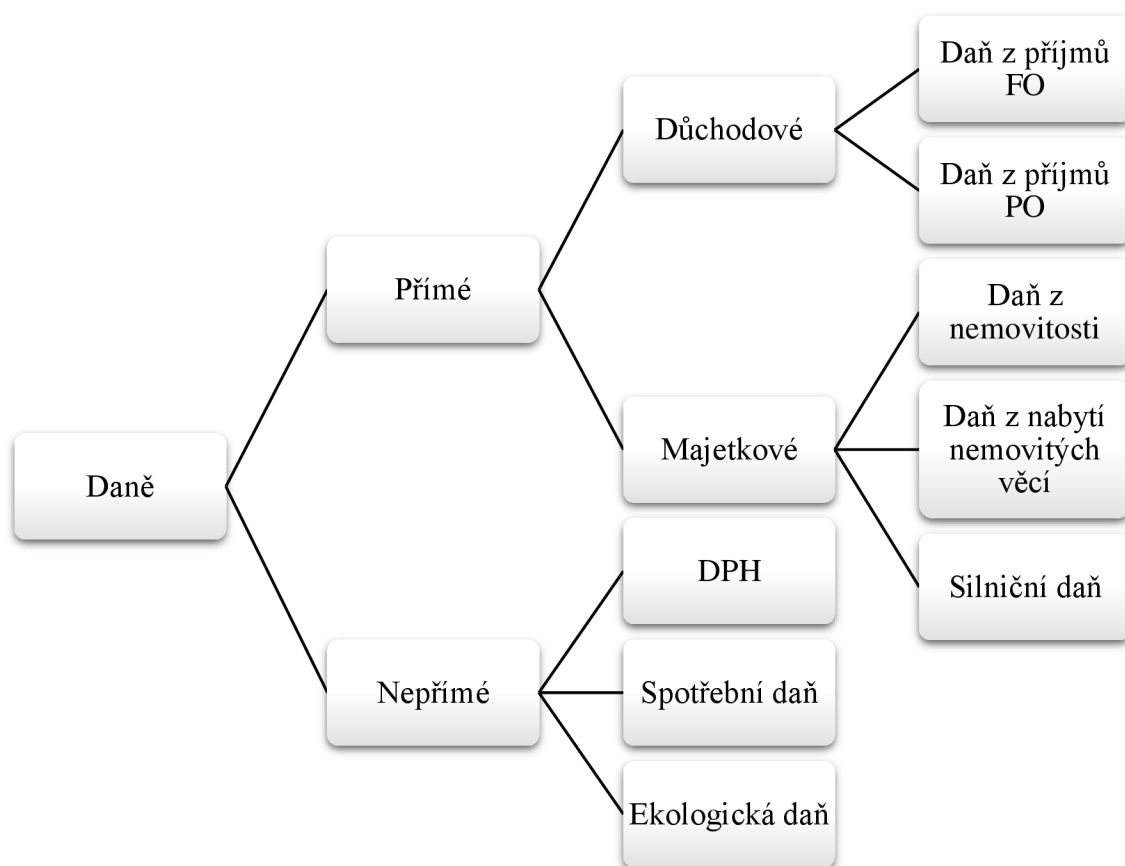
⁴⁰ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*, 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 2018, ISBN 978-80-87480-63-2, s. 9-10.

⁴¹ Zákon č. 280/2009 Sb. daňový řád, ve znění pozdějších předpisů, § 2.

Přímé daně jsou stanovené pro všechny poplatníky individuálně dle jejich majetkové situace nebo důchodu. Výši daně si poplatník sám vyměří a následně ji odvede. Typickým příkladem přímé daně je daň z příjmů FO (PO) nebo daň z nabytí nemovitých věcí.⁴²

U daní **nepřímých** se naopak nezohledňuje majetková situace nebo důchod a nejsou odváděny přímo poplatníkem, ale plátcem daně. Tyto daně jsou započítané a vybírané v již stanovených cenách zboží a služeb. Příkladem těchto daní je daň z přidané hodnoty (DPH) nebo spotřební daň.⁴³

Na obrázku níže je zobrazeno schéma dělení daní.



Obrázek 2: Dělení daní⁴⁴

⁴² DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 2.

⁴³ Tamtéž, s. 2.

⁴⁴ Vlastní zpracování dle: DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 2.

1.3.3 Daňové subjekty

Daňovým subjektem je: „Osoba podle zákona povinná strpět, odvádět nebo platit daň.“⁴⁵. Tyto subjekty lze členit do dvou skupin, na poplatníka a plátce daní.

Poplatníkem rozumíme osobu, která je, jakožto nositel daňového břemene, povinna odvádět daň z předmětu podrobenému dani. Předmětem daně se v tomto případě rozumí jeho příjmy nebo majetek. **Plátce** je subjekt, který odvádí daň, kterou vybral od jiných subjektů nebo sraženou daň jiných poplatníků, správci daně. To koná na vlastní majetkovou odpovědnost.^{46, 47}

Dle zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů (dále jen „ZDP“) se plátcem daně rozumí: „Poplatník se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky, s výjimkou fondu penzijní společnosti, který je plátcem:

- a) příjmu ze závislé činnosti,
- b) příjmu, z kterého je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně,
- c) příjmu, z kterého se sráží úhrada na zajištění daně.“⁴⁸

U poplatníků daně z příjmů fyzických osob se poplatníci dále dělí na daňové rezidenty a nerezidenty.

Daňoví rezidenti jsou obecně ti poplatníci, kteří mají daňovou povinnost nejen z příjmů ze zdrojů České republiky, ale také ze zdrojů pocházející ze zahraničí. To znamená, že jejich daňová povinnost je neomezená v rámci České republiky. Dle ZDP § 2 jsou daňovými rezidenty: „Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, pokud mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují. Daňoví rezidenti České republiky mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů ze zahraničí.“⁴⁹ Bydlištěm se v tomto případě rozumí místo, kde má daný poplatník stálý byt, za okolností, z kterých se dá následně usuzovat jeho úmysl se v daném bytě zdržovat. Poplatník, který pobývá na území České republiky alespoň 183 dnů v kalendářním roce souvisle či v několika

⁴⁵ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*, 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 2018, ISBN 978-80-87480-63-2, s. 14.

⁴⁶ Tamtéž, s. 14 – 15.

⁴⁷ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTLERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 6.

⁴⁸ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších příjmů, § 38c.

⁴⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů, ve znění pozdějších příjmů, § 2.

období, se považuje za daňového rezidenta. Do zmíněných 183 dní se započítává každý započatý den, který daný poplatník pobývá na území České republiky.⁵⁰

Za **daňové nerezidenty** obecně považujeme ty, kteří mají příjmy ze zdrojů v České republice a jejich daňová povinnost v ČR je jen z těchto příjmů. U nerezidentů fyzických osob dále platí, že jsou nerezidenty, pokud to není stanoveno v mezinárodní smlouvě nebo nejsou uvedeni v zákoně. Pokud se poplatník zdržuje na území České republiky pouze za účelem studia, případně léčení, je považován za daňového nerezidenta. Jejich daňová povinnost je vztažena pouze k příjmům, které plynou ze zdrojů České republiky.⁵¹

1.3.4 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím (dále jen „ZO“) se rozumí časový interval, za který se stanovuje základ daně a následně se daň vybírá. U FO je tímto obdobím jeden kalendářní rok.⁵²

1.3.5 Daňové přiznání

Daňové přiznání (dále jen „DP“) k dani z příjmů FO se rozlišuje na řádné, opravné a dodatečné.⁵³

Řádné DP podává každý subjekt, kterému to ukládá zákon nebo subjekt, který je vyzván správcem daně. Lhůta pro podání řádného DP je stanovena do tří měsíců po uplynutí ZO (obecně nejpozději do 1.4.). V případě, že subjekt si nechá DP zpracovat a podávat daňovým poradcem, je lhůta pro podání prodloužena na šest měsíců (obecně nejpozději do 1.7.).⁵⁴

Pokud subjekt objeví chybu v již podaném DP a stále ještě neuběhla lhůta pro podání řádného DP, je možné podat **opravné DP**.⁵⁵

Dodatečné DP lze podat, jen pokud subjekt zjistí po podání řádného DP, že jeho daň má být vyšší (nebo nižší), než poslední známá daň (pokud nebyla stanovena ve správné výši).

⁵⁰ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 7.

⁵¹ Tamtéž, s. 8.

⁵² VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*, 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 2018, ISBN 978-80-87480-63-2, s. 22.

⁵³ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 16.

⁵⁴ Tamtéž, s. 17.

⁵⁵ Tamtéž, s. 17.

Rozdílnou částku a dodatečné DP je nutné uhradit a podat do konce měsíce následujícího po měsíci, ve kterém to bylo zjištěno.^{56, 57}

1.3.6 Druhy evidencí

Poplatník má několik možností, jak bude vést evidenci své podnikatelské činnosti, která je nutná při zjišťování základu daně. Na výběr má z několika variant – vedení účetnictví, vedení daňové evidence nebo uplatnění paušálních výdajů.

Vedení účetnictví

Povinnost vést účetnictví je dána zákonem o účetnictví. Účetní jednotkou se FO stává v případě:

- je zapsán jako podnikatel v obchodním rejstříku – v tomto případě je povinen vést účetnictví ode dne zápisu do OR,
- překročí-li zákonem stanovený obrat (25 000 000 Kč) v rámci jeho podnikatelské činnosti za bezprostředně přecházejí ZD – povinnost vést účetnictví je stanoveno na první den účetního období, které následuje po kalendářním roce, ve kterém mu tato povinnost vznikla,
- rozhodne se dobrovolně vést účetnictví na základě svého rozhodnutí – v případě tohoto rozhodnutí je FO povinna vést účetnictví od prvního dne následujícího účetního období, ve kterém se pro tuto evidenci rozhodla nebo ji může vést ode dne zahájení své činnosti,
- je podnikatelem a zároveň společníkem sdruženým ve společnosti, a alespoň jeden ze společníků dané společnosti vede účetnictví,
- povinnost ukládá jiný zvláštní předpis – FO je povinna vést účetnictví ode dne zahájení své podnikatelské činnosti.^{58, 59}

⁵⁶ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 17-18.

⁵⁷ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*, 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 2018, ISBN 978-80-87480-63-2, s. 22.

⁵⁸ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*, 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, ISBN 978-80-7554-229-9, s. 25.

⁵⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 67-68.

Povinnost vést účetnictví je ukládáno minimálně po dobu pěti po sobě jdoucích účetních období. Dříve mohou ukončit vedení účetnictví jen v případě, že ukončí svou podnikatelskou činnost. Jelikož se jedná o více administrativně náročnou evidenci, vedou ji zpravidla ti, kterým to ukládá zákon než ti, kteří se pro ni dobrovolně rozhodnou. Účetní záznamy je nutné archivovat po dobu, která je stanovena v zákoně o účetnictví. Závěrka a výroční zprávy 10 let, ostatní účetní záznamy 5 let, mzdové listy a mzdové účetnictví s údaji pro účely důchodového pojištění 30 let, stejnopisy evidenčních listů důchodového pojištění 3 roky, účetní záznamy pro účely nemocenského pojištění 10 let, daňové doklady potřebné pro stanovení daně v případě, že je plátcem DPH 10 let.^{60, 61}

Pro zjištění základu daně (dále jen „ZD“) se vychází z výsledku hospodaření (dále jen „VH“). Ten je následně upraven o položky zvyšující a snižující VH a je zjištěn ZD. V případě, že poplatník vede účetnictví, jsou výdaje uplatňovány v prokazatelné výši, nicméně lze je uplatnit i procentem z příjmů – v tom případě se při stanovení ZD vychází z příjmů, a ne z výnosů.⁶²

Daňová evidence

Daňová evidence je jednodušší a administrativně méně náročný způsob, který může při evidenci podnikatel využít. Zachycuje peněžní toky (příjmy a výdaje), které jsou potřebné pro zjištění ZD a bezprostředně souvisí s podnikatelskou činností daného subjektu. Obsahuje také údaje o stavu majetku a dlužích na konci zdaňovacího období. K poslednímu dni ZO je zjištěn skutečný stav zásob, hmotného majetku, pohledávek a dluhů. Následně se provede zápis, o případné rozdíly se upraví ZD (rozdíl mezi příjmy a výdaji). Je stanoven obsah vedení daňové evidence, nikoli jeho forma. Měla by obsahovat informace ohledně příjmů a výdajů (datum a popis transakce, příjmy celkem a příjmy zdaňované, výdaje celkem a výdaje k dosažení a zajištění a udržení příjmů, u plátce DPH

⁶⁰ Tamtéž, s. 68-69.

⁶¹ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*, 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, ISBN 978-80-7554-229-9, s. 26.

⁶² DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob* 2019, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 67.

daně na vstupu i výstupu), knihu pohledávek a dluhů, karty dlouhodobého majetku, evidenci zásob, kartu rezerv, mzdovou evidenci a denní evidenci tržeb.^{63,64}

Podobně jako v případě vedení účetnictví je nutné uschovávat daňovou evidenci po dobu minimálně 3 let (za všechna zdaňovací období, pro které neskončila lhůta pro vyměření daně), mzdové listy a mzdové účetnictví s údaji potřebnými k důchodovému pojištění 30 let, záznamy pro účely nemocenského pojištění 10 let a v případě, že je plátcem DPH, má povinnost uchovávat všechny daňové doklady potřebné k stanovení daně po dobu 10 let.^{65, 66}

Paušální výdaje

Tento způsob je administrativně nejméně náročný, jelikož stačí vést záznam o příjmech a evidenci pohledávek. V případě uplatnění paušálních výdajů, se vychází z toho, že místo skutečných výdajů se uplatňují výdaje procentem z příjmů. Pokud se rozhodne pro tento způsob, musí ho poplatník uplatnit u všech druhů příjmů, které má v rámci § 7 ZDP, a které dohromady tvoří jeden dílčí základ daně. V paušálních výdajích jsou zahrnuty veškeré výdaje, které vynaložil v souvislosti s dosažením příjmů ze samostatné činnosti. Není blíže specifikován rozsah záznamních povinností, ale FO by měla být schopná na základě evidence prokázat skutečné příjmy dle dané podnikatelské činnosti a k nim přiřadit odpovídající paušální výdaje. Po dobu, kdy jsou uplatňovány paušální výdaje má FO povinnost vést také evidenčně odpisy majetku.^{67,68}

⁶³ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 69.

⁶⁴ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*, 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, ISBN 978-80-7554-229-9, s. 33.

⁶⁵ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 70.

⁶⁶ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*, 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, ISBN 978-80-7554-229-9, s. 50.

⁶⁷ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 71-72.

⁶⁸ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*, 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, ISBN 978-80-7554-229-9, s. 28-30.

Nově od roku 2018 platí, že v případě, kdy si živnostník uplatňuje paušální výdaje, může si za zdaňovací období bez omezení uplatnit slevu na manželku (manžela) a také daňové zvýhodnění na dítě (děti).⁶⁹

V tabulce jsou uvedeny pro jednotlivé příjmy sazby a maximální částky, které si lze, v případě uplatňování paušálních výdajů, uplatnit.

Tabulka 1: Paušální výdaje⁷⁰

Druh příjmu	Sazba	Maximální částka v roce 2018	Maximální částka v roce 2019
Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a příjmy z živnostenského podnikání řemeslného	80 %	800 000 Kč	1 600 000 Kč
Příjmy ze živnostenského podnikání	60 %	600 000 Kč	1 200 000 Kč
Příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	30 %	300 000 Kč	600 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %	400 000 Kč	800 000 Kč

Paušální daň

Paušální daň lze stanovit pouze u poplatníků, kterým plyne příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, dále příjmy ze živností nebo jiného podnikání dle zvláštního předpisu a z příjmů z úroků na účtu, který je určen k podnikání.⁷¹

Pokud poplatník opakovaně dosahuje podobného ZD a daňové povinnosti v jednotlivých obdobích, má možnost si zjednodušit své podnikání co se týče administrativy. Odpadá mu povinnost vedení daňové evidence nebo účetnictví, má povinnost vést pouze jednoduchou evidenci příjmů, pohledávek a hmotného majetku, který je využíván

⁶⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 73.

⁷⁰ Vlastní zpracování dle zákona č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 7.

⁷¹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 73.

k výkonu činnosti. Příslušného správce daně požádá na základě žádosti, která musí být podaná nejpozději do 31.1. běžného zdaňovacího období, o stanovení daně paušální částkou dle § 7a ZDP. V žádosti je nutné uvést předpoklad výše příjmů a výdajů spojených s podnikáním a další rozhodné částky, které jsou nutné ke stanovení daně paušální částkou.⁷²

Výše paušální daně se odvíjí dle výše předpokládaných zdanitelných příjmů a zdanitelných výdajů. Daň stanovena tímto způsobem činí nejméně 600 Kč za zdaňovací období a je správcem daně stanovena nejpozději do 15.5., její splatnost je do 15.12. běžného zdaňovacího období. Může být stanovena na více ZD, nejvýše však na 3 roky.⁷³

1.3.7 Spolupracující osoba

V praxi se lze setkat s případem, že poplatník rozděluje příjmy a výdaje na dosažení, udržení a zajištění samostatné činnosti mezi sebe a spolupracující osobu.⁷⁴

Spolupracující osobou se dle § 13/1 ZDP rozumí:

- „manžel (manželka),
- osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti,
- člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu.“⁷⁵

Za hospodařící domácnost je myšlena domácnost, kde spolu fyzické osoby trvale žijí a společně hradí náklady na jejich vlastní potřebu. Rodinným závodem je myšlen závod, ve kterém společně pracují manželé nebo alespoň jeden z manželů i s příbuznými a tento závod je v jejich vlastnictví.⁷⁶

U spolupracujících osob je výše podílu na příjmech a výdajích vždy stejná a rozdělují se tak, že podíl příjmů a výdajů na spolupracující osobu nepřesahuje více než 30 % a zároveň

⁷² DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 73 – 74.

⁷³ Tamtéž, s. 74.

⁷⁴ HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: teorie a praxe*, Praha: Wolters Kluwer, 2016, ISBN 978-80-7552-239-9, s. 22.

⁷⁵ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 13.

⁷⁶ HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: teorie a praxe*, Praha: Wolters Kluwer, 2016, ISBN 978-80-7552-239-9, s. 22.

platí, že částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, byla ve zdaňovacím období nejvýše 180 000 Kč, za každý započatý měsíc to může být maximálně 15 000 Kč.⁷⁷

Podíl příjmů a výdajů, které připadají na spolupracujícího manžela je maximálně do výše 50 % a zároveň platí, že částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, byla ve zdaňovacím období nejvýše 540 000 Kč. Za každý započatý měsíc nesmí přesáhnout částku 45 000 Kč.⁷⁸

Rozdělit příjmy a výdaje do výše 50 % lze pouze v případě, že se rozděluje jen mezi manžela a manželku. Pokud je spolupráce mezi manželem, manželkou a další osobou v domácnosti, je celkový odpočet příjmů a výdajů maximálně do výše 30 % a to i pro manželku. Manžel, který podniká jako FO, nemůže zaměstnat manželku na rozdíl od ostatních spolupracujících osob, se kterými je možné uzavírat pracovní poměry.⁷⁹

Na spolupracující osobu je možné rozdělit i případnou ztrátu z podnikání. Po skončení zdaňovacího období je spolupracující osoba povinna podat daňové přiznání.⁸⁰

Příjmy a výdaje nelze rozdělit na spolupracující osoby – děti, pokud nemají ukončenou povinnou školní docházku a také nelze v měsících, ve kterých je na vyživované děti uplatňované daňové zvýhodnění. Na manžela (manželku) nelze výdaje a příjmy rozdělit, pokud je na něj uplatněna sleva na manžela. Rozdělení není možné ani pokud poplatník zemřel.⁸¹

1.3.8 Registrační povinnost

Poplatník daně má ze zákona povinnost u příslušného správce daně podat přihlášku k registraci k dani z příjmů FO. Přihláška se podává nejpozději do 15 dní ode dne, kdy začal vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti nebo v případě, že přijal příjem ze samostatné činnosti.⁸²

⁷⁷ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 13.

⁷⁸ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 13.

⁷⁹ HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: teorie a praxe*, Praha: Wolters Kluwer, 2016, ISBN 978-80-7552-239-9, s. 92 – 93.

⁸⁰ Tamtéž, s. 94.

⁸¹ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 13.

⁸² Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 39.

1.3.9 Předmět daně z příjmů

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou veškeré příjmy, peněžité i nepeněžité, s výjimkou těch, které do předmětu daně nezařazujeme (např. příjmy osvobozené). Jsou rozděleny do pěti dílčích základů daně. Patří sem:

- příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP),
- příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP),
- příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP),
- příjmy z nájmu (§ 9 ZDP),
- ostatní příjmy (§ 10 ZDP).^{83, 84}

1.3.10 Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti jsou příjmy, které plynou z činnosti poplatníka. Podléhají dani z příjmů FO a sociálnímu pojistnému.⁸⁵

Dle § 7 ZDP, se do příjmů ze samostatné činnosti řadí:

- „příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnostenského podnikání,
- příjmy z jiného podnikání (jedná se o činnosti dle zvláštního zákona – činnost daňových poradců, advokátů, lékařů a další),
- podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku,
- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání,
- příjmy z nájmu majetku zařazeného do obchodního majetku.“⁸⁶

⁸³ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*, 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 2018, ISBN 978-80-87480-63-2, s. 161, s. 165.

⁸⁴ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 35.

⁸⁵ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*, 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 2018, ISBN 978-80-87480-63-2, s. 188.

⁸⁶ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 7.

1.3.11 Základ daně

Při stanovení základu daně se od příjmů odečítají veškeré výdaje, které byly vynaloženy při dosažení, zajištění a udržování. V rámci zdaňovacího období má poplatník možnost výběru ze dvou způsobů uplatňování výdajů. V prvním z nich je uplatnění **skutečných výdajů**. V tomto případě je nutné, aby poplatník vedl daňovou evidenci nebo účetnictví. Druhou možností je uplatňování výdajů procentem z příjmů – **paušální výdaje**. V tomto případě poplatníkovi stačí vést záznam o příjmech a evidenci pohledávek. Tento způsob je administrativně méně náročný než v případě uplatnění skutečných výdajů. V případě uplatnění paušálních výdajů je nutné využít tento způsob u všech druhů příjmů z § 7 ZDP, které tvoří jeden dílčí základ daně. Pokud se poplatník rozhodne pro změnu, je nutné, aby poplatník upravil poslední základ daně za zdaňovací období, které předchází změně.^{87, 88}

1.3.12 Nezdánitelné části základu daně

Dle ZDP je možné snížit základ daně poplatníka daně z příjmů o nezdanitelné části, které jsou uvedeny v § 15.

Bezúplatná plnění (dary) je možné odečíst pouze za podmínek, které jsou uvedeny v § 15. Patří mezi ně, pro jaký okruh příjemců je toto plnění poskytnuto (např. obce, kraje, organizační složky státu, ...) a také za jakým účelem (věda a výzkum, vzdělání, kultura, školství, ...). Celková hodnota darů při uplatňování nezdanitelné části musí přesáhnout minimálně 2 % ze ZD za dané ZO nebo 1000 Kč. Maximálně lze odečíst 15 % ze základu daně. Mezi bezúplatná plnění, které je určeno na zdravotnické plnění, patří odběr krve nebo jejích složek, pokud nebyla dárci poskytnuta finanční úhrada na výdaje spojené s odběrem. Odběr krve je oceněn pevně danou částkou 3 000 Kč, v případě darování krvetvorných buněk nebo orgánu od žijícího dárce, je dar oceněn částkou 20 000 Kč za každý odběr.⁸⁹

⁸⁷ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*, 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 2018, ISBN 978-80-87480-63-2, s. 190 – 193.

⁸⁸ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 63-34, s. 69-70.

⁸⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 85.

Za zaplacené **úroky z hypotečního úvěru nebo ze stavebního spoření** lze odečíst od ZD nejvýše částku 300 000 Kč. Finance získané z těchto úvěrů nebo spoření musí být poplatníkem použity k financování bytové potřeby. Z těchto úvěrů ve společné domácnosti nesmí překročit výše uplatněných úroků částku 300 000 Kč.⁹⁰

Základ daně je možné snížit za zaplacené **penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření**. U těchto příspěvků platí, že lze odečíst v maximální výši 24 000 Kč, pokud jsme měsíčně platili částku alespoň 1 000 Kč. Dále také platí, že suma zaplacených příspěvků je před uplatněním snížena o 12 000 Kč.⁹¹

Za **pojistné na soukromé životní pojištění**, u kterého není možná výplata dříve než po minimálně 60 měsících od sjednání smlouvy a zároveň není vyplaceno dříve, než poplatník dosáhne věku 60 let, je možné snížit ZD o částku v maximální výši 24 000 Kč.^{92, 93}

1.3.13 Položky odčitatelné od základu daně

Mezi položky, které jsou odčitatelné od základu daně, řadíme dle § 34 ZDP **daňovou ztrátu**, nebo její část, která vznikla a byla vyměřena za minulá období. Odečítat lze nejdéle po dobu pěti zdaňovacích období, která následují po období, ve kterém došlo k jejímu vzniku. Za odčitatelnou položku od ZD si lze také uplatnit odpočet za **projekty výzkumu a vývoje** a za **podporu odborného vzdělání**, a to nejdéle po dobu 3 let následujících po roce, ve kterém tyto odpočty vznikly.^{94, 95}

1.3.14 Sazba daně

Základ daně se sníží o nezdánitelnou část daně a o odčitatelné položky od základu daně. Výsledek se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů. Sazba daně z příjmů FO činí 15 %.⁹⁶

⁹⁰ Tamtéž, s. 90-91.

⁹¹ Tamtéž, s. 95-96.

⁹² Tamtéž, s. 98.

⁹³ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 15.

⁹⁴ Tamtéž, § 34.

⁹⁵ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 103,108,110.

⁹⁶ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 16.

K solidárnímu zvýšení daně o 7 % dochází v případě, kdy příjem ze samostatné činnosti přesáhne 48násobek průměrné mzdy, která je stanovena dle zákona o pojistném na sociální zabezpečení.⁹⁷

1.3.15 Slevy na dani a daňové zvýhodnění

Vypočtenou daň si může poplatník snížit o slevy na dani. Výčet slev a jejich podmínek je upraven v § 35 ZDP.⁹⁸

Základní slevou je **sleva na poplatníka**, která je ve výši 24 840 Kč ročně. Tuto slevu mohou využít všechny FO, které mají zdanitelné příjmy a také ti, kteří pobírají starobní důchod.⁹⁹

Dále je možnost využít **slevu na manželku (manžela)** žijící ve společné domácnosti, za podmínky, že její (jeho) příjem není v daném zdaňovacím období vyšší než 68 000 Kč. Roční výše této slevy je 24 840 Kč. Pokud je manželka držitelkou průkazu ZTP/P, je sleva dvojnásobná – 49 680 Kč.¹⁰⁰

V případě, že má poplatník přiznán **invalidní důchod** pro **invaliditu prvního** nebo **druhého stupně**, může si uplatnit slevu ve výši 2 520 Kč. Pokud se jedná o **invaliditu třetího stupně**, je sleva ve výši 5 040 Kč. Pro poplatníky, kteří jsou **držiteli průkazu ZTP/P**, je výše slevy stanovena na 16 140 Kč.¹⁰¹

Slevu lze uplatnit i **na studenta**, a to ve výši 4 020 Kč, v případě, že se tento poplatník (student) soustavně připravuje na budoucí povolání, a to do věku 26 let. V případě doktorského studijního programu na vysoké škole do věku 28 let.¹⁰²

Výše **slevy za umístění dítěte**, tzv. školkovné, vychází z prokazatelných výdajů vynaložených na vyživované dítě, které je umístěné v předškolním zařízení v daném

⁹⁷ Tamtéž, § 16a.

⁹⁸ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 35ba-35bb.

⁹⁹ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 3. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2019, ISBN 978-80-905899-9-5, s. 15.

¹⁰⁰ Tamtéž, s. 16.

¹⁰¹ Tamtéž, s. 16 -17.

¹⁰² Tamtéž, s. 15.

zdaňovacím období. Maximální možná výše uplatnění odpovídá minimální výši mzdy pro daný rok.¹⁰³

V tabulce níže jsou uvedeny slevy a částky, které lze uplatnit.

Tabulka 2: Slevy na dani¹⁰⁴

Sleva na dani	Částka (za rok)
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na vyživovanou manželku (manžela)	24 840 Kč
Sleva na vyživovanou manželku (manželka) ZTP/P	49 680 Kč
Invalidní důchod I. stupně nebo II. stupně	2 520 Kč
Invalidní důchod III. stupně	5 040 Kč
Invalidní důchod ZTP/P	16 140 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč

Daňové zvýhodnění lze využít ve formě slevy na dani, daňového bonusu případně kombinací obou zmíněných forem. Za vyživované dítě, žijící ve společné domácnosti, na které se toto zvýhodnění vztahuje, je považováno nezletilé dítě a také zletilé dítě do věku 26 let v případě, že se soustavně připravuje na budoucí povolání (studuje), nepobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně, pro svůj dlouhodobě nepříznivý zdravotní stav nemůže vykonávat výdělečnou činnost, anebo pro nemoc či úraz nemůže studovat. Pokud je dítě držitelem ZTP/P, je výše daňového zvýhodnění zdvojnásobena.^{105, 106}

¹⁰³ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 3. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2019, ISBN 978-80-905899-9-5, s. 18.

¹⁰⁴ Vlastní zpracování dle: Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 35ba-35bb.

¹⁰⁵ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 3. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2019, ISBN 978-80-905899-9-5, s. 19.

¹⁰⁶ VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*, 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 2018, ISBN 978-80-87480-63-2, s. 226.

Výše daňového zvýhodnění na děti, které je možné na děti uplatnit, je uvedeno v tabulce.

Tabulka 3: Daňové zvýhodnění na dítě ¹⁰⁷

Daňové zvýhodnění na dítě	Částka (za rok)	ZTP/P
První dítě	15 204 Kč	30 408 Kč
Druhé dítě	19 404 Kč	38 808 Kč
Třetí a každé další dítě	24 404 Kč	48 808 Kč

Daňové zvýhodnění lze uplatnit až do výše daňové povinnosti poplatníka. Pokud je daňové zvýhodnění vyšší, než je daňová povinnost, vzniká tímto rozdílem **daňový bonus**. V tomto případě má poplatník právo požádat o doplacení rozdílu. Aby mohlo dojít k uplatnění daňového bonusu je nutné, aby výše daňového bonusu činila alespoň 100 Kč, maximálně si však poplatník může uplatnit bonus ve výši 60 300 Kč ročně. Zároveň platí, že poplatníkův příjem z podnikání je alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. ¹⁰⁸

1.3.16 Zálohy na daň z příjmů

Zálohy na daň z příjmů se platí v zálohovém období. Za **zálohové období** je považovaná doba mezi prvním dnem následujícího zdaňovacího období po uplynutí posledního dne lhůty, které je stanovené pro podání DP za minulé ZO, a posledním dnem lhůty pro podání DP v následujícím ZO. **Výše záloh** vychází z poslední známé daňové povinnosti, kterou poplatník uvedl v řádném DP. Poslední známou daňovou povinností pro stanovení záloh se rovněž rozumí částka, kterou poplatník sám vypočítal a uvedl v dodatečném daňovém přiznání za bezprostředně předcházející zdaňovací období. Zálohy na daň má povinnost platit poplatník, pokud jeho daňová povinnost přesáhla částku 30 000 Kč. Povinnost platit zálohy neplatí, pokud poplatníkova daňová povinnost nepřesáhla částku 30 000 Kč a pokud má poplatník daň stanovenou paušální částkou. ^{109, 110}

¹⁰⁷ Vlastní zpracování dle: Zákon č. 586/1992 Sb, o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 35c.

¹⁰⁸ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 3. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2019, ISBN 978-80-905899-9-5, s. 20.

¹⁰⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 31.

¹¹⁰ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 38a.

Zálohy ve výši **40 %** z poslední známé daňové povinnosti platí poplatníci v případě, že jejich poslední známá daňová povinnost přesáhla částku 30 000 Kč a zároveň nepřesáhla částku 150 000 Kč. Tyto zálohy jsou hrazeny **pololetně**, první je splatná nejpozději do 15.6., druhá do 15.12.^{111, 112}

Zálohy ve výši **25 %** z poslední známé daňové povinnosti platí pro poplatníky, u kterých poslední známá daňová povinnost přesáhla částku 150 000 Kč. V tomto případě jsou zálohy hrazeny **čtvrtletně**, první z nich je splatná nejpozději do 15.3., druhá do 15.6., třetí do 15.9. a poslední do 15.12.^{113, 114}

Na úhradu skutečné daně po skončení zdaňovacího období se započítávají zaplacené zálohy na daň, které jsou splatné v jeho průběhu.^{115, 116}

1.3.17 Výpočet daňové povinnosti

V tabulce níže je uveden obecný vzorec, který je používán při výpočtu daňové povinnosti poplatníka. Od základu daně jsou odečteny odčitatelné položky a nezdanitelné části daně, následně je základ daně zaokrouhlen na cele stokoruny dolů. Z tohoto zaokrouhleného základu daně se vypočítá daň před slevami, od ní se odečítají slevy na dani a daňová zvýhodnění. Od daňové povinnosti se následně odečtou případné zaplacené zálohy na dani a dojdeme k výsledné daňové povinnosti.

¹¹¹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 31.

¹¹² Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 38a.

¹¹³ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 31.

¹¹⁴ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 38a.

¹¹⁵ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*, 4. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2019, ISBN 978-80-7598-315-2, s. 31.

¹¹⁶ Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 38a.

Tabulka 4: Obecný vzorec pro výpočet daňové povinnosti ¹¹⁷

PŘÍJMY – VÝDAJE	
=	Dílčí základ daně (§7)
-	Nezdanitelné části základu daně (§15)
-	Položky odčitatelné od základu daně (§34)
<hr/>	
=	Základ daně (zaokrouhleno na celé stokoruny dolů)
*	Sazba daně 15 %
<hr/>	
=	Daň před slevami
+	Solidární zvýšení (§16a)
-	Slevy na dani (§35)
-	Daňové zvýhodnění (§35c)
<hr/>	
=	Daňová povinnost (případně daňový bonus)
-	Zaplacené zálohy na dani
<hr/>	
=	VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST (přeplatek nebo nedoplatek)

1.4 Sociální pojištění

Pojistné na sociální zabezpečení zahrnuje důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a nemocenské pojištění.

Nemocenské pojištění je dobrovolné. Záleží na samotném poplatníkovi, zda se k nemocenskému pojištění přihlásí a bude toto pojištění platit. Sazba byla do 30. června 2019 stanovena na 2,3 %, od 1.7.2019 je ve výši 2,1 % z vyměřovacího základu. Z tohoto pojištění je za určitých podmínek poplatníkovi hrazena nemocenská, peněžité pomoci v mateřství, otcovská poporodní péče a dlouhodobé ošetřovné.¹¹⁸

¹¹⁷ Vlastní zpracování dle: VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*, 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 2018, ISBN 978-80-87480-63-2, s. 212.

¹¹⁸ DVORÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 217.

Pojistné na **důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti** je pro osobu samostatně výdělečně činnou (dále jen „OSVČ“) povinné a musí ji platit formou měsíčních záloh. Sazba je stanovena na 28 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti. Celkem se odvádí z vyměřovacího základu 29,2 %. Vyměřovací základ je roven 50 % daňového základu, který je stanoven podle § 7 ZDP. Zároveň platí, že nesmí být nižší, než stanovený minimální vyměřovací základ a také nesmí překročit stanovený maximální vyměřovací základ. Zálohy jsou splatné od prvního do posledního dne kalendářního měsíce, na které je záloha určena.^{119, 120}

V tabulce jsou uvedeny minimální a maximální výše záloh a vyměřovacích základů pro roky 2018, 2019 a 2020.

¹¹⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 217.

¹²⁰ HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajimatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 3. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2019, ISBN 978-80-905899-9-5, s. 139.

Tabulka 5: Sociální pojištění¹²¹

Rok	2018	2019	2020
Maximální roční vyměřovací základ	1 438 992 Kč	1 569 552 Kč	1 672 080 Kč
Maximální měsíční vyměřovací základ	119 916 Kč	130 796 Kč	139 340 Kč
Minimální roční vyměřovací základ	89 940 Kč	98 100 Kč	104 508 Kč
Minimální měsíční vyměřovací základ	7 495 Kč	8 175 Kč	8 709 Kč
Minimální výše měsíční zálohy (hlavní činnost)	2 189 Kč	2 388 Kč	2 544 Kč
Maximální výše měsíční zálohy (hlavní činnost)	35 016 Kč	38 193 Kč	40 688 Kč
Nemocenské pojištění	115 Kč	138 Kč/ od 1.7. - 126 Kč	126 Kč

OSVČ je povinna oznámit zahájení činnosti do 8 dnů v měsíci následujícím po měsíci, kdy došlo k zahájení činnosti. Tuto povinnosti má i spolupracující osoba. Přehled podává na úřad sociálního zabezpečení nejen OSVČ, ale i osoba spolupracující, a to do jednoho měsíce ode dne, do kterého mělo být podané DP. Z přehledu je zjištěna výše nedoplatku, případně přeplatku pojistného a nová výše měsíční zálohy pro další rok.¹²²

Od pojistného, který je určený z vyměřovacího základu se odečtou zaplacené zálohy za období od ledna do prosince toho roku, za který je podán přehled. Takto zjištěný nedoplatek je splatný nejpozději do osmého dne ode dne, kdy byl podán přehled. V případě, že je zjištěn přeplatek, funguje přehled jako žádost o vrácení přeplatku a není

¹²¹ Vlastní zpracování dle: Sociální pojištění OSVČ - základ a sazby pojistného. In: Finance.cz [online]. 2019 [cit. 2020-01-05]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/zaklad-a-sazby/>.

¹²² ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení 2018: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných*. 8. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018, ISBN 978-80-8554-127-7, s. 31 – 32.

nutná zvláštní žádost o jeho vrácení. Přeplatek je vrácen nejpozději do třiceti dnů ode dne podání přehledu nebo může být použit na úhradu záloh, je-li tato skutečnost vyznačena v přehledu.¹²³

1.5 Zdravotní pojištění

Pojistné na veřejné zdravotní pojištění je OSVČ povinna platit formou záloh. Zálohy se vypočítají v prvním roce ze stanoveného minimálního vyměřovacího základu, v dalších letech se vychází ze skutečných příjmů, kterých poplatník dosáhl. Sazba pro výpočet zálohy na pojistné je stanovena na 13,5 %. Zálohy jsou splatné nejpozději do 8. dne v měsíci, který následuje bezprostředně po měsíci, za které má být záloha zaplacená. Vyměřovací základ je pro OSVČ počítán jako 50 % z rozdílu mezi příjmy ze samostatné činnosti a podnikání a vynaloženými výdaji.^{124, 125}

Výše minimálních záloh, minimální výše pojistného a minimálního vyměřovacího základu za roky 2018, 2019 a 2020, je uvedena v tabulce. Maximální výše vyměřovacího základu není stanovena.

Tabulka 6: Zdravotní pojištění¹²⁶

Rok	2018	2019	2020
Výše minimální měsíční zálohy	2 024 Kč	2 208 Kč	2 352 Kč
Minimální měsíční vyměřovací základ	14 989,50 Kč	16 349,50 Kč	17 417,50 Kč.
Minimální roční vyměřovací základ	179 874 Kč	196 194 Kč	209 010
Minimální roční pojistné	24 283 Kč	26 487 Kč	28 216 Kč

¹²³ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*, 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, ISBN 978-80-7554-229-9, s. 256.

¹²⁴ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 218-219.

¹²⁵ Zdravotní pojištění OSVČ. In: Jak podnikat [online]. 2019 [cit. 2019-12-25]. Dostupné z: <https://www.jakpodnikat.cz/zdravotni-pojisteni.php>.

¹²⁶ Vlastní zpracování dle: PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*, 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, ISBN 978-80-7554-229-9, s. 278.

OSVČ má povinnost příslušné zdravotní pojišťovně nahlásit zahájení a ukončení její samostatné výdělečné činnosti. Tuto povinnost musí splnit nejpozději do osmi dnů od zahájení nebo ukončení činnosti. Za nesplnění oznamovací povinnosti hrozí poplatníkovi pokuta až do výše 10 000 Kč. Další povinností poplatníka je hrazení záloh na pojistné. Pokud poplatník nezaplatí ve stanovené lhůtě nebo výši, je povinen zaplatit penále ve výši 0,05 % z dlužné částky za každý kalendářní den, ve kterém nebylo pojistné zapláceno nebo byly zapláceny v nižší částce.¹²⁷

Po skončení zdaňovacího období má OSVČ povinnost podat Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné činnosti a úhrnu záloh na pojistné a vyúčtovat pojistné. Přehled je podáván nejpozději do jednoho měsíce ode dne, kdy měla podat daňové přiznání. Přehled se předkládá všem pojišťovnám, u kterých měl poplatník sjednané pojistné. Přehled slouží především pro výpočet pojistného za kalendářní rok, za který je podáván. Dále slouží k výpočtu výše záloh, které je poplatník povinen platit od měsíce, v němž byl podán. V případě, že dojde ke změnám údajů uvedených v přehledu, musí poplatník ohlásit změnu do osmi dnů ode dne, kdy se o změně dozvěděl. Pokud dojde ke změně výše pojistného, podává opravný přehled. Pokuta hrozí tomu poplatníkovi, který nepředloží přehled, a to až do výše 50 000 Kč.¹²⁸

Sazba pojistného je stanovena na 13,5 % a počítá se z vyměřovacího základu. Od této částky se odečtou zaplacené zálohy za dané období. V případě, že vznikne nedoplatek, je subjekt povinen je doplatit. V případě přeplatku je možné jej použít v následujícím období na úhradu záloh nebo může zažádat o jeho vrácení.^{129, 130}

¹²⁷ ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ*. 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018, ISBN 978-80-7554-130-7, s. 96 – 97.

¹²⁸ ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ*. 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018, ISBN 978-80-7554-130-7, s. 102.

¹²⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTLERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*, 3. vydání, Praha: Wolters Kluwer, 2018, ISBN 978-80-7552-125-5, s. 218-219.

¹³⁰ Jak se vypočítá zdravotní pojištění pro OSVČ a kdy ho máte platit. In: Money - ekonomické a informační systémy [online]. Česká republika, 2019 [cit. 2019-12-25]. Dostupné z: <https://money.cz/dane-a-ucetnictvi/se-vypocita-zdravotni-pojisteni-osvc-mate-platit/>.

2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V této části bakalářské práce bude představen vybraný subjekt, živnostník, fyzická osoba, podnikající na základě živnostenského oprávnění. Bude vypočtena daňová povinnost poplatníka za roky 2018 a 2019, která bude vycházet z reálných údajů poplatníka pana Hrdličky, ze skutečně dosažených příjmů a vynaložených výdajů. Následně bude vypočítána výše plateb na sociální pojištění a zdravotní pojištění za roky 2018 a 2019. Tato část bude základem pro návrhovou část práce, kde budou tyto údaje srovnány s výpočty při použití paušálních výdajů a bude zhodnoceno, co je pro daného poplatníka nejvýhodnější a jak je dále možné snížit základ daně a výslednou daňovou povinnost.

Na přání pana Hrdličky jsou upraveny citlivé osobní informace uvedené v přílohách.

2.1 Představení poplatníka

Pan Ladislav Hrdlička je osobou samostatně výdělečně činnou od roku 2010. V květnu roku 2010 začal podnikat na základě živnostenského oprávnění a byl zapsán do živnostenského rejstříku. Jeho hlavní činností je výroba, instalace, oprava elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení, montáž, oprava, revize a zkoušky elektrických zařízení. Tato živnost spadá do živností ohlašovacích – řemeslných. Má i živnostenské oprávnění k živnosti volné, která se týká zejména práce elektro firmy – projektování elektrických zařízení, výroba elektrických součástek, elektrických zařízení, výroba a oprava elektrických strojů, přístrojů a elektronických zařízení pracujících na malém napětí.

Živnost je pro něj hlavní činností, kromě příjmů plynoucích z této činnosti nemá žádné jiné příjmy.

V roce 2018 doplnil svou živnost, ke stávajícím poskytovaným službám přidal živnostenské oprávnění k živnosti koncesované v podobě poskytování technických služeb k ochraně majetku. K tomuto roku rozšířil i živnost volnou o poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti, webové portály, příprava a vypracování technických návrhů, grafické a kresličské práce.

V domácnosti žije společně s manželkou, která je zaměstnaná na HPP a dvěma vyživovanými dětmi. Obě děti se soustavně připravují na budoucí povolání. Dcera Markéta je studentkou druhého ročníku střední školy a syn Radek je studentem v maturitním ročníku hudební konzervatoře. Daňové zvýhodnění na obě uvedené děti si uplatňuje manželka ve svém DP.

O své živnost si pan Hrdlička vede daňovou evidenci, kde jsou zachyceny peněžní toky související s jeho výdělečnou činností. Plátcem DPH se stal dobrovolně v květnu 2017. Daňové přiznání si zpracovává a podává sám.

2.2 Výpočet daňové povinnosti v roce 2018

V roce 2018 dosáhl pan Hrdlička příjmu ze svého živnostenského podnikání v celkové částce 2 242 464 Kč. Skutečné výdaje na dosažení příjmů v tomto roce dosáhly celkové částky 1 939 424 Kč.

Základ daně, ze kterého se následně počítá daň, byl v roce 2018 stanoven jako rozdíl mezi příjmy a výdaji, kterých skutečně dosáhl. V tomto roce byla výše základu daně v částce 303 040 Kč. Pan Hrdlička nemá žádné nezdanitelné části základu daně, o které by si případně mohl snížit základ daně. Neplatí životní pojištění a nepřispívá ani na penzijní připojištění. Od základu daně nejsou taktéž odečítány ani žádné položky, které jsou od daně odčitatelné, za které je myšlena například případná daňová ztráta.

Základ daně byl zaokrouhlen na cele stokoruny dolů – 303 000 Kč. Z této částky byla následně vypočítána daň v sazbě 15 %. K solidárnímu navýšení daně nedochází, nepřesahuje stanovenou výši příjmu, která je pro toto navýšení rozhodná.

Od vypočítané daně, která je ve výši 45 450 Kč, byla odečtena základní sleva na poplatníka v částce 24 840 Kč. Daňové zvýhodnění na obě vyživované děti, které vychází na částku 34 608 Kč, si ve svém DP uplatňuje manželka, pan Hrdlička ji tedy nemůže zahrnout do svého DP.

Výsledná daňová povinnost za poslední zdaňovací období nepřesáhla částku 30 000 Kč. Tato částka je rozhodná pro povinnost platit zálohy na dani. Tu pan Hrdlička nepřesáhl, proto zálohy na dani neplatí a ty pak následně nejsou odečítány od daňové povinnosti.

Výsledná daňová povinnost za rok 2018 činila pro pana Hrdličku 20 610 Kč. Pro další zdaňovací období také platí, že částka nepřesahuje minimální částku pro povinnost platit zálohy na dani, proto i v roce 2019 nebude od své daňové povinnosti odečítat zálohy na dani. Tato daňová povinnost je splatná nejpozději 1.4. – poslední den pro podání řádného DP za daný rok, pro který je daň vypočtena.

Výpočet výsledné daňové povinnosti je uveden níže v tabulce.

Tabulka 7: Výpočet daňové povinnosti 2018¹³¹

Příjmy – výdaje	2 242 464 – 1 939 424 Kč
ZÁKLAD DANĚ	303 040 Kč
Zaokrouhlení na celé stokoruny dolů	303 000 Kč
Daň 15 %	45 450 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	20 610 Kč

2.3 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění v roce 2018

Pan Hrdlička, jako živnostník, má povinnost platit sociální a zdravotní pojištění ve formě měsíčních záloh.

Sociální pojištění je rozděleno na část povinnou a dobrovolnou. Platí si pouze povinnou část pojištění, na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti. Dobrovolnou část – nemocenské pojištění, si v roce 2018 neplatil.

Pro vyměřovací základ vychází ze stanoveného daňového základu, který je rozdílem mezi příjmy a výdaji. V roce 2018 vychází na částku 303 040 Kč. Z této částky se počítá 50 %, což vychází na 151 520 Kč. Tato částka je vyšší, než je minimální výše ročního vyměřovacího základu, je tedy možné ji využít k výpočtu celkového pojistného v tomto roce. Taktéž bude sloužit k výpočtu měsíčních záloh na další rok. Výše měsíčních záloh

¹³¹ Vlastní zpracování.

za rok 2018 vycházela z přehledu, který byl podán za rok 2017. Měsíční zálohy byly stanovené na částku 3 023 Kč. Za rok 2018 zaplatil na zálohách na sociálním pojištění celkově 31 329 Kč.

Z vyměřovacího základu bylo vypočtené pojistné, jehož sazba je 29,2 %. Celkem měl zaplatit za rok 2018 na sociálním pojištění částku 44 244 Kč. Pro pana Hrdličku to znamená, že na zálohách zaplatil nižší částku, než kolik vychází celková výše pojistného na sociální pojištění, proto bude povinen doplatit nedoplatek ve výši 12 915 Kč.

Z přehledu za rok 2018, který má povinnost podat nejpozději měsíc po dni, kdy měl povinnost podat DP, vyplívá nová výše měsíční zálohy pro rok 2019, která činí 3 688 Kč a také nedoplatek na sociálním pojištění ve výši 12 915 Kč. Nedoplatek je povinen uhradit České správě sociálního zabezpečení nejpozději do 8 dnů od podání přehledu.

V tabulce je uveden výpočet sociálního pojištění za rok 2018.

Tabulka 8: Výpočet sociálního pojištění 2018¹³²

Příjmy – výdaje	303 040 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ pro sociální pojištění	151 520 Kč
Sazba 29,2 % z vyměřovacího základu	44 244 Kč
Měsíční záloha sociální pojištění	3 023 Kč
Roční výše zaplaceného pojistného	31 329 Kč
Přeplatek/ nedoplatek	Nedoplatek 12 915 Kč.
Nemocenské	0 Kč

U zdravotního pojištění je vyměřovací základ určen stejně jako v případě vyměřovacího základu pro sociální pojištění. Od sebe se odečtou skutečně dosažené příjmy a výdaje, čímž se pan Hrdlička dostane na daňový základ. Ten je roven částce 303 040 Kč. Z této částky se vypočítá 50 %, což vychází na 151 520 Kč. Minimální roční výše vyměřovacího

¹³² Vlastní zpracování.

základu pro zdravotní pojištění je ovšem v částce 179 874 Kč, proto se při výpočtu pojistného vychází právě z této částky.

V roce 2018 platil měsíční zálohy ve výši minimálních měsíčních záloh stanovených pro rok 2018. Výše záloh byla 2 024 Kč. Celkově zaplatil na zálohách za rok 2018 na zdravotním pojištění částku 26 239 Kč. Panu Hrdličkovi vznikl přeplatek ve výši 1 956 Kč. O vrácení přeplatku je možné si zažádat při podání přehledu.

V tabulce níže je uveden výpočet pro zdravotní pojištění v roce 2018.

Tabulka 9: Výpočet zdravotního pojištění 2018¹³³

Skutečný roční vyměřovací základ pro zdravotní pojištění	151 520 Kč
Minimální výše ročního vyměřovacího základu	179 874 Kč
Sazba 13,5 % z vyměřovacího základu	24 283 Kč
Měsíční záloha na zdravotní pojištění	2 024 Kč
Roční výše zaplaceného pojistného	26 239 Kč
Přeplatek/nedoplatek	Přeplatek 1 956 Kč

2.4 Výpočet daňové povinnosti v roce 2019

Pan Hrdlička v roce 2019 dosáhl skutečných příjmů ve výši 2 316 842 Kč. Skutečné výdaje na dosažení příjmů dosáhly částky 1 989 507 Kč.

Pro výpočet základu daně se vycházelo z rozdílu mezi skutečnými příjmy a výdaji. Základ daně pro rok 2019 činí 327 335 Kč. Podobně jako v roce 2018, tak ani v roce 2019 nebyl základ daně snížen možnými nezdanitelnými částkami nebo odčitatelnými položkami. Taktéž si neplatil žádné životní pojištění či penzijní připojištění, které je možné odečíst a tím snížit základ daně.

¹³³ Vlastní zpracování.

Vypočítaný základ daně je nutné zaokrouhlit na celé stokoruny dolů, to je na částku 327 300 Kč. Z toho je vypočítána daň v sazbě 15 %. Ani v tomto roce nedochází k solidárnímu navýšení daně o 7 %, není překročena rozhodná částka. Od daně, která je ve výši 49 095 Kč, se odečte základní sleva na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Daňové zvýhodnění na děti si opět uplatňuje manželka.

Výsledná daňová povinnost za rok 2019 vychází na 24 255 Kč. Výše nedoplatku je stejně jako v roce 2018, nižší než výše rozhodné částky pro placení záloh na dani, proto ani v tomto roce mu tato povinnost – platit zálohy na dani, nevzniká. Daňová povinnost je splatná obecně nejpozději do 1.4. – poslední den pro podání řádného DP za daný rok, pro který je daň vypočtena.

Výpočet daňové povinnosti za rok 2019 ke uvedeno níže v tabulce.

Tabulka 10: Výpočet daňové povinnosti 2019 ¹³⁴

Příjmy – výdaje	2 316 842 – 1 989 507 Kč
ZÁKLAD DANĚ	327 335 Kč
Zaokrouhlení na celé stokoruny dolů	327 300 Kč
Daň 15 %	49 095 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	24 255 Kč

2.5 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění v roce 2019

Z přehledu, který byl podán za rok 2018, byla pro rok 2019 vyčíslena nová výše měsíční zálohy na sociální pojištění, kterou je povinen platit. Výše zálohy vyšla na 3 688 Kč.

Celkově na zálohách na sociální pojištění zaplatit za rok 2019 částku ve výši 42 261 Kč. Vyměřovací základ, který je počítán jako 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji, je vyšší než daná minimální výše. Z tohoto základu, který v tomto roce vychází na 163 668 Kč,

¹³⁴ Vlastní zpracování.

se vypočítá sazba pro sociální pojistné ve výši 29,2 %. Za rok 2019 měl povinnost zaplatit za sociální pojištění částku 47 791 Kč. Nedoplatek za tento rok se rovná částce 5 531 Kč, který je uveden v přehledu za rok 2019 spolu s novou měsíční zálohou, která je pro rok 2020 stanovena ve výši 3 983 Kč. Nedoplatek je povinen zaplatit nejpozději do osmi dnů od podání přehledu na ČSSZ.

V roce 2019 si dobrovolné nemocenské pojištění neplatit.

V tabulce níže je uveden výpočet sociálního pojištění za rok 2019.

Tabulka 11: Výpočet sociálního pojištění 2019 ¹³⁵

Skutečný roční vyměřovací základ pro sociální pojištění	163 668 Kč
Sazba 29,2 % z vyměřovacího základu	47 791 Kč
Měsíční záloha sociální pojištění	3 688 Kč
Roční výše zaplaceného pojistného	42 261 Kč
Přeplatek/ nedoplatek	Nedoplatek 5 531 Kč
Nemocenské	0 Kč

Zdravotní pojištění v roce 2018 vycházelo z minimálního vyměřovacího základu a minimálních měsíčních záloh. V roce 2019 se v případě stanovení záloh vychází z výše minimálních měsíčních záloh pro tento rok, která činí 2 208 Kč. Na zálohách bylo v tomto roce zaplaceno 24 104 Kč.

Vyměřovací základ je stanoven jako 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji, který vychází na 163 667 Kč. Ani v tomto roce není výše vyměřovacího základu vyšší než stanovená minimální výše, proto je nutné využít k výpočtu výše zdravotního pojištění minimální výši vyměřovacího základu, který činí 196 194 Kč. Sazba je 13,5 %. Na zdravotním pojištění za rok 2019 se měla zaplatit částka ve výši 26 487 Kč.

¹³⁵ Vlastní zpracování.

Z toho vyplívá, že v roce 2019 zaplatil na zálohách méně, proto v roce 2020 bude muset doplatit nedoplatek ve výši 2 163 Kč, který spolu s novou výší měsíčních záloh je uveden v přehledu za rok 2019. Pro rok 2020 bude výše měsíčních záloh činit 2 283 Kč.

V tabulce níže je uveden výpočet zdravotního pojištění za rok 2019.

Tabulka 12: Výpočet zdravotního pojištění 2019 ¹³⁶

Skutečný roční vyměřovací základ pro zdravotní pojištění	163 667 Kč
Minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění	196 194 Kč
Sazba 13,5 % z vyměřovacího základu	26 487 Kč
Měsíční záloha na zdravotní pojištění	2 208 Kč
Roční výše zaplaceného pojistného	24 104 Kč
Přeplatek/nedoplatek	Nedoplatek 2 383 Kč

¹³⁶ Vlastní zpracování.

3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V této části práce bude porovnána výsledná daňová povinnost při užití skutečných údajů s možností, kdy je užito paušálních výdajů k výpočtu výsledné daňové povinnosti. Bude taktéž spočítáno sociální a zdravotní pojištění. Výpočty budou porovnány za roky 2018 a 2019 a bude zhodnoceno, která z možných variant je pro pana Hrdličku vhodnější a výhodnější.

V poslední části kapitoly budou navrženy kroky a možnosti vedoucí k daňové optimalizaci a doporučení, které by mohly panu Hrdličkovi snížit jeho základ daně a následně i výslednou daňovou povinnost.

3.1 Výpočet daňové povinnosti při využití paušálních výdajů

Živnost pana Hrdličky se řadí mezi živnosti řemeslné. Při výpočtu daňové povinnosti za rok 2018 bylo možné uplatnit paušální výdaje ve výši 80 %. V případě pana Hrdličky činí 80 % z příjmu částku 1 793 971 Kč, avšak maximální částka, kterou lze uplatnit jako paušální výdaje je 800 000 Kč.

Základ daně by v tomto případě vycházel jako rozdíl mezi skutečně dosaženými příjmy ve výši 2 242 464 Kč a paušálními výdaji v maximální možné výši 800 000 Kč. Pan Hrdlička nemá žádné nezdanitelné části základu daně, o které by si případně mohl snížit základ daně. Neplatí životní pojištění a nepřispívá ani na penzijní připojištění. Od základu daně nejsou taktéž odečítány ani žádné položky, které jsou od daně odčitatelné, za které je myšlena například případná daňová ztráta. Základ daně by byl ve výši 1 442 464 Kč. Ze zaokrouhleného základu daně na celé stokoruny dolů se vypočítá daň v sazbě 15 %. Od vypočítané daně, která je ve výši 216 360 Kč by se následně odečetla základní sleva na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Daňové zvýhodnění na děti je od roku 2018 opět možné, v případě využití paušálních výdajů, uplatnit. Pan Hrdlička však tuto možnost nevyužívá, děti uplatňuje paní Hrdličková ve svém DP.

Výsledná daňová povinnost by za rok 2018 činila částku 191 520 Kč. To by pro pana Hrdličku znamenalo povinnost platit zálohy na dani, jelikož jeho výsledná daňová povinnost přesáhla rozhodnou částku pro povinnost platit zálohy – 30 000 Kč. Jelikož by svojí daňovou povinností přesáhl i částku 150 000 Kč, platil by zálohy ve výši 25 %.

Zálohy by byly splatné 15.6.2019, 15.9.2019, 15.12.2019 a 15.3.2020. Výše záloh se zaokrouhluje na celé stokoruny nahoru, pro pana Hrdličku by po zaokrouhlení výsledná výše činila 47 900 Kč.

V tabulce níže je uveden výpočet daňové povinnosti za rok 2018.

Tabulka 13: Výpočet daňové povinnosti s paušálními výdaji 2018¹³⁷

Příjmy	2 242 464 Kč
Paušální výdaje - 80 %	1 793 971 Kč
Paušální výdaje – maximální výše	800 000 Kč
ZÁKLAD DANĚ	1 442 464 Kč
Zaokrouhlení na celé stokoruny dolů	1 442 400 Kč
Daň 15 %	216 360 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	191 520 Kč

Při výpočtu daňové povinnosti za rok 2019 došlo ke změně, kdy se zvýšila maximální možná výše uplatnění paušálních výdajů o polovinu, v případě uplatnění paušálních výdajů u řemeslných živností ve výši 80 % z 800 000 Kč na 1 600 000 Kč.

Základ daně by v roce 2019 byl rozdíl mezi skutečnými příjmy v částce 2 316 842 Kč a paušálními výdaji. Ve skutečnosti by 80 % z příjmů bylo 1 853 473 Kč, maximálně lze však uplatnit paušální výdaje ve výši 1 600 000 Kč. Základ daně by vycházel na 716 842 Kč. Po zaokrouhlení na celé stokoruny dolů by daň v sazbě 15 % vycházela na částku 107 520 Kč. Od této částky by se odečetla základní sleva na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Daňové zvýhodnění na děti si opět uplatňuje manželka.

¹³⁷ Vlastní zpracování.

Výsledná daňová povinnost za rok 2019 vychází na částku 82 680 Kč. Díky vyšší maximální částce uplatnění paušálních výdajů vychází výsledná daňová povinnost méně, než za předpokladu ponechání maximální výše paušálních výdajů na částce 800 000 Kč.

Od daňové povinnosti lze odečíst zaplacené zálohy v roce 2019. Celkem by v tomto roce zaplatil částku ve výši 143 700 Kč. To by pro pana Hrdličku znamenalo, že by se díky zaplaceným zálohám dostal na přeplatek ve výši 61 020 Kč, který by mu byl následně vrácen, pokud by o jeho navrácení požádal v zákonem stanoveném termínu – do posledního dne, který je stanoven pro podání řádného DP. Poslední čtvrtletní záloha byla zaplacená 15.3.2020, následně by bylo možné ji odečíst při výpočtu daňové povinnosti za rok 2020.

V tabulce níže je uveden výpočet daňové povinnosti za rok 2019.

Tabulka 14: Výpočet daňové povinnosti s paušálními výdaji 2019¹³⁸

Příjmy	2 316 842 Kč
Paušální výdaje - 80 %	1 853 473 Kč
Paušální výdaje – maximální uplatnění	1 600 000 Kč
ZÁKLAD DANĚ	716 842 Kč
Zaokrouhlení na celé stokoruny	716 800 Kč
Daň 15 %	107 520 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	82 680 Kč
Zaplacené zálohy	143 700 Kč
Přeplatek po odečtení zaplacených záloh	61 020 Kč

¹³⁸ Vlastní zpracování.

3.2 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění při využití paušálních výdajů

Povinnost platit měsíční zálohy na sociálním a zdravotním pojištění platí i v případě využití paušálních výdajů.

V případě sociálního a zdravotního pojištění by byl vyměřovací základ stanoven jako 50 % rozdílu mezi příjmy a výdaji. V roce 2018 by to bylo ve výši 721 232 Kč, v roce 2019 ve výši 358 421 Kč. Již na první pohled je vidět patrný rozdíl mezi oběma vyměřovacími základy, a to především díky změně zákona o výši uplatnění paušálních výdajů při výpočtu daňové povinnosti poplatníka. Z obou vyměřovacích základů by byla vypočtena sazba pojistného ve výši 29,2 %. V roce 2018 by měl na sociálním pojištění povinnost zaplatit částku ve výši 210 600 Kč a v roce 2019 ve výši 104 659 Kč. Z těchto částek lze taktéž vypočítat měsíční zálohy, které by měl povinnost platit vždy v roce následujícím po roce, kdy byly vypočítané. V roce 2019 by měl na měsíčních zálohách platit částku 17 550 Kč. V roce 2020 by byla výše měsíčních záloh 8 722 Kč.

V roce 2019 lze předpokládat, že díky vysokým měsíčním zálohám by zaplatil více, než kolik je jeho povinnost, měl by možnost požádat o navrácení přeplatku.

Nemocenské pojištění, které je v rámci sociálního pojištění dobrovolnou částí, si pan Hrdlička neplatí.

V tabulce níže jsou uvedeny výpočty pro oba roky na sociálním pojištění.

Tabulka 15: Sociální pojištění¹³⁹

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	2018	2019
Příjmy – výdaje	1 442 464 Kč	716 842 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ pro sociální pojištění	721 232 Kč	358 421 Kč
Sazba 29,2 % z vyměřovacího základu	210 600 Kč	104 659 Kč
Měsíční zálohy pro následující období	17 550 Kč	8 722 Kč

¹³⁹ Vlastní zpracování.

V případě zdravotního pojištění by byl vyměřovací základ stanoven stejně jako v případě vyměřovacího základu pro sociální pojištění. Výše vyměřovacího základu je stanovena jako 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji. V roce 2018 byla jeho výše 721 232 Kč, v roce 2019 by činila 358 421 Kč. Z těchto základů by byla vypočítána sazba ve výši 13,5 %. V roce 2018 by měl pan Hrdlička povinnost odvést na zdravotním pojištění částku ve výši 97 366 Kč a v roce 2019 částku ve výši 48 387 Kč. Měsíční zálohy platné pro následující rok by v roce 2018 vycházely na 8 133 Kč, v roce 2019 na 4 032 Kč.

I v případě zdravotního pojištění by platilo, že by v roce 2019 měl nárok na přeplatek díky vyšším měsíčním zálohám.

V tabulce níže jsou uvedeny výpočty pro oba roky na zdravotním pojištění.

Tabulka 16: Zdravotní pojištění¹⁴⁰

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	2018	2019
Skutečný roční vyměřovací základ pro zdravotní pojištění	721 232 Kč	358 421 Kč
Sazba 13,5 % z vyměřovacího základu	97 366 Kč	48 387 Kč
Měsíční zálohy pro následující období	8 113 Kč	4 032 Kč

3.3 Zhodnocení

V současné době využívá pan Hrdlička při výpočtu daňové povinnosti skutečné výdaje. Další možností, která se mu jako OSVČ naskytuje, je využití výdajů procentem z příjmů – paušálních výdajů. Tato metoda je méně administrativně náročná, poplatníkovi stačí vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek, avšak ne vždy se tato varianta vyplatí a je možné si snížit díky ní výslednou daňovou povinnost.

Při výpočtu daňové povinnosti za roky 2018 a 2019 došlo k legislativní změně, která upravuje maximální možnou výši částky uplatnění při využití paušálních výdajů. Živnost pana Hrdličky spadá do kategorie živností řemeslných a platí pro něj možnost uplatnit si 80 % z příjmů. V roce 2018 byla maximální částka uplatnění ve výši 800 000 Kč, v roce

¹⁴⁰ Vlastní zpracování.

2019 došlo ke zvýšení a návratu k již dříve možnosti uplatit paušální výdaje do maximální částky 1 600 000 Kč. V obou případech však byla pro pana Hrdličku částka paušálních výdajů nižší než výše skutečných výdajů, které eviduje a uplatňuje.

Výsledná daňová povinnost v případě uplatnění skutečných výdajů vyšla ve sledovaných rocích podobně. Na dani měl povinnost zaplatit částku nižší než 30 000 Kč, pan Hrdlička proto nemá uloženou povinnost platit zálohy na dani. V případě paušálních výdajů by ovšem jeho daňová povinnost v roce 2018 byla ve výši 191 520 Kč. Oproti skutečné výši by to byl nárůst o 170 910 Kč. Navíc by měl povinnost platit čtvrtletní zálohy na dani ve výši 25 %, po zaokrouhlení by se výše jedné zálohy rovnala částce 47 900 Kč. V porovnání jedné zálohy a celkové daňové povinnosti za rok 2018 by šlo téměř o polovinu vyšší částku.

V roce 2019 by díky zaplaceným zálohám vyšla daňová povinnost v kladných číslech, v případě podání žádosti by došlo k navrácení částky 61 020 Kč. Oproti tomu, při využití skutečných výdajů vychází výsledná daňová povinnost na 24 255 Kč.

V součtu obou sledovaných let je pro něj mnohem výhodnější využívat při výpočtu daňové povinnosti skutečné výdaje. V roce 2019 při využití paušálních výdajů došlo k navrácení částky 61 020 Kč. To především díky zaplaceným zálohám a také proto, že došlo ke zvýšení maximální výše uplatnění paušálních výdajů a tím se oproti minulému roku snížil základ daně. Výše zaplacené částky na dani je stále mnohem vyšší než v případě, kdy využívá skutečné výdaje. Za oba roky měl při využití skutečných výdajů úsporu v celkové výši 134 145 Kč oproti možnosti využívat při výpočtu daňové povinnosti paušální výdaje.

V tabulce níže jsou uvedeny výpočty pro srovnání obou možností uplatnění výdajů.

Tabulka 17: Porovnání výsledné daňové povinnosti¹⁴¹

VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	2018	2019
Skutečné výdaje	20 610 Kč	24 255 Kč
Paušální výdaje	191 520 Kč	Vráceno 61 020 Kč
ROZDÍL	170 910 Kč	36 765 Kč
Úspora v případě užití skutečných výdajů	134 145 Kč	

Srovnání při využití skutečných a paušálních výdajů je možné i v případě plateb sociálního a zdravotního pojištění. Vyměřovací základ je roven 50 % rozdílu mezi příjmy a výdaji.

V roce 2018 byly paušální výdaje 800 000 Kč a skutečné výdaje 1 939 424 Kč. Vyměřovací základ pro paušální výdaje byl ve výši 721 232 Kč. V případě uplatnění skutečných výdajů byl vyměřovací základ ve výši 151 520 Kč. U zdravotního pojištění byl při uplatnění skutečných výdajů vyměřovací základ nižší, než kolik je jeho minimální výše a byl navýšen na částku 179 874 Kč. To by se v případě paušálních výdajů nedělo, neboť vyměřovací základ je vyšší, než je jeho minimální výše. Rozdíl mezi oběma vyměřovacími základy, který je ve prospěch skutečných výdajů, je 569 712 Kč, respektive 541 358 Kč v případě vyměřovacího základu pro zdravotní pojištění.

Celkem by v roce 2018 pan Hrdlička zaplatil na povinné části sociálního pojištění částku 44 244 Kč a na zdravotním pojištění částku 24 283 Kč. Dohromady se to rovná částce 68 527 Kč. Dobrovolnou část sociálního pojištění – nemocenské pojištění, si pan Hrdlička neplatí, v obou možnostech je částka rovná nule. Oproti tomu, kdyby využil paušální výdaje, na povinné části na sociálním pojištění by musel zaplatit částku 210 600 Kč a na zdravotním pojištění částku 97 366 Kč. Dohromady by zaplatil 307 966 Kč.

Již na první pohled je patrný značný rozdíl mezi výdaji na pojištění mezi skutečnými a paušálními výdaji. Vychází to zejména ze skutečnosti, že v případě skutečných nákladů

¹⁴¹ Vlastní zpracování.

je základ daně nižší, tím je následně nižší i vyměřovací základ a také výše celkové částky pojištění, která je počítána z vyměřovacího základu. V případě sociálního pojištění se jedná o sazbu 29,2 %, u zdravotního pojištění o sazbu 13,5 %. Čím vyšší je vyměřovací základ, tím více zaplatí poplatník na pojištění. Dále také platí, že v případě zdravotního pojištění v případě skutečných výdajů vychází vyměřovací základ z jeho minimální výše, oproti paušálním výdajům, kdy je brán skutečný vyměřovací základ, který je mnohem vyšší.

Za rok 2018 díky využívání skutečných výdajů byla úspora, oproti možnosti s využitím paušálních výdajů, ve výši 239 439 Kč.

V tabulce níže jsou uvedeny výpočty týkající se sociálního a zdravotního pojištění za rok 2018.

Tabulka 18: Sociální a zdravotní pojištění 2018¹⁴²

PLATBY NA SOCIÁLNÍM A ZDRAVOTNÍM POJIŠTĚNÍ - 2018	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
Vyměřovací základ	151 520 Kč/ 179 874 Kč	721 232 Kč
Sociální pojištění	44 244 Kč	210 600 Kč
Zdravotní pojištění	24 283 Kč	97 366 Kč
CELKEM	68 527 Kč	307 966 Kč
Rozdíl – Úspora v případě užití skutečných výdajů	239 439 Kč	

V roce 2019 byl vyměřovací základ, vycházející ze skutečných výdajů ve výši 163 668 Kč. Podobně jako v předešlém roce, i v tomto roce platilo navýšení vyměřovacího základu v případě zdravotního pojištění na minimální stanovenou na částku ve výši 196 194 Kč. V případě užití paušálních výdajů by byl vyměřovací základ ve výši 358 421 Kč. Rozdíl mezi oběma vyměřovacími základy by byl celkem 194 753 Kč, respektive 162 227 Kč v případě vyměřovacího základu pro zdravotní pojištění. Oproti předešlému

¹⁴² Vlastní zpracování.

roku je rozdíl nižší z důvodu zvýšení maximální částky pro uplatnění paušálních výdajů, stále však platí, že výhodnější je využití skutečných výdajů při výpočtu sociálního a zdravotního pojištění.

Celkem v roce 2019 zaplatil pan Hrdlička na povinné části na sociálním pojištění částku 65 311 Kč a na zdravotním pojištění 30 195 Kč. Při uplatnění skutečných výdajů zaplatil celkovou částku 95 506 Kč. Dobrovolná část sociálního pojištění – nemocenské pojištění – nebylo ani v tomto roce placeno, částka se tedy v obou případech využití výdajů rovná 0 Kč. V případě uplatnění paušálních výdajů by na sociálním pojištění zaplatil částku 104 659 Kč a na zdravotním pojištění částku 48 387 Kč. Celkem by zaplatil za obě pojištění částku ve výši 153 046 Kč.

Za rok 2019 byla úspora při využití skutečných výdajů ve výši 57 540 Kč oproti možnosti uplatnění paušálních výdajů. Oproti předešlému roku je rozdíl nižší, stále ale platí skutečnost, že skutečné výdaje jsou pro pana Hrdličku výhodnější a znamenají pro něj nižší zálohy i zaplacené celkové částky na sociálním a zdravotním pojištění.

V tabulce níže jsou uvedeny výpočty spojené se sociálním a zdravotním pojištěním v roce 2019.

Tabulka 19: Sociální a zdravotní pojištění 2019¹⁴³

PLATBY NA SOCIÁLNÍM A ZDRAVOTNÍM POJIŠTĚNÍ - 2019	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
Vyměřovací základ	163 668 Kč/ 196 194 Kč	358 421 Kč
Sociální pojištění	65 311 Kč	104 659 Kč
Zdravotní pojištění	30 195 Kč	48 387 Kč
CELKEM	95 506 Kč	153 046 Kč
Rozdíl – Úspora v případě skutečných výdajů	57 540 Kč	

¹⁴³ Vlastní zpracování.

Pokud srovnáme celkové zatížení při využití skutečných a paušálních výdajů, můžeme říct, že pro pana Hrdličku je vhodnější a výhodnější užití skutečných výdajů.

V roce 2018 zaplatil celkem na dani a platbách za sociálním a zdravotním pojištění částku 89 137 Kč při využití skutečných výdajů a částku 499 486 Kč, pokud by uplatnil výdaje paušální. Rozdíl mezi oběma částkami činí 410 349 Kč, které pan Hrdlička ušetřil, jelikož se rozhodl pro výhodnější variantu, tj. užití skutečných výdajů.

V roce 2019 zaplatil celkem na výsledné daňové povinnosti a platbách na sociálním a zdravotním pojištění částku ve výši 119 761 Kč v případě skutečných výdajů. V případě paušálních výdajů by zaplatil 153 046 Kč na sociálním a zdravotním pojištění, na výsledné daňové povinnosti by mu byla navrácena částka 61 020 Kč díky zaplaceným zálohám v tomto roce. Rozdíl mezi oběma částkami je 27 735 Kč, v tomto případě je rozdíl ve prospěch paušálních výdajů.

Po srovnání – je mnohem výhodnější využití skutečných výdajů – úspora za oba roky je rovna částce 382 614 Kč.

Celkové zatížení a rozdíl mezi využitím skutečných a paušálních výdajů je uvedeno níže v tabulce.

Tabulka 20: Celkové zatížení¹⁴⁴

CELKOVÉ ZATÍŽENÍ	2018	2019
Skutečné výdaje	89 137 Kč	119 761 Kč
Paušální výdaje	499 486 Kč	92 026 Kč
ROZDÍL	410 349 Kč	-27 735 Kč
CELKOVÁ ÚSPORA	382 614 Kč	

Pokud by v dalších letech byly skutečné příjmy i výdaje v podobné výši, jako v předchozích dvou letech, to znamená byly by vyšší než aktuální maximální výše uplatnění paušálních výdajů – 1 600 000 Kč, doporučuji pokračovat v uplatňování

¹⁴⁴ Vlastní zpracování.

skutečných výdajů. V případě, že by výdaje dosahovaly částky nižší, než je maximální možná částka při uplatňování paušálních výdajů, byla by pro něj výhodnější možnost uplatnění paušálních výdajů.

Pokud by se rozhodl přejít na paušální výdaje, je nutné upravit základ daně z posledního roku před tím, než by se pro změnu rozhodl. Zároveň je nutné podat dodatečné daňové přiznání. Všechny povinné úpravy, které jsou nutné provést, jsou uvedeny v zákoně o dani z příjmu – ZDP, § 23 odst. 8 písm. b. Současně je třeba podat nový přehled na Českou správu sociálního zabezpečení o změně základu daně.

3.4 Daňová optimalizace

Snížení výsledné daňové povinnosti – optimalizace, je zcela přirozený jev. Každý poplatník se snaží o to, aby jeho výsledná daňová povinnost byla, pokud možno, co nejnižší. Snížit daňovou povinnost poplatníka lze pomocí legálních nástrojů. Je důležité, aby poplatník znal a uměl se orientovat v daňových předpisech a zákonech, kde se nachází výčet všech možných nástrojů vedoucích k optimalizaci. Při splnění předpokladu znalosti je možné tyto nástroje vhodně využít ve svůj prospěch.

Nástroje jsou uvedeny v ZDP a patří mezi ně:

- nezdánitelné části ZD,
- odčitatelné položky ZD,
- slevy na dani,
- daňové zvýhodnění,
- způsob uplatnění výdajů.

Při uplatnění nástrojů ke snížení základu daně dochází nejen ke snížení základu daně. Celkové zatížení je pro poplatníka nižší nejen z pohledu daňové povinnosti, ale je výhodné i pro další platby, které vycházejí z daňového základu. Výše základu daně má vliv i na platby pojistného na sociální a zdravotní pojištění. Nižší daňový základ znamená nižší vyměřovací základ a tím i nižší výši pojistného a měsíčních záloh.

Nezdanitelné části ZD

Jedním z nejčastějších nástrojů pro optimalizaci daňové povinnosti jsou nezdanitelné části základu daně, které jsou uvedeny v § 15 ZDP. Hodnota nezdanitelných částí se odečte od celkového základu daně, který je stanoven jako součet dílčích základů daně.

Mezi nezdanitelné části ZD patří například **poskytnutí bezúplatného plnění (dar)**. Dar, který lze odečíst, musí splňovat podmínky stanovené zákonem – účel, za kterým je dar poskytován a subjekt, kterému je dar poskytnut. Za zdaňovací období lze od základu daně odečíst dary, které přesahují v součtu minimální hodnotu 1 000 Kč nebo 2 % základu daně. Maximální částka pro odpočet je stanovena na 15 % ze základu daně.

Mezi **bezúplatná plnění** patří také odběr krve, za který nebyla poplatníkovi poskytnuta finanční kompenzace. Za jeden odběr krve lze od základu daně odečíst částku 3 000 Kč. Za darování krvetvorných buněk bez finanční kompenzace lze odečíst od ZD částku 20 000 Kč. Maximální výše, kterou je možné odečíst v součtu za všechna bezúplatná plnění, je 15 % základu daně.

Darování krve je nejen záslužnou věcí, která pomáhá potřebným, ale zároveň pomáhá poplatníkovi snížit jeho základ daně a tím i celkové daňové zatížení. Tato možnost snížení základu daně je stále více využívána.

Další nezdanitelnou částí ZD jsou zaplacené **úroky** ze stavebního a hypotečního úvěru. Aby bylo možné uplatnit tyto úroky a tím snížit základ daně, musí být účel těchto úvěrů na financování bytových potřeb. Za zdaňovací období lze odečíst maximální částku 300 000 Kč.

Mezi nezdanitelné části ZD patří také **příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření**. U těchto příspěvků platí, že lze odečíst od základu daně v maximální výši 24 000 Kč, pokud jsme měsíčně platili částku alespoň 1 000 Kč. Dále také platí, že suma zaplacených příspěvků je před uplatněním snížena o 12 000 Kč. Nárok na snížení daně mají ti poplatníci, kteří spoří na smlouvu, u které platí, že výběr je možný nejdříve po pěti letech a zároveň až poplatník dosáhne věku 60 let. Aby bylo možné odečíst si celou možnou částku 24 000 Kč od základu daně, musel by poplatník měsíčně platit na pojištění částku 3 000 Kč. Za rok by

to bylo 36 000 Kč. Od této částky by se odečetlo 12 000 Kč a výsledkem by byla maximální možná částka uplatnění pro snížení ZD.

V případě porušení podmínky a předčasného ukončení zaniká nárok na státní příspěvek a poplatníkovi je uložena povinnost dodanit částky, které si od základu daně odečetl za posledních 10 let před rokem, kdy došlo k porušení podmínek. V daňovém přiznání je částka uvedena v ostatních příjmech dle § 10 ZDP.

Základ daně lze také snížit o zaplacené příspěvky na **pojistné na soukromé životní pojištění**. U tohoto pojistného platí, že výplata nesmí být dříve než po 60 měsících od sjednání smlouvy a zároveň nesmí být vyplaceno dříve, než poplatník dosáhne šedesáti let. Po splnění těchto podmínek si může poplatník odečíst od základu daně ve zdaňovacím období částku maximálně ve výši 24 000 Kč.

Pokud by došlo k porušení podmínek, zanikne poplatníkovi možnost nároku na uplatnění nezdanitelné části daně. Zároveň by měl poplatník povinnost uvést v daňovém přiznání uplatněné částky, kterými byl snižován základ daně za posledních 10 let.

Odčitatelné položky ZD

Základ daně lze snížit i pomocí odčitatelných položek od základu daně. Mezi nejčastější odčitatelné položky patří uplatnění **daňové ztráty** z minulých let. Daňovou ztrátu má poplatník možnost uplatnit až 5 let zpětně.

V § 34 ZDP jsou mezi odčitatelnými položkami zahrnuty také odpočty na **podporu výzkumu a vývoje a odpočet na podporu vzdělání**. Zda bude mít poplatník nárok na její uplatnění záleží na posouzení od finančního úřadu. Od základu daně je možné uplatňovat tyto položky až po dobu 3 let.

Slevy na dani

Dalším z nástrojů, pomocí kterého je možné snížit daňovou povinnost jsou slevy na dani. Výčet všech možných slev je uveden v ZDP, §§ 35 ba – 35 bb.

Základní slevou, kterou si mohou uplatnit všichni poplatníci je **sleva na poplatníka**. Její roční výše je 24 840 Kč.

V případě, že s poplatníkem žije ve společné domácnosti manžel (manželka) a v daném zdaňovacím období nedosahoval příjmu vyššího než 68 000 Kč, je možné na něj uplatnit **slevu na manžela**. Do těchto příjmů nejsou započítány dávky sociální podpory, hmotné nouze a další. Roční výše této slevy je 24 840 Kč. Pokud je manžel držitelem průkazu ZTP/P, je tato sleva dvojnásobná a její roční výše je 49 680 Kč.

Na slevu má nárok také poplatník, kterému je přiznán invalidní důchod. Výše slevy se odvíjí podle stupně invalidity. **Sleva na dani pro invaliditu** prvního a druhého stupně je 2 520 Kč. V případě, že poplatník pobírá invalidní důchod pro invalidity třetího stupně, je výše slevy 5 040 Kč. Pokud je poplatník zároveň držitelem průkazu ZTP/P, má nárok na slevu na dani ve výši 16 140 Kč.

Studenti, kteří se současně soustavně připravují na budoucí povolání mají možnost využít **slevu na studenty** ve výši 4 020 Kč. Tuto slevu mohou studenti využít až do věku 26 let, v případě doktorandského studia do věku 28 let.

Další slevou je **sleva za umístění dítěte**, tzv. školkovné. Tato sleva je určena pro poplatníky, kteří vyživují dítě žijící ve společné domácnosti a které navštěvuje předškolní zařízení. Na rozdíl od předchozích slev, tato sleva nemá přesně určenou výši, kterou lze uplatnit a odečíst od daňové povinnosti. Výše slevy se odvíjí dle skutečně prokazatelných nákladů. Má však limit a nejvýše lze uplatnit částku, která odpovídá minimální výši mzdy pro daný rok.

Daňové zvýhodnění

Daňové zvýhodnění není slevou v pravém slova smyslu. Jako slevy na dani snižuje daňovou povinnost, zároveň však může nabývat i do hodnoty daňového bonusu, což je jeho velkou výhodou především pro rodiny s dětmi. Do formy daňového bonusu se mění v případě, kdy je výše daňového zvýhodnění vyšší než výše daňové povinnosti. Minimální výše daňového bonusu, na který by měl poplatník nárok, je 100 Kč. Maximální výše uplatnění bonusu je stanovena na 63 000 Kč. Daňový bonus mohou uplatnit jen ti poplatníci, kteří mají příjem podle § 6 nebo § 7 ZDP dosahuje za zdaňovací období alespoň šestinásobku minimální mzdy pro daný rok.

Daňové zvýhodnění, které je upraveno v § 35c ZDP, na vyživované dítě žijící ve společně hospodařící domácnosti, si může v celé výši uplatit vždy pouze jeden z manželů.

Výše daňového zvýhodnění roste s počtem dětí. Za první dítě je možné uplatnit částku 15 204 Kč, za druhé dítě 19 404 Kč a za třetí a další dítě 24 404 Kč. V případě, že je dítě držitelem průkazu ZTP/P je výše daňového zvýhodnění zdvojnásobena.

Způsob uplatnění výdajů

Pro poplatníka, který má příjem ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP, existuje možnost výběru, jakým způsobem uplatní výdaje vynaložené na dosažení příjmů. Jednou z možností je uplatnění **výdajů paušálním procentem z příjmů – paušální výdaje**. Živnosti řemeslné mají možnost si uplatnit nejvýše 80 % z příjmů, pro zbylé živnosti platí 60 % z příjmů. Toto pravidlo je zakotveno v § 7 ZDP, stejně jako výše maximální částky, kterou lze odečíst. Mezi roky 2018 a 2019 došlo ke změně maximální výše uplatnění. V roce 2018 pro živnost řemeslnou byla maximální výše uplatnění paušálních výdajů 800 000 Kč, v roce 2019 se zdvojnásobila na částku 1 600 000 Kč. Další změnou je také možnost uplatnit si slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti, které platí od 1.7.2017. Při výpočtu daňové povinnosti za rok 2017 bylo možné uplatnit slevu a daňové zvýhodnění na děti pouze při uplatnění nižší maximální výše částky pro uplatnění paušálních výdajů, které se v tomto roce taktéž změnila.

Paušální výdaje nesou i další výhodu, která spočívá v tom, že jsou méně administrativně náročné. Není nutné vést si daňovou evidenci či účetnictví. Pouze stačí vést evidenci příjmů a pohledávek.

Druhou možností je uplatnění **skutečných výdajů**. Tato možnost je více administrativně náročná a poplatníkovi ukládá povinnost vést daňovou evidenci nebo účetnictví. U skutečných výdajů neproběhla žádná změna, která by neumožňovala uplatnit si slevy, na které by daný poplatník dosáhl.

Pokud poplatník vede evidenci skutečných výdajů, je na konci zdaňovacího období na něm, jakou variantu zvolí, aby dosáhl nižšího základu daně a byl méně zatížen na daňové povinnosti. Pokud zvolíme jednu z variant je nutné ji dodržovat u všech příjmů, které poplatník má v rámci jednoho paragrafu. Při přechodu z jednoho způsobu uplatňování na druhý je také nutné myslet na povinnost změny základu daně za předchozí zdaňovací období a podání dodatečného daňového přiznání. O změně daňového základu je rovněž

nutné informovat Českou správu sociálního zabezpečení. Všechny kroky nutné ke změně jsou uvedeny v ZDP - § 23 odst. 8 písm. b.

Paušální výdaje jsou výhodnější v případech, kdy jsou skutečné výdaje nižší než paušální výdaje. Pokud by poplatník měl výši skutečných výdajů a paušálních výdajů téměř stejnou, je na něm, kterou z možných variant zvolí. Výše daňové povinnosti by byla na podobné úrovni, avšak paušální výdaje by v tomto případě mohly být výhodnější především díky nižší náročnosti na administrativu.

Uplatnění spolupracující osoby

Za zmínění taktéž stojí možnost uplatnění spolupracující osoby. Poplatník má možnost rozdělit část svých výdajů a příjmů mezi sebe a spolupracující osobu – manželku, jiného člena žijící ve společné domácnosti nebo člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu.

Pokud poplatník rozděluje příjmy a výdaje na manželku, je podíl, který připadá na manželku, maximálně do výše 50 %. Tímto by se samotnému poplatníkovi snížily příjmy i výdaje o polovinu, čímž by se snížil základ daně i vypočtená daň a po odečtení slev i výsledná daňová povinnost.

Pro jiného člena žijícího s poplatníkem platí možnost rozdělit podíl příjmů a výdajů vždy stejně a maximálně do výše 30 %.

V případě této možnosti je nutné sledovat nejen zatížení samotného poplatníka, jehož příjmy a výdaje se mají rozdělovat, ale i daňové zatížené druhé osoby. Pokud bychom sledovali pouze poplatníka, došli bychom k závěru, že jeho výsledná povinnost se snížila nebo by na dani neměl povinnost zaplatit nic. Na druhou stranu ale může dojít k nárůstu výsledné daňové povinnosti u manželky, která by mohla v součtu s manželem překročit daňovou povinnost, kterou by zaplatil poplatník sám, pokud by se nerozhodl užít institut spolupracující osoby.

Pokud by se pan Hrdlička rozhodl pro tuto variantu a jako spolupracující osobu by si vybral manželku, měl by možnost snížit si své příjmy a výdaje až o 50 %. Paní Hrdličková pomáhá panu Hrdličkovi v rámci jeho živnosti především po administrativní stránce. Budeme brát v úvahu, že jejich spolupráce by trvala celý kalendářní rok. Manželka jako

spolupracující osoba by měla ohlašovací povinnost na finančním úřadě, zdravotní pojišťovně a České správě sociálního zabezpečení.¹⁴⁵

V roce 2018 byly skutečné příjmy ve výši 2 242 464 a skutečné výdaje ve výši 1 939 424 Kč. Po rozdělení by příjmy pro pana Hrdličku byly ve výši 1 121 232 Kč a výdaje ve výši 969 712 Kč. I v tomto roce je splněn limit, který dovoluje rozdělit příjmy a výdaje ve výši 50 % mezi oba manžele. Nový základ daně by byl ve výši 151 520 Kč, po zaokrouhlení by byl ve výši 151 500 Kč. Daň ve výši 15 % vychází na 22 725 Kč. Pan Hrdlička uplatňuje pouze slevu na poplatníka a po jejím odečtení od daně by jeho výsledná daňová povinnost byla 0 Kč.

V roce 2019 byla skutečná výše příjmů 2 316 842 Kč a výdaje ve výši 1 989 507 Kč. Po rozdělení na oba manžele, by každý z nich měl příjmy ve výši 1 158 421 Kč a výdaje 99 4754 Kč. Rozdíl těchto částek splňuje podmínku, která limituje rozdělení příjmů a výdajů. Limit rozdílu mezi příjmy a výdaji může být maximálně do výše 540 000 Kč. Snížený základ daně pro pana Hrdličku vychází na 163 667 Kč, po zaokrouhlení je ve výši 163 600 Kč. Z této částky je vypočítána daň 15 %, která vychází na 24 551 Kč. Po uplatnění slevy na poplatníka by výsledná daňová povinnost byla 0 Kč.

Sám pan Hrdlička by neměl povinnost platit na dani nic ani v jednom z vypočítaných roků. Pokud bychom se dívali pouze na stranu pana Hrdličky, byla by tato varianta pro něj nejvýhodnější. Jeho daňová povinnost by byla nejnižší v porovnání s výpočty při užití skutečných i paušálních výdajů. Pro úplnost daňového zatížení obou manželů by bylo třeba vypočítat i novou daňovou povinnost paní Hrdličkové, která mimo spolupráci pracuje na HPP.

V tabulce níže je uveden postup výpočtu daňové povinnosti pana Hrdličky v případě uplatnění spolupracující osoby a rozdělení příjmů a výdajů na manželku ve výši 50 %.

¹⁴⁵ Podnikání spolupracující osoby. In: *Portál.pohoda.cz* [online]. 2013 [cit. 2020-04-11]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/podnikani-spolupracujici-osoby/>.

Tabulka 21: Uplatnění spolupracující osoby¹⁴⁶

ROK	2018	2019
Skutečné příjmy – výdaje	2 242 464 – 1 939 424 Kč	2 316 842 – 1 989 507 Kč
Příjmy – výdaje	1 121 232 – 969 712 Kč	1 158 421- 994 754 Kč
ZÁKLAD DANĚ	151 520 Kč	163 667 Kč
Zaokrouhlení na celé stokoruny dolů	151 500 Kč	163 600 Kč
Daň 15 %	22 725 Kč	24 551 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	0 Kč	0 Kč

S novou výší základu daně by se taktéž změnila výše odvodů na sociální a zdravotní pojištění a minimální zálohy. V případě zdravotního pojištění by byl vyměřovací základ roven 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji. V obou sledovaných letech by byl zvýšený na minimální výši vyměřovacího základu. K navýšení dochází i v případě užití skutečných výdajů, výše odvodů pro zdravotní pojištění by v tomto případě zůstala stejná. V případě sociálního pojištění by výše vyměřovacích základů v obou sledovaných letech byla navýšena na minimální výši vyměřovacích základů. Oproti skutečnosti, kdy využívá skutečné výdaje, by došlo ke snížení odvodů na sociální pojištění.

Pro samotného pana Hrdličku je nejvýhodnější využít skutečné výdaje. Pro další roky doporučuji využít některý z výše zmíněných nástrojů pro snížení ZD – nezdanitelné části ZD, které by mu snížili jeho základ daně a tím i jeho výslednou daňovou povinnost.

¹⁴⁶ Vlastní zpracování

ZÁVĚR

Bakalářská práce je zaměřena na zdaňování příjmů ze živností, konkrétně ze živnosti řemeslné. Cílem práce bylo navrhnout kroky a doporučení vedoucí k daňové optimalizaci. V rámci práce byla stanovena výše odvodů sociálního a zdravotního pojištění. Dílčím cílem bylo porovnání daňové povinnosti při užití skutečných a paušálních výdajů a zhodnocení, která z variant je výhodnější.

Práce byla rozdělena do tří částí. V teoretické části byly popsány základní pojmy, které se týkají podnikání na základě živnostenského podnikání, rozdělení živností, způsoby založení a zániku živnosti. Dále se teoretická část věnovala dani z příjmů fyzických osob se zaměřením na příjmy ze samostatné činnosti. V první řadě byly vymezeny pojmy týkající se rozdělení daní, popisem daňových subjektů a daňového přiznání. Vymezeny byly také pojmy týkající se druhů evidencí, základu daně, nezdanitelných částí, slev na dani a algoritmu výpočtu výsledné daňové povinnosti. Poslední část první části byla věnována sociálnímu a zdravotnímu pojištění.

Analytická část se zabývala představením poplatníka, popisem jeho podnikání a výpočtem jeho daňové povinnosti a odvodů na sociální a zdravotní pojištění při užití skutečných výdajů za roky 2018 a 2019 dle skutečných informací získaných od živnostníka, pana Hrdličky.

V části zabývající se vlastními návrhy řešení byla vypočítána daňová povinnost a odvody na sociální a zdravotní pojištění při užití paušálních výdajů. Výsledky byly následně porovnány s výpočty při využití skutečných výdajů a bylo zhodnoceno, která z uvedených možností byla pro poplatníka výhodnější z hlediska daňového zatížení. V obou letech si pan Hrdlička uplatňoval skutečné výdaje, což je pro něj z hlediska daňové povinnosti spolu s odvody na pojištění výhodnější. Tato část se také zabývala možnostmi daňové optimalizace, přičemž panu Hrdličkovi bych doporučila využít především nezdanitelných částí základu daně, které by snížily základ daně a tím i výslednou daňovou povinnost.

Přílohy obsahují daňové přiznání k dani z příjmů FO, Přehled o příjmech a výdajích pro Českou správu sociálního zabezpečení a Přehled pro Všeobecnou zdravotní pojišťovnu. Všechny výkazy jsou vyplněny za zdaňovací rok 2018 při užití skutečných výdajů.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ.* 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018, 167 s. ISBN 978-80-7554-130-7.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018.* 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018, 278 s..ISBN 978-80-7552-125-5.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019.* 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019, 289 s. ISBN 978-80-7598-315-2.

HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: teorie a praxe.* Praha: Wolters Kluwer, 2016, 122 s. ISBN 978-80-7552-239-9.

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory.* 3. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2019, 248 s. ISBN 978-80-905899-9-5.

KOPŘIVA, Jan. *Podnikání fyzických a právnických osob: studijní materiál pro bakalářský studijní program, obor Účetnictví a daně, denní forma studia.* Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012, 69 s. ISBN 978-80-214-4614-4.

PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ.* 12. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, 351 s. ISBN 978-80-7554-222-9.

SRPOVÁ, Jitka a Václav ŘEHOŘ. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů.* Praha: Grada, 2010, 427 s. ISBN 978-80-247-3339-5.

SYNEK, Miloslav, Helena SEDLÁČKOVÁ, Hana VÁVROVÁ a Vysoká škola ekonomická v Praze. *Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné písemné práce.* Praha: Oeconomica, 2006. s. [70]. ISBN 80-245-1052-9. Dostupné také z: <https://kramerius-vs.nkp.cz/uuid/uuid:1d0f2730-6579-11e7-89ee-5ef3fc9ae867>

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018.* 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 2018, 403 s. ISBN 978-80-87480-63-2.

ZEMÁNEK, Josef, Jiří LACINA a Jiří JAKLÍN. *Příručka pro začínající podnikatele*. Kralice na Hané: Computer Media, 2011, 96 s. ISBN 978-80-7402-109-1.

ZICHOVÁ, Jaroslava. *Živnostenské podnikání*. Ostrava: Key Publishing, 2008, 196 s. ISBN 978-80-7418-001-9.

ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení 2018: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných*. 8. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018, 159 s. ISBN 978-80-7554-127-7

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

Zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

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

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

Vznik, výkon a zánik živnostenského oprávnění. In: *Ataxo* [online]. 2019 [cit. 2019-12-20]. Dostupné z: <https://www.altaxo.cz/zacatek-podnikani/zivnosti/vznik-vykon-a-zanik-zivnostenskeho-opravneni>

Zánik živnostenského oprávnění. In: *Mylaw* [online]. 2019 [cit. 2019-12-20]. Dostupné z: <https://mylaw.cz/clanek/zanik-zivnostenskeho-opravneni-323>

Zdravotní pojištění OSVČ. In: *Jak podnikat* [online]. 2019 [cit. 2019-12-25]. Dostupné z: <https://www.jakpodnikat.cz/zdravotni-pojisteni.php>

OSVČ - minimální výše záloh. In: *Všeobecná zdravotní pojišťovna* [online]. Česká republika, 2019 [cit. 2020-12-25]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh>

Jak se vypočítá zdravotní pojištění pro OSVČ a kdy ho máte platit. In: *Money - ekonomické a informační systémy* [online]. Česká republika, 2019 [cit. 2019-12-25]. Dostupné z: <https://money.cz/dane-a-ucetnictvi/se-vypocita-zdravotni-pojisteni-osvc-mate-platit/>

Sociální pojištění OSVČ - základ a sazby pojistného. In: *Finance.cz* [online]. 2019 [cit. 2020-01-05]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/zaklad-a-sazby/>

Podnikání spolupracující osoby. In: *Portál.pohoda.cz* [online]. 2013 [cit. 2020-04-11]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/podnikani-spolupracujici-osoby/>

Jak přejít z daňové evidence na „paušál“ a obráceně? In: *Portál.pohoda.cz* [online]. 2016 [cit. 2020-03-21]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/jak-prejit-z-danove-evidence-na-pausal-a-obracen/>

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

ŽZ	Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání
NOZ	Zákona č. 89/2012 Sb. občanský zákoník
ZDP	Zákon č. 558/1922 Sb., o dani z příjmů
DŘ	Zákon č. 280/2009 Sb. daňový řád
FO	Fyzická osoba
PO	Právnícká osoba
DPH	Daň z přidané hodnoty
ZD	Základ daně
ZO	Zdaňovací období
DP	Daňové přiznání
OR	Obchodní rejstřík
VH	Výsledek hospodaření
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Schéma rozdělení živností	15
Obrázek 2: Dělení daní	19

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Paušální výdaje.....	25
Tabulka 2: Slevy na dani	32
Tabulka 3: Daňové zvýhodnění na dítě	33
Tabulka 4: Obecná vzorec pro výpočet daňové povinnosti	35
Tabulka 5: Sociální pojištění	37
Tabulka 6: Zdravotní pojištění	38
Tabulka 7: Výpočet daňové povinnosti 2018	42
Tabulka 8: Výpočet sociálního pojištění 2018	43
Tabulka 9: Výpočet zdravotního pojištění 2018.....	44
Tabulka 10: Výpočet daňové povinnosti 2019	45
Tabulka 11: Výpočet sociálního pojištění 2019	46
Tabulka 12: Výpočet zdravotního pojištění 2019	47
Tabulka 13: Výpočet daňové povinnosti s paušálními výdaji 2018	49
Tabulka 14: Výpočet daňové povinnosti s paušálními výdaji 2019	50
Tabulka 15: Sociální pojištění	51
Tabulka 16: Zdravotní pojištění.....	52
Tabulka 17: Porovnání výsledné daňové povinnosti	54
Tabulka 18: Sociální a zdravotní pojištění 2018	55
Tabulka 19: Sociální a zdravotní pojištění 2019	56
Tabulka 20: Celkové zatížení	57
Tabulka 21: Uplatnění spolupracující osoby	65

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob 2018.....	I
Příloha 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018	VII
Příloha 3: Přehled OSVČ za rok 2018	IX

Příloha 1: Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob 2018

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Brno-venkov

01 Daňové identifikační číslo

C, Z, 6, 7, 5, 9, 6, 5, 5, 0, , ,

02 Rodné číslo

6, 2, 0, 5, 1, 1, /, 0, 0, 1, 0

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne XXX

ano

ne XXX

QR Platba



Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část⁵⁾ od do dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Hrdlička	07 Rodné příjmení Hrdlička	08 Jméno(-a) Ladislav
09 Titul	10 Státní příslušnost Česká	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec KOBYLNICE	13 Ulice / část obce Na Návsi	14 Číslo popisné/orientační 260
15 PSČ 66451	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁶⁾

ano

ne

XXX

25 5405 MFIn 5405 vzor č. 25

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhrn vylíčených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	303 040	
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).	303 040	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhrn vylíčených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	303 040	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	303 040	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhrn vylíčených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	303 040	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	303 040	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	303 000	
57 Daň podle § 16 zákona	45 450	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	45 450,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	45 450	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/ktéry je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a) písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b) písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + 69b)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		20 610	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍ 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 f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)		20 610
75 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)		

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74 nebo f. 75)		
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 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 (f. 61)		
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 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 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více		20 610

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 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	
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	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 6 2 | 0 | 5 | 1 | 1 | / | 0 | 0 | 1 | 0

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	2 242 464	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 939 424	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	303 040	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	303 040	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vynětých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	303 040	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrátu a odpisech

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

B. Druh činnosti²⁾

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

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

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

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

9. Mzdy

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

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

F. Údaje o společnicích společnosti²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnicích společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozděluje příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

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

¹⁾ Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)

Příloha 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018

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

řádný opravný



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

OSSZ Brno - venkov

111111111

A. Základní identifikace

1. Příjmení Hrdlička	2. Jméno Ladislav	3. Titul	4. Rodné číslo 6205110010	5. Datum narození 11.5.1962
6. Ulice Na Návsi	7. Číslo domu 260	8. Obec Kobylnice	9. PSČ 66451	
10. Stát Česká republika	11. ID datové schránky			

B. Údaje o daňovém přiznání

12. Povinnost podávat daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
14. Platba daně stanovená paušální částkou <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	17. Účtování v hospodářském roce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne

C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

18. V roce 2018 jsem vykonával/a SVČ jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

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

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

Důvod výkonu vedlejší SVČ

19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
21. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	<input type="checkbox"/>
23. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	<input type="checkbox"/>	24. Nezaopatřenost (studium)	<input type="checkbox"/>

E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2018 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

25. Daňový základ	303 040,00 Kč			Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		hlavní	vedlejší	hlavní	vedlejší
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce		hlavní	vedlejší	hlavní	vedlejší
28. Průměrný měsíční daňový základ	25 253,33 Kč	12			
29. Rozdělení daňového základu					
30. Vypočtený vyměřovací základ					
31. Dílčí vyměřovací základ					
32. Minimální vyměřovací základ	151 520,00 Kč				
33. Určený vyměřovací základ	151 520,00 Kč				
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání					
35. Součet řádků 33 a 34	151 520,00 Kč				
36. Vyměřovací základ ze SVČ	151 520,00 Kč				
37. Pojistné na DP	44 244,00 Kč				
38. Úhrn zaplacených záloh na DP	31 329,00 Kč				
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 - 38)	12 915,00 Kč				

Poznámka: řádky 29 a 31 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)

F. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2018

ano ne

7 8 8 6 2 1 9 4 7 2

strana 1
ČSSZ 89 324 18
1/2019

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

6205110010



G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši

0,00 Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce

1/19 2/19 3/19 4/19 5/19 6/19 7/19 8/19 9/19 10/19 11/19 12/19 1/19-12/19

Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 100 Kč

a) Vraťte na účet

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

b) Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení Jméno Titul
 Ulice Číslo domu
 Obec PSČ Stát

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2019

V roce 2019 budu vykonávat SVČ

hlavní vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

hlavní vedlejší

40. Měsíční vyměřovací základ 12 627,00 Kč

41. Měsíční záloha na DP 3 688,00 Kč

42. Měsíční pojistné na NP 0,00 Kč

Kč

Kč

Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

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

J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů

Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů

Ano Ne Telefon E-mail

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2018, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění

10.3.2019

Počet příloh

0

Datum přijetí

Za OSSZ zpracoval/a

Hrdlička

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ



Příloha 3: Přehled OSVČ za rok 2018



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné**
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

**Přehled
OSVČ
za rok
2018**

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

Formulář bude zpracován elektronicky. Vyplňujte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrťovací pole označte křížkem.

1. Identifikace pojistěnce																												
Příjmení Hrdlička	Jméno Ladislav	Titul																										
Ulice Na Návsi	Číslo popisné / číslo orientační 260	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 6205110010																										
PSČ 664 51	Obec Kobylnice	Identifikační číslo osoby (IČO) 67596550																										
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon																										
E-mail																												
2. Prohlášení pojistěnce		3. Přiznání k dani z příjmu																										
<input type="checkbox"/> V roce 2018 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: <table border="0"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> Důvod: <input type="checkbox"/> a) zaměstnání <input type="checkbox"/> b) nemoc OSVČ		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																
<input type="checkbox"/> V roce 2018 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: <table border="0"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> Důvod: <input type="checkbox"/> a) <input type="checkbox"/> b) <input type="checkbox"/> c) <input type="checkbox"/> d) <input type="checkbox"/> e) <input type="checkbox"/> f)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																
Pro Důvod podle písmena f) uveďte Rodné číslo 1. dítě: <input type="text"/> Rodné číslo 2. dítě: <input type="text"/>																												
4. Pojistné OSVČ																												
Řádek 1	Příjmy za rok 2018 2 242 464.00 Kč	Řádek 41																										
Řádek 2	Výdaje za rok 2018 1 939 424.00 Kč	Řádek 43																										
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2018 12	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2018 na účet VZP ČR 26 239 Kč																										
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP ČR 12	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 1 956 Kč																										
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ 12	Přeplatek <input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: <input type="text"/> 0 Kč																										
Řádek 9	14 989,50 Kč x Řádek 6 179 874.00 Kč	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)																										
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2 303 040.00 Kč	Řádek 51 1 705 Kč																										
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2018: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 179 874.00 Kč	Typ zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 208 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč																										
Řádek 16	Pojistné za rok 2018: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 24 283 Kč	Nová výše zálohy 2 208 Kč																										
7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce																												
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.																												
VZP 87.51/2018	Vyplněno dne 10.03.2019	<i>Hrdlička</i> Podpis pojistěnce																										