

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Katedra ekonomie

Optimalizace daňové povinnosti poplatníka
Bakalářská práce

Autor: Veronika Sůvová
Studijní obor: Finanční management – anglický jazyk

Vedoucí práce: Ing. Libuše Svobodová, Ph.D.

Hradec Králové 29.4.2022

duben 2022

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně a s použitím uvedené literatury.

V Hradci Králové dne 29.4.2022

Veronika Sůvová

Poděkování:

Tímto bych chtěla poděkovat vedoucí mé bakalářské práce, paní Ing. Libuši Svobodové, Ph.D. za odborné vedení práce a cenné rady. Poděkování patří také paní Ing. Lence Chaloupské za konstruktivní připomínky a poskytnutí informací.

Anotace

Cílem bakalářské práce s názvem „Optimalizace daňové povinnosti poplatníka“ je komparace možností, kterými lze dosáhnout snížení daňové povinnosti fyzických osob. V teoretické části bakalářské práce je uvedena základní metodika výpočtu daně z příjmů fyzických a právnických osob. Dále jsou vymezeny možnosti daňové optimalizace poplatníků. Tato část se úzce opírá o zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. V praktické části bakalářské práce jsou využity poznatky z teoretické části a je provedena analýza odvodového zatížení vybraného poplatníka za rok 2021. Tato část se zabývá srovnáním možností stanovení základu daně u fyzické osoby, kterými jsou použití daňové evidence a výdajového paušálu. V komparaci je zahrnut také paušální režim, ve kterém je určena výše paušální daně. Dále je provedeno srovnání možností daňové optimalizace fyzické osoby a osoby právnické formou zaměstnání ve společnosti s ručením omezením a vyplácením podílu na zisku. Výsledkem práce je navržení řešení do budoucna na základě zjištěných výsledků.

Annotation

Title: Optimization tax liability of the taxpayer

The aim of the bachelor thesis entitled " Optimization tax liability of the taxpayer" is to compare the options that can be used to reduce the tax liability of taxpayers. In the theoretical part of the bachelor thesis the basic methodology of calculation of personal and corporate income tax is presented. Furthermore, the possibilities of tax optimization of taxpayers are defined. This part is based on Act No. 586/1992 Coll., on Income Taxes, as amended. In the practical part of the bachelor thesis, the findings from the theoretical part are used and an analysis of the tax burden of a selected taxpayer for the year 2021 is performed. This part deals with the comparison of the options for determining the tax base for an individual, which are the use of tax records and the expenditure lump sum. The comparison also includes a flat-rate scheme, in which the amount of the flat-rate tax is determined. In addition, a comparison is made between the tax optimisation options of a natural person and a legal entity in the form of employment in a limited liability company and payment of a profit share. As result, the paper proposes solutions for the future based on the results obtained.

Obsah

| | | |
|-------|---|----|
| 1 | Úvod | 1 |
| 2 | Cíl práce a metodika zpracování..... | 2 |
| 3 | Daň z příjmů fyzických a právnických osob..... | 3 |
| 3.1 | Daň z příjmů fyzických osob..... | 3 |
| 3.1.1 | Daňové subjekty..... | 3 |
| 3.1.2 | Přiznání k dani z příjmů fyzických osob..... | 4 |
| 3.1.3 | Předmět daně z příjmů..... | 5 |
| 3.1.4 | Příjmy osvobozené od daně | 5 |
| 3.2 | Daň z příjmů právnických osob..... | 6 |
| 4 | Základ daně z příjmů..... | 7 |
| 4.1 | Základ daně z příjmů fyzických osob | 7 |
| 4.1.1 | Příjmy ze závislé činnosti | 8 |
| 4.1.2 | Příjmy ze samostatné činnosti | 10 |
| 4.1.3 | Příjmy z kapitálového majetku | 17 |
| 4.1.4 | Příjmy z nájmu..... | 17 |
| 4.1.5 | Ostatní příjmy | 17 |
| 4.1.6 | Nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky | 18 |
| 4.1.7 | Slevy na dani z příjmu a daňové zvýhodnění | 21 |
| 4.2 | Základ daně z příjmů právnických osob | 24 |
| 4.3 | Zálohy na daň z příjmů | 27 |
| 5 | Analýza daňové optimalizace vybraného subjektu..... | 28 |
| 5.1 | Představení daňového subjektu..... | 29 |
| 5.2 | Analýza podnikání v rámci fyzické osoby | 29 |
| 5.2.1 | Daňová evidence | 29 |
| 5.2.2 | Paušální výdaje..... | 34 |

| | | |
|-------|---|----|
| 5.2.3 | Paušální režim | 37 |
| 5.3 | Analýza podnikání v rámci právnické osoby | 38 |
| 5.3.1 | Zaměstnání ve společnosti s ručením omezeným..... | 38 |
| 5.3.2 | Vyplácení podílu na zisku..... | 43 |
| 6 | Shrnutí výsledků | 51 |
| 7 | Závěry a doporučení..... | 54 |
| 8 | Seznam použité literatury | 56 |
| 9 | Přílohy | 61 |

Seznam zkratk

| | |
|--|--|
| DE – daňová evidence | |
| DPČ – dohoda o pracovní činnosti | |
| DPFO – daň z příjmů fyzických osob | |
| DPP – dohoda o provedení práce | |
| DPPO – daň z příjmů právnických osob | |
| DŘ – daňový řád | |
| OSSZ – okresní správa sociálního zabezpečení | |
| OSVČ – osoba samostatně výdělečně činná | |
| SP – pojistné na sociální zabezpečení | |
| s.r.o. – společnost s ručením omezeným | |
| ZD – základ daně | |
| ZDP – zákon o daních z příjmů | |
| ZP – zdravotní pojištění | |

Seznam tabulek

| | |
|--|----|
| Tabulka 1: Výpočet daňové povinnosti fyzické osoby | 8 |
| Tabulka 2: Paušální výdaje | 13 |
| Tabulka 3: Nezdanitelné části základu daně | 20 |
| Tabulka 4: Slevy na dani a daňové zvýhodnění | 24 |
| Tabulka 5: Výpočet daňové povinnosti právnické osoby..... | 25 |
| Tabulka 6: Výdaje daňového subjektu v roce 2021..... | 30 |
| Tabulka 7: Daňové odpisy automobilu | 31 |
| Tabulka 8: Výpočet daňové povinnosti na základě daňové evidence | 32 |
| Tabulka 9: Odvody na sociální a zdravotní pojištění při využití daňové evidence.. | 33 |
| Tabulka 10: Celkové odvodové zatížení při využití daňové evidence | 33 |
| Tabulka 11: Výpočet základu daně pomocí paušálních výdajů | 34 |
| Tabulka 12: Výpočet daňové povinnosti při použití paušálních výdajů | 35 |
| Tabulka 13: Odvody na sociální a zdravotní pojištění při použití paušálních výdajů | 36 |
| Tabulka 14: Celkové odvodové zatížení při použití paušálních výdajů | 36 |

| | |
|---|----|
| Tabulka 15: Odvodové zatížení v paušálním režimu | 37 |
| Tabulka 16: Výpočet měsíčních záloh na daň z příjmů fyzických osob..... | 39 |
| Tabulka 17: Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění..... | 40 |
| Tabulka 18: Odvody na sociální a zdravotní pojištění zaměstnance..... | 41 |
| Tabulka 19: Odvody na sociální a zdravotní pojištění zaměstnavatele | 41 |
| Tabulka 20: Výpočet hospodářského výsledku..... | 42 |
| Tabulka 21: Celkové odvodové zatížení zaměstnání v s.r.o..... | 43 |
| Tabulka 22: Výpočet měsíčních záloh na daň z příjmů fyzických osob ze zaručené minimální mzdy..... | 45 |
| Tabulka 23: Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění u zaručené minimální mzdy | 46 |
| Tabulka 24: Odvody na sociální a zdravotní pojištění zaměstnance ze zaručené minimální mzdy..... | 47 |
| Tabulka 25: Odvody na sociální a zdravotní pojištění zaměstnavatele ze zaručené minimální mzdy..... | 47 |
| Tabulka 26: Výpočet hospodářského výsledku s náklady zaměstnavatele při vyplácení zaručené minimální mzdy | 48 |
| Tabulka 27: Odvody na daň z příjmů fyzických a právnických osob..... | 49 |
| Tabulka 28: Celkové odvodové zatížení kombinace zaručené minimální mzdy a vyplácení podílu na zisku | 49 |
| Tabulka 29: Srovnání výsledků odvodového zatížení | 51 |

1 Úvod

„Weaponův zákon: Platit vyšší daně, než ukládá zákon, je větším zločinem, než krátit daňovou povinnost.“ — Murphyho zákon (Citáty slavných osobností, 2021).

Každým rokem vzniká povinnost poplatníka vyměřit výslednou daň za předcházející rok a odvést případnou daň finanční správě. Poplatníkovi tak každým rokem vzniká možnost daňové optimalizace. Cílem výše uvedené citace je naznačit, že existují způsoby, kterými lze snížit částku odváděné daně. Pokud je poplatník nepoužívá, odvádí státu na daních více, než je jeho povinností.

Zájmem státu je vybrat na daních co nejvíce, kdežto zájmem poplatníků je odvést částku co nejmenší. Podnikatele zajímá, kolik musí odvést, jelikož těmito odvody je snižován jejich zisk. Zisk a jeho výše je pro většinu podnikatelů stěžejní, protože v mnohých případech je tím hlavním důvodem, proč začali s podnikáním. Daňová optimalizace spočívá ve využití všech prostředků, které jsou daňovému subjektu nabízeny, a to ve správném období. Je však nutné, aby optimalizace byla provedena v souladu se zákony. V případě pochybení a uvedení nižší daně může být daňová povinnost doměřena finanční správou. Na doměrek jsou navíc uvaleny penále a úroky z prodlení.

Existují různé metody snížení odvodů, které pro daňové subjekty mohou být zajímavé. Někteří však nemusí splňovat dané podmínky, proto nelze jednoznačně určit variantu, která by pro všechny daňové subjekty byla nejvhodnější a zaručovala nejnižší odvody. Záleží také na příjmech a výdajích poplatníka, druhu jeho činnosti, ale i osobních skutečnostech a dalších aspektech. Analýza proto bývá pro každý subjekt jiná.

2 Cíl práce a metodika zpracování

Cílem práce je vymezit možnosti vedoucí k optimalizaci odvodové povinnosti u fyzických osob a provést jejich srovnání formou analýzy vybraného subjektu. Výstupem práce je navržení nejvhodnější varianty na základě zjištěných výsledků nejen pro rok 2021, ale i pro další zdaňovací období.

Za účelem seznámení se s danou problematikou a provedení analýzy je práce rozdělena na teoretickou a praktickou část.

Teoretická část je založena převážně na aktuálních právních předpisech. Tištěná literatura je zastoupena také, ale v důsledku novel a změn, které jsou prováděny i v průběhu roku, nemusí být tato literatura vždy aktuální. Proto jsou z tištěné literatury vybrány pouze části, u nichž nebyla provedena změna. Dále jsou použity elektronické zdroje. Teoretická část nejprve popisuje základní pojmy z daní, které se objevují v dalším textu. Stěžejní částí je popis základu daně z příjmu fyzických a právnických osob. Dále je definováno sociální a zdravotní pojištění a položky snižující daňovou povinnost.

V praktické části je provedena analýza zaměřená na vybraný subjekt podnikající v České republice, který nebyl zasažen pandemií koronaviru. Tato část vychází z údajů zjištěných z daňové evidence subjektu vedené za rok 2021. I v předchozích letech byl zjištěn podobný základ daně. Analýza je založena na komparaci možností stanovení základu daně a výsledné daně nabízejících se fyzické osobě. Výsledky jsou následně porovnány s možnostmi naskytujícími se osobě právnické. Formou propočtů jsou porovnány odvody na daň z příjmu a pojistné na sociální a zdravotní zabezpečení jednotlivých variant. Výsledkem je porovnání odvodového zatížení vybraného daňového subjektu.

3 Daň z příjmů fyzických a právnických osob

3.1 Daň z příjmů fyzických osob

3.1.1 Daňové subjekty

Subjekty vstupující do daní z příjmů jsou označeny jako poplatník daně a plátcé daně. Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád (dále jen „DŘ“), je souhrnně označuje jako daňové subjekty.

Poplatník daně

Poplatník daně je vymezen v zákoně č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, který byl zrušen a nahrazen DŘ. *„Poplatníkem se rozumí osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani“ (§ 6 zákona o správě daní a poplatků).* Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen „ZDP“), pak přesněji určuje poplatníky daně z příjmů fyzických osob (dále také „DPFO“). Popsány jsou jako fyzické osoby, jež jsou rozděleny na daňové rezidenty České republiky a nerezidenty. Pokud má fyzická osoba na území ČR bydliště nebo zde pobývá alespoň 183 dní v kalendářním roce, pak se stává daňovým rezidentem. Ten má povinnost k dani z příjmů plynoucích z ČR i ze zahraničí. Naopak daňoví nerezidenti mají povinnost pouze z příjmů plynoucích z ČR. Daňoví nerezidenti jsou ti, jež nejsou daňovými rezidenty (§ 2 ZDP).

Plátcé daně

„Plátcem daně se rozumí osoba, která pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům“ (§ 6 zákona o správě daní a poplatků). ZDP opět konkretizuje, kdo je plátcem daně z příjmů. Je jím *„...plátcem příjmu ze závislé činnosti; příjmu, z kterého je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně, nebo příjmu, z kterého se sráží úhrada na zajištění daně“ (§ 38c ZDP).* Příkladem plátce daně z příjmů může být zaměstnavatel, který za své zaměstnance odvádí daň.

3.1.2 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Povinnost podat daňové přiznání

Daňové přiznání musí podat poplatník mající zdanitelné příjmy ze závislé činnosti od více zaměstnavatelů současně, dalším kritériem jsou roční zdanitelné příjmy vyšší než 15 000 Kč nebo vykazovaná daňová ztráta. ZDP ukládá povinnost podat přiznání, pokud bylo vyplaceno pojistné plnění z penzijního či soukromého životního pojištění nebo u nich byla předčasně ukončena smlouva (§ 38g ZDP).

Poplatník naopak daňové přiznání podávat nemusí v případě, že obdržel příjmy ze závislé činnosti od jednoho zaměstnavatele nebo od více zaměstnavatelů postupně. Výjimkou jsou příjmy z dohody o provedení práce (dále jen „DPP“) do 10 000 Kč za měsíc zdaněné srážkou podle zvláštní sazby daně (dále jen „srážková daň“) a nepodepsané „Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti“ (dále jen „prohlášení“) nebo celkový příjem do 3 500 Kč za měsíc. Za podmínky, že poplatník nemá jiné zdanitelné příjmy podle § 7 až § 10 ZDP převyšující 6 000 Kč, je zaměstnavatelem provedeno „Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění“ (dále také „roční zúčtování“). Tím je vyřešena poplatníková povinnost. Poplatník nepodává daňové přiznání, pokud má pouze příjmy ze závislé činnosti zdaněné v zahraničí (§ 38g ZDP).

Lhůta pro podání daňového přiznání

Na rozdíl od účetních jednotek, které mohou mít různá zdaňovací období, zdaňovací období pro DPFO je kalendářní rok (§ 16b ZDP). Lhůta pro podání daňového přiznání je ustanovena v § 136 DŘ. Přiznání je nutné podat do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období, tedy do 1. dubna. Pokud termín připadá na víkend či státní svátek, lhůta je posunuta na nejbližší pracovní den. Lhůta je prodloužena o jeden měsíc v případě, že je přiznání podáno elektronicky, a o 3 měsíce při podání daňovým poradcem nebo advokátem. Je-li daňové přiznání podáno déle než do 5 pracovních dnů od stanovené lhůty, pak je poplatník v souladu s § 250 DŘ povinen uhradit pokutu ve výši 0,05 % stanovené daně za každý následující den prodlení či 0,01 % stanovené daňové ztráty. Pokuta může být uvalena nejvýše do 5 % daně či daňové ztráty. Splatnost daně je v poslední den lhůty pro podání přiznání.

Opravné a dodatečné daňové přiznání

Je možné, že daňové přiznání bylo podáno s chybou a daňová povinnost byla špatně vyčíslena. V takovém případě se podává opravné nebo dodatečné daňové přiznání. Opravné daňové přiznání opravuje přiznání řádně podané, a úplně ho tak nahrazuje. Opravné přiznání lze podat do uplynutí lhůty pro podání řádného přiznání. Po uplynutí lhůty se podává přiznání dodatečné, ve kterém je na rozdíl od opravného uváděn rozdíl mezi novou a poslední známou daní. Dodatečným přiznáním tedy není nahrazeno původně podané. Při zjištění chyby je nutné dodatečné přiznání podat do konce následujícího měsíce, a to v případě zvýšení původní daně. V této lhůtě pak poplatník také musí nedoplatek uhradit. Jedná-li se o snížení původní daně, pak je poplatník k podání pouze oprávněn (§ 138 a §141 DŘ).

3.1.3 Předmět daně z příjmů

Paragraf 3 ZDP definuje předmět daně jako příjem peněžní i nepeněžní, jež může být dosažen i směnou. Přesněji pak určuje, o které příjmy fyzických osob se jedná:

- § 6 – Příjmy ze závislé činnosti,
- § 7 – Příjmy ze samostatné činnosti,
- § 8 – Příjmy z kapitálového majetku,
- § 9 – Příjmy z nájmu,
- § 10 – Ostatní příjmy.

Předmětem daně naopak nejsou úvěry a zápůjčky; příjmy z rozšíření nebo vypořádání společného jmění manželů a další (§ 3 ZDP).

Dvořáková a kol. (2019, str. 35) zdůrazňuje, že *„i když se daný příjem stane předmětem daně z příjmů, ještě to nemusí nutně znamenat, že bude dani opravdu podléhat. Příjem může být totiž od daně osvobozen“*.

3.1.4 Příjmy osvobozené od daně

Jak bylo nastíněno, existují příjmy, jež se nezdaňují. Paragraf 4 a § 4a ZDP uvádí rozsáhlý výčet těchto příjmů. Nejčastějším případem bývá osvobození při prodeji rodinného domu a souvisejícího pozemku nebo bytové jednotky, pokud zde poplatník měl bydliště alespoň dva roky před prodáním. Výjimkou je nemovitost

v obchodním majetku, ta je od daně osvobozena po dvou letech od vyřazení z tohoto majetku. Jestliže poplatník podmínku dvou let bydliště nespĺňuje, pak může k osvobození využít obstarání vlastní bytové potřeby, kterou definuje § 4b ZDP. Příjem z prodeje musí být použit na nákup či výstavbu vlastní nemovitosti. Pokud poplatník nespĺňuje některou z uvedených podmínek, pak k osvobození dochází po uplynutí 10 let od nabytí vlastnictví. Hnátek (2021) dodává, že nemovitosti nabyté do 1. 1. 2021 jsou osvobozeny po 5 letech. Dalším příkladem osvobození mohou být příjmy v podobě stipendia, důchodové a invalidní penze, plnění z vyživovací povinnosti, dotace, nabytí dědictví a další (§ 4 ZDP).

Osvobozené příjmy se nezdaňují a nezmiňují v daňovém přiznání. Poplatník nesmí zapomenout na oznamovací povinnost týkající se osvobozených příjmů nad 5 000 000 Kč. Příjem musí ohlásit správci daně do termínu podání daňového přiznání (§ 38v ZDP).

3.2 Daň z příjmů právnických osob

ZDP rozlišuje poplatníka daně z příjmů právnických osob (dále jen „DPPO“) od poplatníka DPFO. Poplatníkem DPPO je právnická osoba, organizační složka státu a další uvedené v § 17 ZDP. V ZDP je rozlišován i předmět DPFO a DPPO. Předmětem DPPO jsou všechny příjmy plynoucí z činnosti a majetku, pokud nejsou uvedeny v § 18 ZDP jako příjmy, jež nejsou předmětem daně. Příkladem mohou být příjmy zdravotní pojišťovny nebo přijaté dotace společenství vlastníků jednotek a další. Osvobození od daně se vztahuje rovněž na DPPO, jeho rozsáhlý výčet je uveden v § 19 ZDP a § 19a ZDP. Zdaňovací období DPPO není pouze jedno, ale může jím být kalendářní či hospodářský rok, případně období přesahující jeden rok nebo období ode dne fúze či rozdělení společnosti (§ 21a ZDP). Dalšímu popisu DPPO se bakalářská práce věnuje v následující kapitole. Tato podkapitola je velmi zkrácena z důvodu rozsahu práce, nicméně pro její účely je dostačující, jelikož se zabývá především DPFO.

4 Základ daně z příjmů

4.1 Základ daně z příjmů fyzických osob

Velmi důležitým bodem bakalářské práce je stanovení základu daně (dále také „ZD“), od něhož je následně odvozena daň z příjmů. Do jsou zahrnuty pouze příjmy, které se zdaňují. Příjmy, které nejsou předmětem daně, a příjmy osvobozené od daně, daň neovlivňují.

ZD se stanovuje jako součet pěti dílčích ZD, jež jsou uvedeny v § 6 až § 10 ZDP. Výsledný ZD je roven rozdílu mezi příjmy a výdaji v každém z těchto dílčích základů. V případě, že výdaje přesahují příjmy, dochází k daňové ztrátě, která může vzniknout z příjmů podle § 7 a § 9 ZDP. Ztráta z jednoho dílčího ZD může být kompenzována jiným druhem příjmu s kladným výsledkem, nemusí tak dojít k celkové daňové ztrátě vzniklé záporným dílčím základem daně. Zralý (2020) však upozorňuje, že případně vzniklou ztrátou nelze snížit dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti.

Daň je vypočítána jako součet dílčích ZD, který je snížen o nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky. Výsledná částka je zaokrouhlena na stokoruny dolů a je vynásobena nově zavedenou progresivní sazbou daně. Sazba daně pro rok 2021 je stanovena na 15 % pro část ZD do 48násobku průměrné mzdy, která v roce 2021 činí 35 441 Kč za měsíc. Roční částka průměrné mzdy odpovídá 1 701 168 Kč. Část ZD převyšující danou hranici je zdaněna sazbou 23 %. Tyto části ZD zdaněné různou sazbou jsou pak sečteny. Posledním krokem výpočtu daně je uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění, které daň snižují. V důsledku uplatnění daňového zvýhodnění může vzniknout i daňový bonus, který je vyplacen finanční správou. Po odečtení záloh zaplacených poplatníkem v průběhu zálohového období a započtení sražené daně je vypočítán výsledný doplatek či nedoplatek na dani. Jednotlivé položky budou více popsány v následujících kapitolách. V následující tabulce 1 je shrnut výpočet daňové povinnosti.

Tabulka 1: Výpočet daňové povinnosti fyzické osoby

| Operace | Postup |
|---------|---|
| + | Dílčí základy daně § 6 až § 10 ZDP |
| - | Nezdanitelné části ZD a odčitatelné položky |
| ≐ | Zaokrouhlení na stokoruny dolů |
| x | Sazba daně – 15 %, 23 % pro část ZD nad 48násobek průměrné mzdy |
| - | Slevy na dani a daňové zvýhodnění |
| = | Výsledná daň nebo daňový bonus |
| - | Zaplacené zálohy a srážková daň |
| = | Přeplatek nebo nedoplatek na dani |

Zdroj: vlastní zpracování podle Dvořáková a kol. (2019) a ZDP platného v roce 2021

4.1.1 Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti se rozumí příjmy, jež plynou na základě pracovněprávního vztahu. Od roku 2021 došlo k významné změně v jejich zdaňování. Dříve základem daně byla superhrubá mzda, která byla vypočtena jako součet příjmů ze závislé činnosti zaměstnance a sociálního a zdravotního pojištění hrazeného zaměstnavatelem. Nyní jsou dle § 6 ZDP základem daně příjmy zaměstnance, známé jako hrubá mzda. Z té je odváděna záloha na daň ve výši 15 % nebo 23 %. 15% sazba daně opět platí pro poplatníky mající roční příjmy do 48násobku průměrné mzdy, část příjmů převyšující tuto hranici je zdaněna sazbou 23 %.

Zaměstnavatel každý měsíc vypočítá zálohu na daň na základě výše uvedených sazeb, zaokrouhlí na stokoruny nahoru a následně daň odvede. Za zdaňovací období pak může provést již zmíněné roční zúčtování nebo „Potvrzení zaměstnavatele o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“, pokud poplatník podává daňové přiznání. Do daňového přiznání lze zahrnout i příjmy ze závislé činnosti zdaněné srážkovou daní plynoucí na základě DPP s příjmy do 10 000 Kč za měsíc a nepodepsaném prohlášení nebo na základě dohody o pracovní činnosti (dále jen „DPČ“) s příjmy do 3 500 Kč. Zaměstnavatel pak zaměstnanci vystaví „Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti plynoucích na základě č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších

předpisů (dále jen „zákon“) a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů“. Zaměstnanci je v souladu s § 6 ZDP zdaňováno i motorové vozidlo poskytnuté zaměstnavatelem k služebním i soukromým účelům. Sazba je stanovena na 1 % z pořizovací ceny vozidla. Na základě vyhlášky č. 125/1993 Sb., ministerstva financí, kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, je zaměstnavatel povinen platit za zaměstnance zákonné pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání. Pojistné je vypočítáno jako součin hrubé mzdy zaměstnance a sazeb uvedených v této vyhlášce lišících se podle druhu vykonávané práce. Pojistné je odváděno jednou za čtvrtletí. Do příjmů se podle § 6 ZDP rovněž započítávají příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným (dále jen „s.r.o.“), komanditisty komanditní společnosti, odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora a další.

Sociální zabezpečení

Pojistné na sociální zabezpečení (dále také „SP“) obsahuje důchodové a nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Zaměstnavatel má povinnost odvádět okresní správě sociálního zabezpečení (dále jen „OSSZ“) 24,8 % z vyměřovacího základu, kterým je úhrn příjmů zaměstnance. Zároveň je povinen za zaměstnance odvádět 6,5 % z vyměřovacího základu. Z příjmů nad maximální vyměřovací základ není odváděno pojistné. Tento základ je roven 48násobku průměrné měsíční mzdy za rok. (§ 1, § 5, § 7 a § 15a zákona o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti). SP se neodvádí u DPP s příjmy do 10 000 Kč a u DPČ či zaměstnání malého rozsahu do 3 500 Kč.

Zdravotní pojištění

Zaměstnanci je každý měsíc strháváno ze mzdy či platu také zdravotní pojištění (dále také „ZP“). Tím se zabývá zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění. ZP činí 13,5 % z vyměřovacího základu, kterým je úhrn příjmů zaměstnance. Paragraf 9 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, dodává, že z této sazby platí 2/3 zaměstnavatel a 1/3 zaměstnanec, za něhož částku odvádí zaměstnavatel. U pojištění rovněž platí, že se neodvádí u DPP pod 10 000 Kč

a DPČ či zaměstnání malého rozsahu pod 3 500 Kč. Vypočtené SP a ZP jsou zaokrouhleny na celé koruny nahoru.

4.1.2 Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy zařazené do § 7 ZDP jsou definovány jako příjmy, jež nepatří do příjmů podle § 6 ZDP, a jsou vymezeny v tomto výčtu:

- „(1) a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
b) příjem ze živnostenského podnikání,
c) příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenech a) a b), ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění,
d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku,
- (2) a) příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví a autorských práv (...),
b) příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
c) příjem z výkonu nezávislého povolání“ (§ 7 ZDP).

Osobě samostatně výdělečně činné (dále jen „OSVČ“) se nabízí různé způsoby stanovení ZD ze samostatné činnosti. Podnikatel si může vybrat mezi daňovou evidencí, kde uplatňuje výdaje podle skutečnosti, a paušálními výdaji. Další variantou je také vedení účetnictví, které si fyzická osoba buď zvolí dobrovolně nebo jí vznikla povinnost. Bakalářská práce se touto variantou nezabývá, jelikož není podle Vančurové a Zídkové (2019) častá. Nově si také může podnikatel zvolit paušální režim, ve kterém není zjišťován ZD, ale je určena paušální částka.

- **Daňová evidence**

Daňová evidence (dále jen „DE“) poskytuje přehled o příjmech a výdajích a majetku a dlužích (§ 7b ZDP). DE může vést fyzická osoba, jež není na základě § 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, účetní jednotkou, a splňuje tak uvedené podmínky:

- není zapsána v obchodním rejstříku,
- její obrat nepřekročil 25 000 000 Kč za předcházející kalendářní rok,

- nevede účetnictví na základě dobrovolnosti či povinnosti podle zvláštního právního předpisu,
- není sdruženým společníkem ve společnosti, kde minimálně jeden ze společníků je účetní jednotkou.

Na rozdíl od účetnictví, ve kterém se účtuje o nákladech a výnosech, v DE jsou vykazovány pouze příjmy a výdaje, které byly zaplacený. Výjimku tvoří pořízení dlouhodobého hmotného majetku, který se pomocí daňových odpisů dostává do ZD postupně, i když částka odpisů ve skutečnosti v daném roce zaplacená nebyla. Dle § 24 ZDP u finančního leasingu placeného nerovnoměrně taktéž není uznatelná zaplacená částka, ale jeho poměrná část odpovídající danému kalendářnímu roku.

U příjmů je potřeba určit, zda jsou předmětem daně či nikoliv. Výdaje je důležité správně rozlišit na daňově neuznatelné a uznatelné, těmi jsou „výdaje vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů“ (§ 24 ZDP). Daňově neuznatelné výdaje jsou pak uvedeny v § 25 ZDP, příkladem mohou být výdaje na reprezentaci. Těmito výdaji nelze snížit ZD.

Odpisy

U fyzických osob vedoucích DE existují pouze odpisy daňové, nevyskytují se zde odpisy účetní, jako tomu je v účetnictví. Odpisy jsou prováděny u dlouhodobého hmotného majetku, jehož vstupní cena je vyšší než 80 000 Kč a doba použití je delší než jeden rok. Vstupní cenou podle § 29 ZDP se rozumí jeho pořizovací cena, cena vlastních nákladů, reprodukční pořizovací cena, ale i další vymezené v tomto paragrafu. Existují však i výjimky uvedené v § 27 ZDP, které se neodpisují, jejichž příkladem může být pozemek. Subjekt si na počátku zvolí, zda použije rovnoměrné či zrychlené odpisy. S novelou ZDP, kterou je zákon č. 609/2020 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti daní a některé další zákony, opět přichází možnost uplatnění mimořádných odpisů ve zdaňovacích obdobích 2020 a 2021. Mimořádnými odpisy se však bakalářská práce zabývat nebude, jelikož jsou platné pouze pro tato dvě období. Touto novelou je také od roku 2021 zrušeno daňové odpisování dlouhodobého nehmotného majetku.

Výpočtu daňových odpisů se opět věnuje ZDP, a to v § 30 až § 32. Zprvu je majetek zařazen do odpisové skupiny podle Přílohy 1 uvedené v ZDP. Následně se stanoví doba odpisování odvozená od odpisové skupiny. Na základě rozhodnutí o způsobu odpisování je přihlíženo k odpisovým sazbám pro rovnoměrné odpisování nebo ke koeficientům pro odpisování zrychlené. Tabulky zobrazující dobu odpisování a roční odpisové sazby při rovnoměrném odpisování jsou uvedeny v příloze 1.

Odpisování vychází ze vstupní ceny majetku.

Výpočet je prováděn dle následujících vzorců vycházejících ze ZDP:

- Rovnoměrné odpisy:

$$O = VC \times \frac{\text{Roční odpisová sazba}}{100}$$

(Zdroj: Dušek a Sedláček, 2021)

kde O = odpis, VC = vstupní cena majetku

- Zrychlené odpisy:

$$O_1 = \frac{VC}{K_1}$$

(Zdroj: Dušek a Sedláček, 2021)

kde O_1 = odpis v prvním roce, VC = vstupní cena majetku, K_1 = koeficient pro zrychlené odpisování v prvním roce

$$O_2 = \frac{2 \times ZC}{K_2 - n}$$

(Zdroj: Dušek a Sedláček, 2021)

O_2 = odpis v dalších letech, ZC = zůstatková cena, K_2 = koeficient pro zrychlené odpisování v dalších letech, n = počet let, za které byl majetek odpisován

U zrychleného odpisování dochází k odlišnému postupu výpočtu v prvním roce a v dalších letech. Počáteční výše odpisu je nejvyšší a poté se postupně snižuje.

Sazbu odpisů u rovnoměrného odpisování lze v průběhu odpisování snížit.

Rovnoměrné či zrychlené odpisy je možné přerušit, což lze využít k daňové

optimalizaci v případech, kdy je nevýhodné jejich uplatnění. To nastává, když má subjekt nízký nebo záporný ZD, a nemohl by tak využít jiné položky snižující ZD nebo daňovou povinnost.

- **Paušální výdaje**

Podnikatelům se naskytuje možnost použití paušálních výdajů místo vedení DE. Velkou výhodou je ušetření času, který je potřeba u DE. Podle § 7 ZDP podnikatel musí vést evidenci o jeho příjmech a pohledávkách. V paušálních výdajích jsou již zahrnuty veškeré výdaje související s podnikáním, tudíž podnikatel nemusí vést žádnou evidenci o vynaložených výdajích. To přináší s sebou i nevýhodu, podnikatel nemůže využít žádné skutečné výdaje, a nemá tak ani možnost uplatnění odpisů.

Paušální výdaje, také známé jako výdaje procentem z příjmů, mají čtyři procentuální sazby lišící se podle druhu příjmu. Toto rozdělení je znázorněno v tabulce 2. Tabulka rovněž zdůrazňuje maximální částku výdajů, kterou lze uplatnit.

Tabulka 2: Paušální výdaje

| Druh příjmu | Sazba | Maximální výdaj (v Kč) |
|---|--------------|-----------------------------------|
| Zemědělská výroba, lesní a vodního hospodářství, řemeslná živnost | 80 % | 1 600 000 |
| Živnostenské podnikání – volné, vázané, koncesované | 60 % | 1 200 000 |
| Ostatní příjmy bez živnostenského oprávnění | 40 % | 800 000 |
| Nájem majetku zařazeného v obchodním majetku | 30 % | 600 000 |

Zdroj: vlastní zpracování podle § 7 ZDP

Hnátek (2021) zdůrazňuje, že podnikatel s příjmy, jež přesahují maximální výdaj, může paušálních výdajů využít. Pak ale nedochází k navyšování těchto výdajů, a to nemusí být výhodné. Limit se však vztahuje ke každému příjmu zvlášť, pokud se jedná o příjmy z více druhů činností.

V případě, že podnikatelský subjekt provozuje více druhů činností, na které se uplatňuje jiná sazba výdajového paušálu, je možné na tyto činnosti uplatnit různou sazbu. Neexistuje zde ovšem možnost kombinování výdajového paušálu a DE, tedy uplatnění výdajového paušálu na jeden druh činnosti a vedení DE u činnosti druhé (Hnátek, 2021). Podnikatel si musí vybrat, zda bude uplatňovat na obě činnosti výdajové paušály či zda využije údajů z DE.

- **Paušální režim**

V roce 2021 došlo k podstatné změně u paušálního režimu, u kterého nedochází ke zjišťování ZD, ani výsledné daně. V paušálním režimu je v roce 2021 odváděna každý měsíc paušální daň ve výši 5 469 Kč, ta zahrnuje 100 Kč na daň z příjmů, minimální zálohy na ZP a minimální zálohy na SP, jež jsou navýšeny o 15 % (Žurovec, 2020). Více o minimálních zálohách bude zmíněno v následující podkapitole.

Cílem paušálního režimu je především ulehčení od administrativních povinností poplatníka. Odpadá tím nutnost vedení DE a následné podání daňového přiznání společně s přehledy pro OSSZ a zdravotní pojišťovnu. Komunikace probíhá pouze s příslušným finančním úřadem (Dušek a Sedláček, 2021).

Paušální režim může být v některých případech výhodný, ale není pro každého. Do paušálního režimu může vstoupit dle podmínek § 2a ZDP poplatník, který:

- je OSVČ;
- v předcházejícím zdaňovacím období neměl příjmy ze samostatné činnosti vyšší než 1 000 000 Kč, s výjimkou příjmů osvobozených od daně, příjmů, jež nejsou předmětem daně, a příjmů, které již byly zdaněny srážkou dle zvláštní sazby daně;
- neprovádí činnost, na základě které má příjmy ze závislé činnosti s výjimkou příjmů zdaněných srážkovou daní;
- příjmy podle § 8 až § 10 ZDP nepřesahují částku 15 000 Kč;
- není plátcem daně z přidané hodnoty;
- není společníkem veřejné obchodní společnosti ani komplementářem komanditní společnosti;
- není dlužníkem v insolventi.

I při splnění podmínek pro vstup je nutné sledovat, zda v průběhu období nedošlo k porušení některé z podmínek. Podnikatel tak eviduje příjmy, aby nepřekročil daný limit. Pokud dojde k překročení či porušení jiné z uvedených podmínek, je nutné informovat finanční správu (Finanční správa, 2021).

Zavedení paušálního režimu přináší vedle výše zmíněných výhod i další klady. Pro poplatníka to znamená snížení daňových kontrol. V důsledku toho, že není potřeba vést DE, sníží se náklady za účetní služby (Živnostník, 2021). Podnikatelé také pocítí snížení nákladů na zpracování daňového přiznání a přehledů pro OSSZ a zdravotní pojišťovnu, za které se platí nemalé částky.

Tento režim s sebou přináší také řadu nevýhod. OSVČ není povinna podávat daňové přiznání, ve kterém se uplatňují slevy na dani a odčitatelné položky, proto ztrácí možnost na jejich uplatnění. Zároveň není možné nárokovat případný daňový bonus. Paušální daň je splatná každý měsíc, nelze žádat o prominutí či snížení záloh například při pracovní neschopnosti (Živnostník, 2021).

Na základě údajů České správy sociálního zabezpečení z celkového počtu OSVČ, který činí 1 078 096 osob ke dni 31.12.2021, je evidováno k paušální dani 65 467 OSVČ k témuž datu (ČSSZ, 2022).

4.1.2.1 Pojistné na sociální a zdravotní zabezpečení

Je nutné zdůraznit, že z příjmů ze samostatné činnosti se vypočítává SP a ZP. Na rozdíl od příjmů ze závislé činnosti musí OSVČ platit tyto odvody sama za sebe. To provádí platbou pravidelných záloh každý měsíc. Jejich výše je odvozena od měsíčního vyměřovacího základu předcházejícího roku a je vynásobena sazbou pro ZP a SP. K zúčtování zaplacených záloh dochází formou přehledů na příslušnou OSSZ, tj. „Přehled o příjmech a výdajích OSVČ“, a zdravotní pojišťovnu, tj. „Přehled o výši daňového základu OSVČ“, díky nimž vznikne přeplatek či nedoplatek na základě porovnání skutečné výše pojistného a zaplacených záloh v daném roce. Podáním přehledů je určena nová výše záloh na SP a ZP, výjimkou je dle ZPMVČR (2021) minimální záloha na ZP, která se musí platit již od začátku roku. Přehledy se podávají do jednoho měsíce po podání daňového přiznání.

Sociální zabezpečení

OSVČ na rozdíl od poplatníka v zaměstnaneckém poměru není povinna platit nemocenské pojištění, které je pouze na bázi dobrovolnosti. Musí tedy platit důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (Dvořáková a kol., 2019). Sazba pojistného je 29,2 % z vyměřovacího základu, kterým je polovina vypočítaného ZD ze samostatné činnosti. Pokud je měsíční vyměřovací základ nižší než minimální vyměřovací základ, který je roven čtvrtině průměrné mzdy, pak musí OSVČ platit minimální zálohu. V roce 2021 je výše minimální zálohy rovna 2 588 Kč (§ 5b, § 7 a § 14 zákona o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti). V případě, že OSVČ podniká na vedlejší činnost, pak SP neplatí, jelikož je odváděno státem či zaměstnavatelem. Výjimkou jsou OSVČ, které jsou přihlášeny k důchodovému pojištění dobrovolně nebo jejich vyměřovací základ dosáhne rozhodné částky 85 058 Kč platné pro rok 2021 podle § 10 zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění. OSVČ tak vzniká povinnost hradit alespoň minimální zálohu 1 036 Kč. Vedlejší činnost definuje § 9 zákona o důchodovém pojištění. Maximální vyměřovací základ platí i pro OSVČ.

Zdravotní pojištění

Sazba ZP je 13,5 % z vyměřovacího základu, kterým je opět polovina ZD ze samostatné činnosti. I zde platí, že OSVČ musí platit alespoň minimální zálohu v částce 2 393 Kč platnou pro rok 2021, jež je odvozena od měsíčního minimálního vyměřovacího základu, kterým je polovina průměrné mzdy (§ 2 a § 3a zákona o pojistném na veřejné zdravotní pojištění). Zálohy neplatí OSVČ podnikající na vedlejší činnost, za které je ZP každý měsíc odváděno zaměstnavatelem alespoň v minimální výši. Zálohy rovněž neplatí osoby, za které je pojistné placeno státem. (VZP, 2021). Příkladem osoby, za kterou je odváděno pojištění státem, může být poživatel důchodu, příjemce peněžité pomoci v mateřství či rodičovského příspěvku a další uvedené v § 7 zákona o veřejném zdravotním pojištění. U ZP není stanoven maximální vyměřovací základ. SP a ZP se opět zaokrouhlují na celé koruny nahoru.

4.1.3 Příjmy z kapitálového majetku

Tento druh příjmů patří mezi méně časté. Většina se do daňového přiznání neuvádí, protože plátce daně z nich odvedl srážkovou daň při výplatě (Dvořáková a kol, 2019). Do příjmů podle § 8 ZDP spadají příjmy z podílů na zisku obchodní korporace, úroky z držby cenných papírů a další. Existují i příjmy, které se do daňového přiznání musí uvést a musí se z nich odvést daň. Jedná se o úroky a výnosy z poskytnutých úvěrů a z držby směnek, úroky z prodlení a o úroky z vkladů na podnikatelských účtech (§ 8 ZDP). Dvořáková a kol. (2019) uvádí, že dílčím ZD jsou pouze příjmy, až na výjimky se neuplatňují výdaje.

Beránek (2021) upozorňuje na chybné zařazení úroků, které jsou často zaměňovány s příjmy ze samostatné činnosti. V důsledku toho dochází ke zvýšení vyměřovacího základu pro SP a ZP, jež není pro poplatníka žádoucí. Naopak u poplatníka uplatňujícího paušální výdaje dochází k neoprávněnému uplatnění výdajů.

4.1.4 Příjmy z nájmu

Příjmy podle § 9 ZDP se rozumí příjmy z nájmu movitých a nemovitých věcí. Poplatník má možnost volby, zda využije prokazatelných či paušálních výdajů. U skutečných výdajů se evidují příjmy a výdaje spojené s nájmem. Těmito výdaji bývají odpisy nemovitosti, náklady na vybavení či úroky z hypotečního úvěru a další. ZDP v § 9 stanovuje procentuální sazbu pro paušální výdaje na 30 % z příjmů, maximální částka uplatnění výdajů je 600 000 Kč.

V kapitole 4.1.2 jsou zmíněny příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku. Příjem z majetku fyzické osoby je však zdaněn dle § 9 ZDP (Pololáník, 2021). Rozdíl tak spočívá v tom, že z příjmů podle § 9 ZDP není odváděno SP a ZP.

4.1.5 Ostatní příjmy

Mezi příjmy podle § 10 ZDP patří příjmy, jež nespádají do příjmů dle § 6 až § 9 ZDP. Ostatními příjmy se rozumí příjmy z příležitostné činnosti a pronájmu a příjmy ze zemědělské výroby a lesního a vodního hospodářství nepodnikající osoby. Tyto příjmy jsou od daně osvobozeny, pokud nepřevyšují částku 30 000 Kč. Mezi ostatní příjmy také patří příjmy z prodeje movitých a nemovitých věcí, cenných papírů a další (§ 10 ZDP). U těchto příjmů je třeba posoudit, zda nejsou osvobozeny od daně

v souladu s § 4 ZDP. Beránek (2021) zmiňuje, že je rozlišováno, zda příjmy byly při výplatě zdaněny srážkovou daní. To se týká především příjmů z hazardních her a soutěží. Nezdáněné příjmy se musí uvést do přiznání k DPFO.

Ostatní příjmy nejsou považovány za hlavní zdroj příjmů. U těchto příjmů nelze uplatnit odpisy, uplatňovány jsou pouze skutečné výdaje. Není možné uvést ztrátu z dílčího ZD, tímto ZD pak bude 0 Kč (Dvořáková a kol., 2019).

4.1.6 Nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky

Výše v bakalářské práci bylo uvedeno, že příjmy podle § 6 až § 10 ZDP se dále snižují o nezdánitelné části ZD a odčitatelné položky. Macháček (2019) upozorňuje, že tyto položky je možno odečíst pouze ve zdaňovacím období, ve kterém byly zaplacený. Neuplatněný odpočet nelze tedy převést do dalšího zdaňovacího období.

- **Bezúplatné plnění – dar**

Darem se rozumí peněžní či nepeněžní plnění, za něž není poskytnuto protiplnění. Může být poskytnut například krajům, obcím, právníkům osobám převážně pro rozvojové či podporující účely. Pro možnost odečtení od ZD musí být hodnota daru vyšší než 2 % ZD nebo vyšší než 1 000 Kč (§ 15 ZDP). Vančurová a kol. (2020) dodává, že nad tuto hodnotu se lze dostat i součtem více darů s menší hodnotou. Od ZD nelze odečíst částka převyšující maximální hodnotu pro odečet. U ní došlo za roky 2020 a 2021 ke změně, místo původních 15 % se hodnota zvyšuje na 30 % ze ZD; poté se hodnota zase sníží na 15 % (Kadlec, 2021). Poplatník je oprávněn také ke snížení ZD, pokud daruje krev, od ZD pak odečítá částku 3 000 Kč. U darování orgánů nebo krvetvorných buněk se částka zvyšuje na 20 000 Kč (§ 15 ZDP).

- **Úroky z úvěru na bytové potřeby**

Od ZD lze odečíst úhrn zaplacených úroků z hypotečního úvěru či stavebního spoření poskytnutého na bytové potřeby. Odečet je platný za předpokladu, že poplatník či jeho blízká rodina má v dané nemovitosti trvalé bydliště (§ 15 ZDP). Stejně jako u bezúplatného plnění, i zde je stanovena maximální částka. Ta se v úhrnu rovná 150 000 Kč za rok na jednu domácnost pro bytové potřeby opatřené po 1. 1. 2021. Pro dřívější úvěr platí dvojnásobná částka, tedy 300 000 Kč

(Beránek, 2021). Vančurová a Zídková (2019) upozorňují, že u úvěru na nemovitou věc, která slouží k podnikání, nelze odečet použít. Beránek (2021) pak dodává, že v tomto případě jsou úroky daňově uznatelným výdajem v případě vedení DE.

- **Příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem a penzijní spoření**

Stát zvyhodňuje osoby, které si platí penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo ukládají peníze na penzijní spoření. Poplatník si může odečíst částku až 24 000 Kč od ZD. Zatímco u penzijního spoření lze odečíst zaplacenou částku za zdaňovací období, u penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření dochází k podpoře od státu (§ 15 ZDP). Z tohoto důvodu dochází k možnosti uplatnění odpočtu až při přispívání nad 1 000 Kč za měsíc, od této částky totiž dochází k vyplácení maximálního příspěvku od státu na základě § 14 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření. Výše odpočtu je pak rovna součtu částek převyšujících tuto hranici (§ 15 ZDP). Vančurová a kol. (2020) upozorňuje, že poplatník si musí pojištění či spoření hradit sám, nelze tedy uplatnit odpočet z pojištění hrazeného zaměstnavatelem.

- **Soukromé životní pojištění**

Pro soukromé životní pojištění platí obdobné podmínky jako v předchozím případě. I zde platí, že maximální částka odpočtu je 24 000 Kč a poplatník si hradí pojištění sám. Doba trvání smlouvy musí být nejméně 5 let a zároveň k výplatě dochází po 60. roku života poplatníka. Odlišná podmínka platí pro pevně sjednané smlouvy pro případ dožití, kde u pojistné doby 5 až 15 let od uzavření je minimální částka pojištění 40 000 Kč, a u delšího období alespoň 70 000 Kč (§ 15 ZDP).

- **Členské příspěvky odborové organizaci**

Člen odborové organizace, který zaplatil organizaci příspěvek na hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců, má možnost odečtení zaplacené částky až do 1,5 % jeho zdanitelných příjmů ze závislé činnosti; do tohoto limitu se nezapočítávají příjmy sražené srážkovou daní. Nejvýše lze odečíst částku 3 000 Kč (§ 15 ZDP).

- **Úhrada za zkoušky ověřující další vzdělávání**

Poplatník si může snížit daňovou povinnost odečtením částky až 10 000 Kč v případě, že zaplatil za zkoušky ověřující další vzdělávání. To platí pouze za předpokladu, že zkouška nebyla hrazena zaměstnavatelem nebo že si poplatník tuto částku neuplatnil ve výdajích ze samostatné činnosti. Maximální částka se zvyšuje na 13 000 Kč, pokud se jedná o osobu zdravotně postiženou; v případě těžšího zdravotního postižení se částka posouvá na 15 000 Kč (§ 15 ZDP).

V následující tabulce 3 jsou shrnuty maximální částky nezdaniitelných částí ZD.

Tabulka 3: Nezdaniitelné části základu daně

| Nezdaniitelná část ZD | Maximální částka |
|---------------------------------------|--|
| Bezüplatná plnění | 30 % ze ZD |
| Úroky z úvěru | 150 000 Kč |
| | dřívější úvěry 300 000 Kč |
| Penzijní spoření a připojištění | 24 000 Kč |
| Soukromé životní pojištění | 24 000 Kč |
| Členské příspěvky odborové organizaci | 3 000 Kč |
| | nebo 1,5 % zdanitelných příjmů ze závislé činnosti |
| Zkoušky ověřující další vzdělávání | 10 000 Kč |
| | 13 000 Kč ZTP |
| | 15 000 Kč ZTP/P |

Zdroj: vlastní zpracování podle Vančurové a Zídkové (2019) a § 15 ZDP

Odčitatelné položky

- **Daňová ztráta**

Jak již bylo zmíněno v kapitole 4.1, poplatník může vykázat daňovou ztrátu z příjmů dle § 7 a § 9 ZDP. Touto ztrátou lze na základě § 34 ZDP snížit ZD z příjmů podle § 7 až § 10 ZDP. Pokud ZD nelze snížit v daném zdaňovacím období, poplatník může snížit daňovou povinnost dvou předešlých období podáním dodatečného priznání

za tyto roky. Paragraf 34 ZDP vymezuje i další možnost, kterou je uplatnění daňové ztráty v následujících 5 obdobích od období s vykázanou ztrátou, v daňovém přiznání za rok 2021 tak lze využít ztráty vykázané od roku 2016.

Uplatňovaná daňová ztráta nesmí převýšit ZD v období, v němž se uplatňuje jako odčitatelná položka. V tomto případě lze uplatnit částku pouze do výše ZD a zbývající část uplatnit v dalších zdaňovacích obdobích (Dvořáková a kol., 2019). Macháček (2019) doporučuje využít ztrátu k optimalizaci daňové povinnosti tak, že se uplatní pouze taková část ztráty, aby bylo možné zároveň využít všechny nezdanitelné položky a slevy ke snížení ZD, jelikož by jinak došlo k jejich neuplatnění. Daňová ztráta nemůže být vyměřena u poplatníka, jenž uplatňuje paušální výdaje k § 7 a/nebo § 9 ZDP (Macháček, 2019).

- **Podpora výzkumu a vývoje a odborného vzdělávání**

Poslední možností snížení ZD je odpočet na podporu výzkumu a vývoje a odpočet na podporu odborného vzdělávání. Pro oba odpočty platí, že výdaje nemusí být uplatněny v období, ve kterém vznikly, pokud je vykázána daňová ztráta nebo nízký ZD. Pak je poplatník může uplatnit až tři roky od vzniku (§ 34 ZDP).

4.1.7 Slevy na dani z příjmu a daňové zvýhodnění

Další možností snížení daňové povinnosti jsou slevy na dani a daňové zvýhodnění. Pokud je poplatník zaměstnán a podepíše u jednoho zaměstnavatele prohlášení poplatníka daně, pak zaměstnavatel každý měsíc uplatňuje slevy na dani a daňové zvýhodnění ve výši 1/12 z roční částky při zpracování daňové zálohy. Výjimkou je sleva na manželku a za umístění dítěte, tyto se uplatní při ročním zúčtování daně (Rindová a Rohlíková, 2021). Poplatník, který nemá příjmy podle § 6 ZDP a/nebo nemá podepsané prohlášení k dani, uplatní slevy v daňovém přiznání nebo ročním zúčtování za celý rok. V § 35ba ZDP je uvedeno, že pokud sleva netrvá po celý rok, pak poplatník může slevu uplatnit pouze v měsíční částce za měsíce, ve kterých na slevu nárok má. Níže v bakalářské práci jsou uvedeny částky slev vždy v roční výši.

- **Sleva na poplatníka**

Nejčastěji používanou slevou na dani je sleva na poplatníka. Nárok na slevu vzniká každému, kdo má alespoň po část roku zdanitelné příjmy, pak také studentům a poplatníkům pobírajícím důchod. Částka platná pro rok 2021 je stanovena ve výši 27 840 Kč. Vančurová a Zídková (2019) doplňují, že uplatnit ji lze vždy v plné výši.

- **Sleva na manžela**

Zatímco u slevy na poplatníka došlo v roce 2021 k jejímu zvýšení o 3 000 Kč, sleva na manžela zůstala i nadále ve výši 24 840 Kč. Slevu může poplatník uplatnit na manžela či manželku ze společně hospodařící domácnosti za podmínky, že manžel/ka nemá příjem vyšší než 68 000 Kč za rok. Do limitu se nezapočítávají dávky státní sociální podpory, dávky zdravotně postiženým osobám, stipendium a další uvedené v § 35ba ZDP. Sleva se dvojnásobně navyšuje v případě, že manžel/ka je nositelem průkazu ZTP/P (§ 35ba ZDP).

- **Sleva na invaliditu a sleva pro držitele průkazu ZTP/P**

Slevu ve výši 2 520 Kč může využít poplatník, kterému je vyplácen důchod pro invaliditu prvního či druhého stupně. U invalidity třetího stupně se sleva zvyšuje na 5 040 Kč. Majitel průkazu ZTP/P má nárok na slevu 16 140 Kč (§ 35ba ZDP). Jedná se o dvě odlišné slevy, mohou se proto sčítat (Vančurová a kol., 2020).

- **Sleva na studenta**

Student připravující se na budoucí profesi má do 26 let právo na slevu ve výši 4 020 Kč. U doktorského studia se věkový limit posouvá na 28 let s podmínkou prezenčního studia (§ 35ba ZDP).

- **Zaměstnávání osob se zdravotním postižením**

Zaměstnavatel má právo na snížení daňové povinnosti o 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením. Částka se zvyšuje na 60 000 Kč, pokud se jedná o těžší zdravotní postižení. Tyto částky ovšem nejsou konečné, musí se v každé kategorii vynásobit průměrným přepočteným počtem zaměstnanců za rok. Ten se

vypočítá jako podíl počtu odpracovaných hodin dané osoby a ročním fondem pracovní doby (§ 35 ZDP).

- **Sleva na evidenci tržeb**

Poplatník má možnost využít slevu ve výši až 5 000 Kč na evidenci tržeb v roce, ve kterém tuto evidenci poprvé použil (§ 35bc ZDP).

- **Sleva za umístění dítěte**

Slevu za umístění dítěte v předškolním zařízení může využít jeden z poplatníků ze společně hospodařící domácnosti. Sleva se rovná vynaloženým výdajům, maximálně do výše minimální mzdy za každé dítě, tedy 15 200 Kč v roce 2021 (§ 35bb ZDP).

- **Daňové zvýhodnění na dítě**

Podobně jako u slevy za umístění dítěte i zde platí, že dítě musí být ze společně hospodařící domácnosti a poplatníci se musí dohodnout, který slevu v daném roce uplatní. Výše daňového zvýhodnění je 15 204 Kč na první dítě, na druhé 19 404 Kč, na třetí a další dítě 24 204 Kč. V průběhu roku však došlo k navýšení těchto částek, které upravuje zákon č. 285/2021 Sb., kterým se mění zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Částka daňového zvýhodnění na první dítě se nemění, na dítě druhé je navýšeno na 22 320 Kč a na dítě třetí a další na 27 840 Kč. Podle tohoto zákona jsou při výpočtu měsíčních záloh zaměstnanců použity částky původní, nově upravené zvýšené částky se uplatní až při ročním zúčtování. Částka se zdvojnásobuje za dítě s průkazem ZTP/P. Poplatník má právo využít zvýhodnění do dovršení zletilosti dítěte nebo až do 26 let za podmínky, že studuje či je nemocné nebo neschopno vydělávat. Poplatníkovi může vzniknout daňový bonus, pokud vypočítaná daň je nižší než daňové zvýhodnění. Finanční správa vyplatí bonus za podmínky, že částka je vyšší než 100 Kč a příjem dle § 6 ZDP a/nebo § 7 ZDP je vyšší než šestinásobek minimální měsíční mzdy (§ 35c ZDP).

Pro uplatnění nezdaniitelných částí ZD, odčitatelných položek, slev na dani z příjmů a daňového zvýhodnění se k daňovému priznání příkládá potvrzení. Může se jednat

o darovací smlouvu, potvrzení od finančních institucí, potvrzení o studiu, čestné prohlášení a další (§ 38l ZDP). Doklady musí být v originální podobě.

Následující tabulka 4 zobrazuje přehled slev na dani a jejich částek pro rok 2021.

Tabulka 4: Slevy na dani a daňové zvýhodnění

| Sleva na dani | Částka |
|---------------------------------|------------------------------------|
| Sleva na poplatníka | 27 840 Kč |
| Sleva na manžela/manželku | 24 840 Kč |
| | 49 680 Kč s průkazem ZTP/P |
| Sleva na invaliditu | 2 520 Kč |
| | 5 040 Kč u III. stupně invalidity |
| Sleva na držitele průkazu ZTP/P | 16 140 Kč |
| Sleva na studenta | 4 020 Kč |
| Zaměstnávání osob s postižením | 18 000 Kč |
| | 60 000 Kč u III. stupně invalidity |
| Sleva na evidenci tržeb | Až 5 000 Kč |
| Sleva za umístění dítěte | Maximálně 15 200 Kč/dítě |
| Daňové zvýhodnění na dítě | 1. dítě 15 204 Kč |
| | 2. dítě 22 320 Kč |
| | 3. a další dítě 27 840 Kč |
| | dvojnásobek s průkazem ZTP/P |

Zdroj: vlastní zpracování dle § 35, § 35ba, § 35bb, § 35bc a § 35c ZDP

4.2 Základ daně z příjmů právnických osob

ZD je odvozen od výsledku hospodaření zjištěného z účetnictví porovnáním výnosů a nákladů za dané zdaňovací období. Může jím být zisk nebo ztráta. Zjištěný výsledek hospodaření je poté upraven dle podmínek uvedených v § 23 ZDP. Takovou podmínkou může být zvýšení výsledku hospodaření o náklady, které nejsou daňově uznatelnými či snížení o výnosy, jež nejsou předmětem daně, a jsou

v tomto výsledku hospodaření uvedeny. Dalším krokem je snížení ZD pomocí nezdanitelných částí ZD a odčitatelných položek, jež jsou uvedeny v předešlé kapitole, jelikož některé z nich jsou platné jak pro fyzické, tak pro právnické osoby. Odečíst lze hodnotu poskytnutých darů, zkoušky ověřující další vzdělání, daňovou ztrátu a podporu výzkumu a vývoje a odborného vzdělávání. Takto upravený ZD je zaokrouhlen na tisíciokoruny dolů a vynásoben sazbou daně ve výši 19 %. Daňovou povinnost je možné snížit již zmíněnou slevou na dani, kterou je zaměstnávání osob se zdravotním postižením. Další slevou na dani je příslib investiční pobídky, jež je více specifikován v § 35a a § 35b ZDP. Po započtení zaplacených záloh v průběhu zdaňovacího období vychází přeplatek či nedoplatek na dani (§ 20, § 21 a § 23 ZDP). V tabulce 5 je shrnut výpočet daňové povinnosti právnické osoby.

Tabulka 5: Výpočet daňové povinnosti právnické osoby

| Operace | Postup |
|----------------|---|
| | Výsledek hospodaření – zisk nebo ztráta |
| + | Položky zvyšující výsledek hospodaření |
| - | Položky snižující výsledek hospodaření |
| = | ZD nebo daňová ztráta |
| - | Nezdanitelné části ZD a odčitatelné položky |
| = | Snížený ZD |
| ≐ | Zaokrouhlení na tisíciokoruny dolů |
| x | Sazba daně – 19 % |
| = | Daň |
| - | Slevy na dani |
| - | Zaplacené zálohy |
| = | Přeplatek nebo nedoplatek na dani |

Zdroj: vlastní zpracování podle Dvořáková a kol. (2019)

Možnosti získání peněz

Vzniklý zisk si může právnická osoba ponechat nebo vyplatit fyzické osobě pro osobní spotřebu. Získání peněz z právnické osoby není tak jednoduché, jako tomu je v případě fyzické osoby. Podle údajů Českého statistického úřadu (2022) je s.r.o.

nejčastější formou právnické osoby, bude proto představena možnost vyplácení právě z této formy. Existuje více možností získání peněz z s.r.o.

- **Zaměstnání sebe sama a výkon funkce jednatele**

Jednatel či společník má možnost zaměstnání ve vlastní firmě, ať už na základě pracovní smlouvy, DPP nebo DPČ. Náplní práce nesmí být činnosti spojené s vedením firmy, jelikož jako jednatel společnosti porušuje § 2 zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, který vymezuje nadřízenost zaměstnavatele a podřízenost zaměstnance. V pracovní smlouvě tak musí být vymezena jiná náplň práce. Existuje však i smlouva o výkonu funkce jednatele, na základě které jednatel není zaměstnancem v pracovněprávním poměru. Tato smlouva se od zaměstnání odlišuje absencí výhod pro zaměstnance, které ale mohou být stanoveny pomocí podmínek v dané smlouvě. Povinné odvody za výkon funkce jednatele jsou na stejném principu jako u zaměstnance pouze s tím rozdílem, že není placeno zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele. Jednatel nemá na toto pojištění nárok, protože není v pracovněprávním vztahu (Truhlářová, 2020).

- **Vyplácení podílu na zisku**

Podíl na zisku je vyplácen na základě schválené účetní závěrky, nejčastěji je tomu proto jednou za rok. V případě, že je požadováno častější či dřívější vyplácení, pak je sestavena mimořádná účetní závěrka. Vyplácení podílu je možné pouze při splnění určitých podmínek, mezi které patří například ta, že výplata podílu na zisku nesmí způsobit s.r.o. úpadek. Pokud má s.r.o. dostatečné zdroje, pak může vyplatit i zálohy na podíl (§ 34, § 35 a § 40 zákona o obchodních společnostech a družstev). Vyplácený podíl na zisku není daňově uznatelný, nelze jím tak snížit výsledek hospodaření. Před obdržením je zdaněn srážkovou daní plátcem daně, kterým je s.r.o. (§ 25, § 36 a § 38d ZDP). Zisk je před vyplácením podílu zdaněn DPPO, a je tak daněn dvakrát. Výhodou však je, že z částky není odváděno SP ani ZP (Průvodce podnikáním, 2020).

- **Pronájem**

Další možností získání peněz z s.r.o. je pronájem movitých a nemovitých věcí fyzické osoby s.r.o. Příjmy fyzické osoby jsou zdaňovány podle § 7, § 9 nebo § 10 ZDP v návaznosti na podmínky již uvedené v bakalářské práci v kapitole 4.1. Naproti tomu pronájem pro s.r.o. představuje daňově uznatelné náklady. Průvodce podnikáním (2020) upozorňuje, že výše nájmu by měla odpovídat standardní ceně.

- **Poskytnutí finanční půjčky**

Fyzická osoba může poskytnout s.r.o. finanční půjčku s úrokovou sazbou odpovídající běžné výši na trhu (Průvodce podnikáním, 2020). Úrok je pro s.r.o. daňově uznatelným nákladem a pro fyzickou osobu zdanitelným příjmem v případě zaplacení. Výhodou je, že není odváděno SP ani ZP, jelikož obdržené úroky spadají do příjmů z kapitálového majetku.

Další možností je uplatnění paušálního výdaje za pohonné hmoty do firemního nebo pronajatého automobilu do 5 000 Kč měsíčně nebo nákup věcí či služeb souvisejících s provozováním činnosti. Je možná i kombinace různých metod (Průvodce podnikáním, 2020).

4.3 Zálohy na daň z příjmů

Poplatník, jehož daňová povinnost přesáhla 30 000 Kč za zdaňovací období, je povinen platit zálohy na daň z příjmů. Četnost záloh se určuje podle výše daňové povinnosti, do které nejsou započteny příjmy podle § 10 ZDP. Do 150 000 Kč jsou stanoveny dvě zálohy splatné 15. 6. a 15. 12., každá ve výši 40 % daňové povinnosti vypočtené v posledním daňovém přiznání. Vyšší daňová povinnost je rozložena do čtyř splátek, k výše zmíněným přibývají i zálohy splatné 15. 3. a 15. 9., všechny jsou pak ve výši 25 % (§ 38a ZDP). Po započtení zaplacených záloh v následujícím daňovém přiznání může vyjít na dani přeplatek nebo nedoplatek.

5 Analýza daňové optimalizace vybraného subjektu

Kapitola 5 se zabývá daňovou optimalizací vybraného poplatníka. Daňová optimalizace je provedena porovnáním daňové evidence, paušálních výdajů, paušálního režimu, zaměstnáním sebe sama v s.r.o. a vyplácením podílu na zisku. Cílem této kapitoly je navrhnout vybranému subjektu neoptimálnější řešení z výsledků za rok 2021, a sestavit mu daňové přiznání. Následně je navrženo řešení pro další zdaňovací období.

Pro praktickou část byl vybrán subjekt, který byl minimálně ovlivněn pandemií COVID-19, jež zasáhla mnoho podnikatelských subjektů proběhlými restrikcemi. U vybraného subjektu proběhlo srovnání s předešlými roky, převážně s rokem 2019, jež nebyl ovlivněn pandemií. Z komparace vyplynulo, že u vybraného subjektu nedošlo k významné změně v jeho příjmech a ZD, tudíž nebyl nijak zásadně ovlivněn proběhlými restrikcemi nebo snížením poptávky klientů o služby.

Dalším důvodem pro vybrání daného daňového subjektu může být i fakt, že velkému množství podnikatelů vznikl za rok 2021 záporný nebo nízký ZD. Pro subjekty se záporným ZD by bakalářská práce neměla žádný přínos, jelikož je bez větších propočtů zřejmé, jaká varianta by byla nejvýhodnější. Tou by bylo vedení DE, jelikož vykázaná daňová ztráta by mohla být v dalších letech použita jako odčitatelná položka od ZD. Použití paušálních výdajů nebo paušálního režimu by bylo nevýhodné, jelikož se jimi nelze dostat do daňové ztráty. Subjektům se záporným ZD pak vycházejí minimální zálohy na SP a ZP. Pokud je vykazován nízký ZD, pak je možné posoudit využití DE nebo využití paušálních výdajů. Subjekt by opět platil SP a ZP v minimální výši. Z těchto důvodů by bylo zbytečné porovnání s paušálním režimem, jelikož v tomto režimu dochází ke zvýšení SP o 15 % a poplatníkovi je znemožněno využití odpočtů od ZD, slev na dani a daňového zvýhodnění. Bylo by tak patrné, že subjektu se nevyplatí vstup do paušálního režimu. Komparace odvodů u fyzické a právnické osoby by rovněž postrádala smysl, protože při vykázaní daňové ztráty není možné vyplácení podílu na zisku, ani zaměstnání v s.r.o. Následující tabulky v bakalářské práci zobrazují výpočty za celý rok 2021.

5.1 Představení daňového subjektu

Pro bakalářskou práci byl vybrán poplatník, který podniká v oblasti finančního zprostředkování. V rámci jeho působení je klientům nabízeno poradenství v oblasti investic a prostředkování pojištění a stavebního spoření. Příjem je v podobě provizí od firmy, která spojuje tyto finanční poradce. Z obdržených provizí není odvedena daň srážková ani zálohová, proto je nutné, aby vybraný daňový subjekt zdanil příjmy v přiznání k DPF0. Tato osoba žádné jiné příjmy nemá, příjmy podle § 6 a § 8 až § 10 ZDP jsou nulové.

Zvolený daňový subjekt není plátcem daně z přidané hodnoty, na jeho činnost se vztahuje osvobození od této daně ve smyslu ustanovení § 51 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.

S ohledem na ochranu osobních údajů není v bakalářské práci uvedeno jméno poplatníka. Pro účely představení vybraného subjektu bylo zvoleno jméno pan Tomáš Nový.

Pan Nový je ženatý. Společně s manželkou mají dvě děti ve věku 2 a 8 let. Paní Nová je v této době s mladším dítětem na rodičovské dovolené. Starší dítě je žákem základní školy. Rodina bydlí ve vlastním rodinném domě, který byl financován z hypotečního úvěru; kromě tohoto žádný jiný úvěr nemá.

Pan Nový vlastní automobil, který využívá k podnikání a má ho uvedený v obchodním majetku. Jedná se o automobil značky Škoda Superb pořízený v roce 2019. Pan Nový potřebuje pro jednání s klienty, žádné takové prostory však nevládní, pronajímá si proto kancelář.

5.2 Analýza podnikání v rámci fyzické osoby

5.2.1 Daňová evidence

Nejdříve je představen výpočet daňové povinnosti na základě výpočtu ZD pomocí DE. Vybraný subjekt do nynější doby vycházel z údajů DE pro stanovení výše ZD. V DE je extrahováno od všech příjmů a výdajů, jež neovlivňují ZD; ve výčtu příjmů a výdajů jsou pouze ty, které se uvádějí do daňového přiznání.

Příjmy z provizí v roce 2021 činily 995 355 Kč.

Výdaje za rok 2021 jsou shrnuty v následující tabulce 6.

Tabulka 6: Výdaje daňového subjektu v roce 2021

| Výdaj | Částka (v Kč) |
|-----------------------------|----------------|
| Odpisy | 211 353 |
| Nájemné kanceláře + energie | 120 000 |
| Výdaje automobilu | 68 500 |
| Provozní režie | 53 402 |
| Materiál | 29 257 |
| Celkem | 482 512 |

Zdroj: vlastní zpracování na základě DE vybraného subjektu vedené za rok 2021

Výdaje daňového subjektu jsou uspořádány do skupin, aby byla zajištěna lepší přehlednost a výčet výdajů nebyl příliš dlouhý. Největší položku představují odpisy automobilu, jejichž výpočet je uveden níže v tabulce 7. Další významnou položkou ve výdajích je nájemné kanceláře a s ním související energie. Za nájemné je každý měsíc placeno 10 000 Kč, ročně tedy 120 000 Kč. Pod položku „Výdaje automobilu“ spadají mimo jiné především pohonné hmoty, silniční daň, pojištění, servis automobilu, dálniční známka a další. V provozní režii jsou zahrnuty účetní služby, internet, telefon, a další. V položce „Materiál“ je obsažen režijní materiál a drobný majetek. Celková suma výdajů je rovna 482 512 Kč.

Odpisy automobilu

Pořizovací cena automobilu je 949 900 Kč. Automobil byl nakoupen v roce 2019 a v témž roce bylo započato odpisování. Automobil splnil podmínky pro zařazení do dlouhodobého hmotného majetku, v době pořízení byl však limit pro zařazení do tohoto majetku 40 000 Kč. Doba používání převyšuje jeden rok. Odpisy byly při pořízení zvoleny rovnoměrné, tento způsob již není možné měnit, proto je pokračováno ve zvoleném způsobu. Osobní automobily se řadí do druhé odpisové skupiny podle Přílohy č. 1 ZDP, doba odpisování je tedy 5 let. Výpočet odpisů je zrealizován na základě vzorce pro rovnoměrné odpisování zmíněného v teoretické části bakalářské práce. Zjištěné částky jednotlivých odpisů jsou zaokrouhleny na

celé koruny nahoru. Tabulka zobrazuje i oprávky zobrazující kumulovanou částku odpisů a zůstatkovou cenu vzniklou odečtením opravek od pořizovací ceny. Částka odpisu je kvůli nižší sazbě odpisu v prvním roce menší než v letech následujících, kde jsou hodnoty již konstantní. Výjimkou je poslední rok, ve kterém vlivem zaokrouhlení v předchozích letech vzniká o 1 Kč menší odpis tak, aby zůstatková cena byla rovna nule. Tabulka 7 ukazuje výši odpisů za jednotlivé roky od začátku odpisování, pro bakalářskou práci je stěžejní hodnota ve třetím odpisovém roce.

Tabulka 7: Daňové odpisy automobilu

| Rok odpisování | Rok odpisu | Částka odpisu (v Kč) | Oprávky (v Kč) | Zůstatková cena (v Kč) |
|-----------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| 1 | 2019 | 104 489 | 104 489 | 845 411 |
| 2 | 2020 | 211 353 | 315 842 | 634 058 |
| 3 | 2021 | 211 353 | 527 195 | 422 705 |
| 4 | 2022 | 211 353 | 738 548 | 211 352 |
| 5 | 2023 | 211 352 | 949 900 | 0 |

Zdroj: vlastní zpracování

Pan Nový ve sledovaném roce poskytl dar ve výši 45 000 Kč na dobročinné účely na škody napáchané po tornádu na Moravě v červnu 2021. V tom samém roce splácel hypoteční úvěr, může si tak odečíst výši zaplacených úroků z tohoto úvěru na základě potvrzení od zprostředkovatele. Úroky si může odečíst i jeho manželka či oba napůl. Vzhledem k daňové optimalizaci je výhodnější uplatnění této nezdanitelné položky u pana Nového s vysokým ZD než u paní Nové s žádným zdanitelným příjmem. Pan Nový ve výpočtu kromě slevy na poplatníka uplatňuje i slevu na manželku, ta nyní čerpá rodičovský příspěvek a žádné jiné příjmy nemá. Rodičovský příspěvek se do limitu příjmů 68 000 Kč nezapočítává, podmínky pro uplatnění slevy na manželku jsou splněny. Poslední položkou snižující daňovou povinnost je daňové zvýhodnění na dvě děti ve společně žijící domácnosti.

Tabulka 8: Výpočet daňové povinnosti na základě daňové evidence

| Výpočet DPFO | Částka (v Kč) |
|--|-----------------|
| Příjmy | 995 355 |
| Výdaje | 482 512 |
| ZD = příjmy - výdaje | 512 843 |
| Nezdanitelné položky | - |
| Dary | 45 000 |
| Úroky | 24 195 |
| ZD po snížení nezdanitelnými položkami | 443 648 |
| Zaokrouhlení na stokoruny dolů | 443 600 |
| Daň - 15 % | 66 540 |
| Slevy na dani | - |
| Poplatník | 27 840 |
| Manželka | 24 840 |
| Daňová zvýhodnění | - |
| 1. dítě | 15 204 |
| 2. dítě | 22 320 |
| Odvod na DPFO | - 23 664 |

Zdroj: vlastní zpracování na základě DE vybraného subjektu vedené za rok 2021 a ZDP platného v roce 2021

Tabulka 8 vychází z tabulky 1 znázorňující postup výpočtu daňové povinnosti. Sazba pro výpočet daně je 15 %, limit pro zdanění sazbou 23 % překročen není. Z tabulky vyplývá, že nevznikla žádná daňová povinnost, ale vznikl daňový bonus ve výši 23 664 Kč, který bude finanční správou vyplacen.

Dalšími odvody, jež budou v práci porovnávány, jsou odvody na povinné SP a ZP. Výše těchto odvodů se opět odvíjí od vypočteného ZD. Proto je v zájmu podnikatelů mít ZD co nejmenší. Odvody na pojistná pro podnikatele představují vysoké výdaje. Odvody na SP a ZP jsou placeny ve formě měsíčních záloh, které jsou následně zúčtovány v ročních přehledech pro zdravotní pojišťovnu a OSSZ. Nicméně pro určení daňové povinnosti je rovnou představen výpočet ročního odvodu pojistného.

Vybraný subjekt ve sledovaném roce podnikal na hlavní činnost, jelikož nebyla splněna žádná z podmínek pro uznání činnosti vedlejší.

Tabulka 9: Odvody na sociální a zdravotní pojištění při využití daňové evidence

| Sociální pojištění | | Zdravotní pojištění | |
|--------------------|---------------|---------------------|---------------|
| Postup výpočtu | Částka (v Kč) | Postup výpočtu | Částka (v Kč) |
| Základ daně | 512 843 | Základ daně | 512 843 |
| Vyměřovací základ | 256 422 | Vyměřovací základ | 256 422 |
| SP – 29,2 % | 74 876 | ZP – 13,5 % | 34 617 |

Zdroj: vlastní zpracování na základě DE vybraného subjektu vedené za rok 2021

Tabulka 9 ukazuje výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění, zvolený subjekt odvede na SP 74 876 Kč a na ZP 34 617 Kč. Zjištěné zálohy musí splňovat podmínku, že jsou vyšší nebo rovny minimálním zálohám. Pokud by tuto podmínku nesplňovaly, pak by muselo být odvedeno alespoň minimální pojištění. Vydělením ročního odvodu na SP počtem měsíců v kalendářním roce vychází měsíční záloha 6 240 Kč na SP, přičemž minimální záloha na SP je rovna částce 2 588 Kč v roce 2021. Výše vypočtené měsíční zálohy je 2 885 Kč na ZP a minimální záloha je ve výši 2 393 Kč. Částky obou pojistných jsou tak vyšší než minimální pojištění a jsou proto odvedeny zdravotní pojišťovně a OSSZ. V roce 2021 nebyl překročen maximální vyměřovací základ pro SP, proto je odváděno v celé jeho částce. Ve výpočtech SP je abstrahováno od nemocenského pojištění, které je placeno dobrovolně.

Tabulka 10: Celkové odvodové zatížení při využití daňové evidence

| Odvod | Částka (v Kč) |
|---------------|---------------|
| DPFO | - 23 664 |
| SP | 74 876 |
| ZP | 34 617 |
| Celkem | 85 829 |

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 10 je shrnuto celkové odvodové zatížení vybraného subjektu v případě vedení DE. Jsou zde zobrazeny vypočtené částky v předchozích tabulkách. Celkovým odvodem je součet odvodů na SP a ZP, který je snížen o daňový bonus na DPFO. Při vedení DE tak odvody činí 85 828 Kč.

5.2.2 Paušální výdaje

Pro porovnání nejmenšího daňového zatížení je potřeba posoudit i použití paušálních výdajů. Finanční správa (2022) informuje, že na zprostředkování pojištění a investic se vztahuje 40 % výdajový paušál s odkazem na § 3 odst. 3 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, kde je uvedeno, že poskytování těchto služeb není živností. Podle tabulky 2 je tedy patrné, že u vybraného subjektu musí být použit výdajový paušál ve výši 40 %. Finanční správa (2022) doplňuje, že výjimkou je zprostředkování stavebního spoření, k jehož zprostředkování je oprávněn vlastník živnostenského oprávnění. Z toho vyplývá, že sazba paušálního výdaje je 60 %. Subjekt tak musí mít přehled o druhu poskytnutých služeb pro využití paušálních výdajů. Ve sledovaném roce obdržel pan Nový provize za zprostředkování pojištění, investic i stavebního spoření, sazby výdajového paušálu jsou tedy dvě.

Tabulka 11: Výpočet základu daně pomocí paušálních výdajů

| Výpočet ZD | 40 % (v Kč) | 60 % (v Kč) | Celkem (v Kč) |
|----------------------|-------------|-------------|----------------|
| Příjmy | 947 802 | 47 553 | 995 355 |
| Výdaje | 379 121 | 28 532 | 407 653 |
| ZD = příjmy - výdaje | 568 681 | 19 021 | 587 702 |

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 11 shrnuje postup zjišťování ZD. Celkové příjmy jsou rozděleny do příslušných sazeb výdajových paušálů podle druhu poskytnuté služby. Výpočet výdajů je uskutečněn pro každou sazbu zvlášť, přičemž výsledný ZD vznikne jejich sečtením. U zjištěných výdajů lze využít celou jejich částku, jelikož nepřekračují stanovený maximální výdaj, který je zobrazen v tabulce 2. Výsledný ZD je v tomto

případě roven částce 587 702 Kč. Již nyní lze odvozovat, že odvody budou vyšší než v případě vedení DE, jelikož vypočtený ZD je vyšší. Od celkového ZD se odvíjí další výpočet, který je zobrazen v tabulce 12.

Tabulka 12: Výpočet daňové povinnosti při použití paušálních výdajů

| Výpočet DPFO | Částka (v Kč) |
|--|-----------------|
| Příjmy | 995 355 |
| Výdaje | 407 653 |
| ZD = příjmy - výdaje | 587 702 |
| Nezdanitelné položky | |
| Dary | 45 000 |
| Úroky | 24 195 |
| ZD po snížení nezdanitelnými položkami | 518 507 |
| Zaokrouhlení na stokoruny dolů | 518 500 |
| Daň - 15 % | 77 775 |
| Slevy na dani | - |
| Poplatník | 27 840 |
| Manželka | 24 840 |
| Daňová zvýhodnění | - |
| 1. dítě | 15 204 |
| 2. dítě | 22 320 |
| Odvod na DPFO | - 12 429 |

Zdroj: vlastní zpracování na základě ZDP platného v roce 2021

Výpočet odvodu na DPFO je stejný, jen je proveden s jinými částkami. Tabulku tedy není nutné více popisovat. Odvod na DPFO je tak opět daňovým bonusem, ale jeho částka je nižší, finanční správa by daňovému subjektu vyplatila částku 12 429 Kč.

V tabulce 13 jsou zobrazeny odvody na SP a ZP a v tabulce 14 je pak shrnuto celkové daňové zatížení. Výpočty jsou provedeny stejným způsobem jako u DE, postup výpočtu v následujících tabulkách vztahujícím se k paušálním výdajům proto nejsou detailně popsány.

Tabulka 13: Odvody na sociální a zdravotní pojištění při použití paušálních výdajů

| Sociální pojištění | | Zdravotní pojištění | |
|--------------------|---------------|---------------------|---------------|
| Postup výpočtu | Částka (v Kč) | Postup výpočtu | Částka (v Kč) |
| Základ daně | 587 702 | Základ daně | 587 702 |
| Vyměřovací základ | 293 851 | Vyměřovací základ | 293 851 |
| SP – 29,2 % | 85 805 | ZP – 13,5 % | 39 670 |

Zdroj: vlastní zpracování

Za rok 2021 daňový subjekt při využití paušálních výdajů odvede 85 805 Kč na SP a 39 670 Kč na ZP.

Tabulka 14: Celkové odvodové zatížení při použití paušálních výdajů

| Odvod | Částka (v Kč) |
|---------------|----------------|
| DPFO | - 12 429 |
| SP | 85 805 |
| ZP | 39 670 |
| Celkem | 113 046 |

Zdroj: vlastní zpracování

Daňové zatížení při použití výdajových paušálů u zvoleného subjektu je vyšší než v případě vedení DE. To se odvíjí od vyššího ZD, v jehož důsledku vznikl menší daňový bonus, a zároveň vznikly vyšší odvody na SP a ZP. Z výpočtů je patrné, že v tomto případě se daňovému subjektu paušální výdaje nevyplatí, jelikož by jeho celkové odvodové zatížení bylo rovno částce 113 046 Kč. Subjekt by tak v porovnání s DE odvedl o 27 218 Kč více. Výhodou paušálních výdajů je, že poplatník nemusí platit tak vysoké částky za účetní služby, jelikož jsou sledovány pouze příjmy. Vybraný subjekt v roce 2021 zaplatil částku 26 400 Kč za vedení DE, kterou by při využití paušálních výdajů nemusel platit. Nicméně celkový odvod převyšuje částku za účetní služby. Zaplacenou částkou si navíc subjekt sníží ZD v důsledku zahrnutí částky do výdajů. Při případném přechodu na paušální výdaje musí poplatník

upravit ZD podle § 23 ZDP odstavce 8 a podat dodatečné přiznání za předchozí rok, pokud eviduje pohledávky a závazky.

Vyšší odvod je způsoben převážně tím, že paušální výdaje zahrnují i odpisy. Subjekt tak nemůže využít skutečné daňové odpisy jako u DE, které tvoří největší položku výdajů vybraného subjektu. Vyšší odvod může být rovněž způsoben tím, že pro finanční poradce je sazba výdajů pouze ve výši 40 %, vyšší 60% výdajový paušál je v daném případě zastoupen jen z malé části.

5.2.3 Paušální režim

U vybraného subjektu jsou splněny všechny podmínky pro vstup do paušálního režimu. V paušálním režimu se nevypočítává daň ani odvody na SP a ZP. Důvodem je, že je odváděna každý měsíc stejná částka, ve které jsou tyto odvody zahrnuty. Výpočet daňového zatížení je velmi jednoduchý, jelikož v roce 2021 je odváděna každý měsíc částka 5 469 Kč, ročně tedy 65 628 Kč. Výpočet zobrazuje tabulka 15.

Tabulka 15: Odvodové zatížení v paušálním režimu

| Zálohy 2021 | Odvod celkem (v Kč) |
|--------------------|----------------------------|
| 5469 x 12 | 65 628 |

Zdroj: vlastní zpracování

Odvodem 65 628 Kč se využití paušálního režimu zatím jeví jako nejvýhodnější. K tomu je třeba navíc připomenout úsporu za účetní služby, ale i všechny ostatní klady, které již byly uvedeny v teoretické části bakalářské práce. Paušální režim je výhodný i přes fakt, že vybraný subjekt ztrácí možnost uplatnění daňových odpisů automobilu. Pro daného poplatníka je paušální režim výhodnější než DE nebo použití paušálních výdajů především díky jeho příjmům pohybujícím se těsně pod hranicí 1 000 000 Kč. Dalším důvodem je, že subjekt má relativně nízké skutečné výdaje a sazba paušálních výdajů je malá. Je třeba také zohlednit, že poplatník podniká na hlavní činnost. Kdyby podnikal na vedlejší činnost, pak by odváděné částky na SP a ZP při použití DE či paušálních výdajů byly nižší. Paušální režim toto kritérium nerozlišuje, pro poplatníka provozující vedlejší činnost by se paušální režim pravděpodobně nevyplatil.

V paušálním režimu dochází k nemožnosti uplatnění nezdanitelných položek, slev na dani a daňového zvýhodnění. Za rok 2021 by tak vybraný subjekt ztratil možnost využití nezdanitelných položek v celkové výši 69 195 Kč, slev na dani ve výši 52 680 Kč a daňového zvýhodnění v částce 37 524 Kč. V dalších letech je však předpokládáno, že manželka bude mít zdroj příjmů, takže v tomto případě nebude možné uplatnění slevy na manželku. Z toho vyplývá, že paušální režim může být pro zvolený subjekt v budoucnu ještě výhodnější. V budoucnu nemusí přijít ani o možnost odečtu úroků od ZD a ani o daňová zvýhodnění, jelikož je u těchto možné uplatnění u druhého z poplatníků. To je platné za předpokladu, že druhý z poplatníků nevstoupí také do paušálního režimu. Subjekt však přijde o možnost snížení ZD o poskytnuté dary a o slevu na poplatníka.

Při přechodu z DE na paušální režim musí poplatník podle § 23 ZDP nejdříve upravit ZD předcházejícího období o hodnotu zdanitelných pohledávek a závazků snižujících ZD, o cenu nespotřebovaných zásob a o vytvořené rezervy. Poplatníkovi tak může vzniknout povinnost podat dodatečné přiznání v důsledku těchto oprav, přičemž může vzniknout daňová povinnost v důsledku zahrnutí těchto položek. Poté již může poplatník plně využívat všech výhod, které paušální režim nabízí.

5.3 Analýza podnikání v rámci právnické osoby

5.3.1 Zaměstnání ve společnosti s ručením omezeným

Další možností řešení daňové povinnosti poplatníka může být zaměstnání v s.r.o. Jak již bylo zmíněno v teoretické části práce, tato forma právnické osoby byla zvolena díky jejímu častému zastoupení.

Pro modelaci jsou příjmy a výdaje převedeny do s.r.o. na náklady a výnosy. Pro porovnání je abstrahováno od dalších výnosů a nákladů s.r.o. a jejich ostatních výhod a nevýhod. Je tedy provedena analýza daňové povinnosti poplatníka za předpokladu, že přijaté provize jsou daňovému subjektu vypláceny formou mzdy z s.r.o. Příjmy tak nejsou zdaňovány podle § 7 ZDP, jako tomu je v předchozích variantách, ale podle § 6 ZDP. Náplní práce v pracovní smlouvě nesmí být vedení společnosti, proto v ní bude uvedeno například zajištění zprostředkování finančních

obchodů a služeb. Následující výpočty by byly využitelné i pro získání peněz z s.r.o. na základě smlouvy o výkonu funkce, jelikož takto obdržené příjmy jsou rovněž zdaňovány podle § 6 ZDP pouze s tím rozdílem, že není odváděno zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

Je představena možnost, kdy si podnikatel chce vyplácet všechny peníze. Výpočet vychází z předpokladu, že daňovému subjektu je vyplácena roční mzda ve výši ZD z DE, který je roven 512 843 Kč, to odpovídá měsíční mzdě 42 737 Kč.

U zaměstnance jsou každý měsíc odváděny zálohy na DPFO a SP a ZP placené zaměstnancem, které jsou strhávány ze mzdy. Nejdříve je proto uveden výpočet měsíčních záloh na DPFO. U nich je uplatňována pouze sleva na poplatníka a daňové zvýhodnění na obě děti. Odpočet darů a úroků a sleva na manželku jsou zrealizovány až při ročním zúčtování daně. Následující tabulka 16 zobrazuje postup výpočtu měsíční zálohy na DPFO.

Tabulka 16: Výpočet měsíčních záloh na daň z příjmů fyzických osob

| Postup výpočtu měsíční zálohy | Částka (v Kč) |
|--|---------------|
| Mzda | 42 737 |
| Zaokrouhlení na stokoruny nahoru | 42 800 |
| Záloha na daň – 15 % | 6 420 |
| Slevy | - |
| Poplatník | 2 320 |
| Daňové zvýhodnění | - |
| 1.dítě | 1 267 |
| 2.dítě | 1 617 |
| Záloha na daň po slevách a zvýhodnění | 1 216 |

Zdroj: vlastní zpracování na základě ZDP platného v roce 2021

Sazba daně je i v tomto případě 15 %, jelikož není překročen limit pro zdanění příjmů vyšší sazbou. Výpočet měsíčních záloh vychází z tabulky 4, v níž jsou uvedeny roční částky slev na dani a daňového zvýhodnění. Tyto částky jsou pouze vyděleny počtem měsíců v kalendářním roce. V tabulce 16 je však oproti tabulce 4

uplatňováno daňové zvýhodnění na druhé dítě v původní roční částce 19 404 Kč, zvýšená částka je uplatněna až v ročním zúčtování, které zobrazuje tabulka 17. Na první dítě se částka neměnila.

Z výpočtu vyplývá, že měsíční záloha na DPFO je 1 216 Kč. Za rok je tak na zálohách DPFO odvedeno 14 592 Kč. Částka je následně započítána v ročním zúčtování záloh a daňového zvýhodnění. Toto zúčtování není povinné, nicméně pro poplatníky je výhodné, jelikož umožňuje uplatnění některých nezdaniitelných položek, odpočtů na dani a slev, jež nebyly uplatněny ve výpočtu měsíčních záloh.

Tabulka 17: Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění

| Výpočet DPFO | Částka (v Kč) |
|--|----------------------|
| Roční mzda | 512 843 |
| Nezdaniitelné položky | - |
| Dary | 45 000 |
| Úroky | 24 195 |
| Základ daně | 443 648 |
| Zaokrouhlení na stokoruny dolů | 443 600 |
| Daň – 15 % | 66 540 |
| Sleva na dani | - |
| Poplatník | 27 840 |
| Manželka | 24 840 |
| Daňové zvýhodnění | - |
| 1. dítě | 15 204 |
| 2. dítě | 22 320 |
| Daň po slevách a daňovém zvýhodnění | - 23 664 |
| Úhrn zaplacených záloh | 14 592 |
| Výsledný přeplatek | 38 256 |

Zdroj: vlastní zpracování na základě ZDP platného v roce 2021

Na rozdíl od výpočtu měsíčních záloh je provedeno zaokrouhlení ZD na stokoruny dolů, nikoliv nahoru. V důsledku uplatnění dalších nezdaniitelných položek a slev na

dani, především díky slevě na manželku, vyšel v ročním zúčtování záloh a daňového zvýhodnění daňový bonus ve výši 23 664 Kč. Po odečtení zaplacených záloh v průběhu zdaňovacího období vyšel celkový přeplatek 38 256 Kč.

Tabulka 18: Odvody na sociální a zdravotní pojištění zaměstnance

| Sociální pojištění | | Zdravotní pojištění | |
|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| Postup výpočtu | Částka (v Kč) | Postup výpočtu | Částka (v Kč) |
| Vyměřovací základ = mzda | 42 737 | Vyměřovací základ = mzda | 42 737 |
| Měsíční odvod SP – 6,5 % | 2 778 | Měsíční odvod ZP – 4,5 % | 1 924 |
| Roční odvod na SP | 33 336 | Roční odvod na ZP | 23 088 |

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 18 zobrazuje měsíční a následně i roční odvod na obou pojistných. Výsledné částky jsou zaokrouhleny na celé koruny nahoru. Tyto odvody jsou výrazně nižší než v předchozích možnostech. Zaměstnavatel však musí zaplatit i odvody na SP a ZP za zaměstnavatele. Ty zobrazuje tabulka 19.

Tabulka 19: Odvody na sociální a zdravotní pojištění zaměstnavatele

| Sociální pojištění | | Zdravotní pojištění | |
|--------------------------|----------------|--------------------------|---------------|
| Postup výpočtu | Částka (v Kč) | Postup výpočtu | Částka (v Kč) |
| Vyměřovací základ = mzda | 42 737 | Vyměřovací základ = mzda | 42 737 |
| SP – 24,8 % | 10 599 | ZP – 9 % | 3 847 |
| Roční odvod na SP | 127 188 | Roční odvod na ZP | 46 164 |

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 19 je patrné, že na odvodech SP a ZP zaplatí zaměstnavatel za poplatníka nejvíce z již zmíněných možností, proto se může zdát tato varianta jako nevýhodná. Nicméně rozdíl spočívá v tom, že hrubá mzda zaměstnance a zaplacené odvody na SP a ZP zaměstnavatelem jsou daňově uznatelné. Přičemž odvody placené OSVČ na

jejím SP a ZP daňově uznatelné nejsou. To znamená, že ZD s.r.o. je o tyto náklady ponížena a výsledná povinnost DPPO je nižší.

Do povinných odvodů rovněž vstupuje zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele, které je splatné jednou za čtvrtletí. Ve výpočtech bylo od tohoto odvodu abstrahováno, jelikož podle vyhlášky č. 125/1993 Sb., pro vybraný daňový subjekt připadá sazba pojištění na 2,8 ‰ z vyměřovacího základu. Částka je tak relativně zanedbatelná v porovnání s výší částek odvodů. Dalším důvodem je, že toto pojištění je pro subjekt výhodné, jelikož v případě vzniklé škody mu bude vyplaceno pojistné.

Tabulka 20: Výpočet hospodářského výsledku

| Výpočet hospodářského výsledku | Částka (v Kč) |
|--|----------------------|
| Výnosy | 995 355 |
| Náklady na zaměstnance | 686 195 |
| - Roční mzda | 512 843 |
| - SP placené zaměstnavatelem | 127 188 |
| - ZP placené zaměstnavatelem | 46 164 |
| Náklady zjištěné z daňové evidence | 482 512 |
| Hospodářský výsledek = výnosy - náklady | - 173 352 |

Zdroj: vlastní zpracování

Jak zobrazuje tabulka 20, celkové roční náklady s.r.o. na zaměstnance jsou rovny částce 686 195 Kč. Po přičtení nákladů na zaměstnance k ostatním nákladům a následnému porovnání s výnosy je hospodářský výsledek s.r.o. záporný. S.r.o. se tak ocitá ve ztrátě. Z toho vyplývá, že daná varianta je možná, má ale řadu nevýhod. Subjekt by musel nastavenou mzdu snížit alespoň na takovou částku, aby celkové náklady nepřevyšovaly výnosy. V tom případě je porušen nastavený předpoklad, že vybranému subjektu je vyplácen celý zisk. Dalším možným řešením je pozastavení odpisů a jejich uplatnění v dalších letech, aby nebyla vykazována ztráta. Tato varianta však není dlouhodobým řešením za předpokladu, že výnosy a náklady budou v podobné výši i v následujících letech. Subjekt by tak přišel o možnost uplatnění daňových odpisů. Další variantou je vykázání ztráty a její následné

uplatnění v dalších letech. Tato varianta opět není nejvhodnějším řešením, jelikož by byla stále vykazována daňová ztráta, kterou lze uplatnit jako odčitatelnou položku pouze při kladném ZD. Dlouhodobě vykazovaná ztráta navíc zvyšuje pravděpodobnost kontroly od finančního úřadu. Výsledkem kontroly může být případné doměření daně i s úroky a penály. Daňová ztráta také prodlužuje dobu, po kterou může finanční správa zahájit kontrolu.

Pro porovnání odvodového zatížení ve všech variantách je tato varianta dopočítána i přes fakt, že není subjektu doporučena.

Tabulka 21: Celkové odvodové zatížení zaměstnání v s.r.o.

| Odvod | Částka (v Kč) |
|---------------------------|----------------------|
| DPFO | - 23 664 |
| SP | 160 524 |
| - placené zaměstnancem | 33 336 |
| - placené zaměstnavatelem | 127 188 |
| ZP | 69 252 |
| - placené zaměstnancem | 23 088 |
| - placené zaměstnavatelem | 46 164 |
| DPPO | 0 |
| Celkem | 206 112 |

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 21 shrnuje odvodové zatížení varianty zaměstnání v s.r.o. Odvod na DPPO je nulový, jelikož je vykazována daňová ztráta s.r.o. Výsledkem je velmi vysoké daňové zatížení vzniklé především odvody na SP a ZP za zaměstnavatele, které se v předchozích variantách neobjevují.

5.3.2 Vyplácení podílu na zisku

Poslední porovnávanou možností je vyplácení podílu na zisku z s.r.o. Zisk s.r.o. je zdaněn dvakrát, nejdříve DPPO a poté DPFO při jeho vyplácení. Při vyplácení podílu na zisku není odvedeno SP ani ZP, a to ani v jejich minimální výši.

Vyplacený podíl patří do příjmů z kapitálového majetku, není ale uveden v daňovém přiznání k DPFO, jelikož jeho zdanění pomocí srážkové daně bylo provedeno plátcem daně při výplatě. Tato daň je konečná a pro poplatníka je tak vyřešena. Vybraný subjekt nemá žádné jiné zdanitelné příjmy, přiznání k DPFO by nejenže nemusel podávat, ale jeho podání by nemělo žádný význam. Důvodem je, že poplatník nemá žádný ZD, který by mohl být snížen nezdanitelnými položkami, a výsledná daň by nemohla být snížena slevou na poplatníka a na manželku. Poplatník by rovněž nebyl oprávněn k získání daňového bonusu z daňového zvýhodnění na obě děti. Tento bonus je vyplácen pouze za předpokladu, že poplatník vykazuje zdanitelné příjmy podle § 6 a/nebo § 7 ZDP alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy za rok. Tím by došlo k nenávratnému propadnutí daných nezdanitelných položek od ZD, slev na dani a daňového zvýhodnění, jelikož je nelze přesunout do dalšího zdaňovacího období. Možným řešením by bylo uplatnění odečtu úroků a daňového zvýhodnění u druhého z poplatníků, nicméně manželka zvoleného subjektu v daném roce žádné příjmy neměla, tudíž položky snižující daňovou povinnost nemůže využít ani ona.

V kapitole 5.3.1 bylo zjištěno, že v důsledku vysokých nákladů na zaměstnance a následné ztrátě s.r.o. není varianta vyplácení celého zisku pomocí mzdy optimální. U s.r.o. je však možná kombinace různých metod získání peněz z s.r.o. Na základě výše uvedených aspektů je proto zvolena možnost, kdy je poplatníkovi z s.r.o. vyplácena minimální mzda. Poplatník má tak zaručeno, že každý měsíc jsou odváděna pojistná, která jsou navíc u s.r.o. daňově uznatelná. Oproti předchozí variantě není vyplácená mzda tak vysoká, u s.r.o. tak nedojde k zápornému výsledku hospodaření. Poplatníkovi zároveň vzniká možnost uplatnění nezdanitelných položek, slev na dani a daňového zvýhodnění na obě děti v rámci ročního zúčtování. Minimální mzdou není vyplácen celý zisk, proto zbytek zisku je vyplácen formou podílu na zisku. Bude tedy představena kombinace metod, kterými lze získat peníze z s.r.o. Subjektu však nemůže být vyplácena minimální mzda ve výši 15 200 Kč platná pro rok 2021, jelikož ta je určena pouze pro jednoduché a stejnorodé pracovní úkony. Vyplácením minimální mzdy by došlo k porušení nařízení vlády č. 567/2006 Sb., o minimální mzdě, o nejnižších úrovních zaručené mzdy, o vymezení ztíženého pracovního prostředí a o výši příplatku ke mzdě za práci ve

ztíženém pracovním prostředí. Podle této vyhlášky patří činnost provozovaná zvoleným subjektem do 5. skupiny, do které jsou zařazeny odborné specializované práce vyžadující zvýšenou psychickou zátěž. Minimální zaručená mzda této skupiny v roce 2021 je rovna 22 600 Kč.

Tabulka 22: Výpočet měsíčních záloh na daň z příjmů fyzických osob ze zaručené minimální mzdy

| Postup výpočtu měsíční zálohy | Částka (v Kč) |
|-------------------------------|----------------|
| Mzda | 22 600 |
| Záloha na daň – 15 % | 3 390 |
| Sleva na dani | - |
| Poplatník | 2 320 |
| Daň po slevě na dani | 1 070 |
| Daňové zvýhodnění | - |
| 1. dítě | 1 267 |
| 2. dítě | 1 617 |
| Záloha na daň | - 1 814 |

Zdroj: vlastní zpracování na základě ZDP platného v roce 2021

Postup výpočtu měsíční zálohy zobrazený v tabulce 22 je podobný jako v předchozí variantě. U daňového zvýhodnění na druhé dítě je opět využita částka původní, zvýšená částka je uplatněna až v ročním zúčtování záloh a daňového zvýhodnění. Na daňovém bonusu bude vrácena částka za předpokladu, že je splněna podmínka pro nárok na daný bonus. Ta je v tomto případě splněna. Z výpočtu vyplynulo, že poplatník opět na DPFO neplatí zálohu na daň, jelikož výsledkem je daňový bonus ve výši 1 814 Kč, který je vyplacen finanční správou. Provedeno bude opět pouze roční zúčtování, jelikož daňový subjekt nemusí podávat daňové přiznání, protože má pouze zdanitelné příjmy podle § 6 ZDP.

Tabulka 23: Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění u zaručené minimální mzdy

| Postup výpočtu DPF0 | Částka (v Kč) |
|--|----------------------|
| Mzda | 271 200 |
| Nezdanitelné položky | - |
| Dary | 45 000 |
| Úroky | 24 195 |
| Základ daně | 202 005 |
| Zaokrouhlení na stokoruny dolů | 202 000 |
| Daň - 15 % | 30 300 |
| Sleva na dani | - |
| Poplatník | 27 840 |
| Manželka | 24 840 |
| Daň po slevách | - 22 380 |
| Daň po slevách na dani po úpravě | 0 |
| Daňové zvýhodnění | - |
| 1. dítě | 15 204 |
| 2. dítě | 22 320 |
| Daň po slevách a daňovém zvýhodnění | - 37 524 |
| Úhrn zaplacených záloh | - 21 768 |
| Výsledný přeplatek | 15 756 |

Zdroj: vlastní zpracování na základě ZDP platného v roce 2021

Výše minimální zaručené mzdy odpovídá roční částce 271 200 Kč. Z výpočtu v tabulce 23 vyplývá, že vypočtená daň po slevách je rovna záporné hodnotě. Uplatněnými slevami se však nelze dostat do záporné hodnoty, proto musí proběhnout úprava této částky na nulu. Dochází tak k nemožnosti uplatnění slevy na manželku v celé výši, lze uplatnit pouze její část. Daňové zvýhodnění však do záporu jít může, záporná hodnota přechází do daňového bonusu. Vypočtený daňový bonus je roven součtu daňových zvýhodnění na obě děti, a je tak roven 37 524 Kč.

Po odečtení vyplacených bonusů v průběhu zdaňovacího období vychází výsledný přeplatek 15 756 Kč.

Dalším krokem výpočtu daňové povinnosti jsou opět odvody na SP a ZP placené zaměstnavatelem a zaměstnancem. Postup výpočtu je stejný jako v předchozí variantě jen s jinými částkami. Postup v tabulkách 24 a 25 tak nebude více popsán.

Tabulka 24: Odvody na sociální a zdravotní pojištění zaměstnance ze zaručené minimální mzdy

| Sociální pojištění | | Zdravotní pojištění | |
|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| Postup výpočtu | Částka (v Kč) | Postup výpočtu | Částka (v Kč) |
| Vyměřovací základ = mzda | 22 600 | Vyměřovací základ = mzda | 22 600 |
| SP – 6,5 % | 1 469 | ZP – 4,5 % | 1 017 |
| Odvod za rok | 17 628 | Odvod za rok | 12 204 |

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 24 vyplývá, že odvody na SP a ZP jsou výrazně nižší než v předchozí variantě. Zatímco ze zaručené minimální mzdy je odvedeno okolo 30 000 Kč na pojistných za zaměstnance, v předchozí variantě bylo na těchto pojistných odvedeno přes 56 000 Kč.

Tabulka 25: Odvody na sociální a zdravotní pojištění zaměstnavatele ze zaručené minimální mzdy

| Sociální pojištění | | Zdravotní pojištění | |
|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| Postup výpočtu | Částka (v Kč) | Postup výpočtu | Částka (v Kč) |
| Vyměřovací základ = mzda | 22 600 | Vyměřovací základ = mzda | 22 600 |
| SP – 24,8 % | 5 605 | ZP – 9 % | 2 034 |
| Odvod za rok | 67 260 | Odvod za rok | 24 408 |

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 25 zobrazuje odvody na SP a ZP placené zaměstnavatelem. I zde platí, že částky odvodů jsou výrazně nižší než v předchozí variantě, ve které bylo na pojistných odvedeno přes 173 000 Kč, zatímco ve variantě s minimální zaručenou mzdou se odvody pohybují pod 92 000 Kč.

Hrubá mzda zaměstnance a odvody na SP a ZP jsou daňově uznatelné za předpokladu, že byly uhrazeny nejpozději do konce následujícího měsíce po skončení zdaňovacího období. Bude proto opět následovat výpočet hospodářského výsledku s těmito náklady.

Tabulka 26: Výpočet hospodářského výsledku s náklady zaměstnavatele při vyplácení zaručené minimální mzdy

| Výpočet hospodářského výsledku | Částka (v Kč) |
|--|----------------|
| Výnosy | 995 355 |
| Náklady na zaměstnance | 362 868 |
| - Roční mzda | 271 200 |
| - SP placené zaměstnavatelem | 67 260 |
| - ZP placené zaměstnavatelem | 24 408 |
| Náklady zjištěné z daňové evidence | 482 512 |
| Hospodářský výsledek = výnosy - náklady | 149 975 |

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 26 vyplývá, že díky snížené mzdě nevykazuje s.r.o. ztrátu a hospodářský výsledek je roven částce 149 975 Kč. Jelikož je s.r.o. v zisku, může být po skončení zdaňovacího období na základě schválené účetní závěrky vyplacen podíl na zisku. Na základě vypočteného hospodářského výsledku je proveden výpočet DPPO, který je znázorněn v tabulce 27. Tabulka 27 rovněž zobrazuje odvod na DPFO, který je plátce daně povinen srazit při výplatě podílu na zisku. Po odečtení odváděné DPPO od hospodářského výsledku s.r.o., vznikne nový ZD pro vyplacení podílu na zisku, ze kterého je odvedena srážková daň. Vyplácený podíl na zisku je tedy zdaněn dvakrát, poprvé DPPO a poté DPFO. Po odečtu DPPO a DPFO od hospodářského výsledku je zjištěna částka, která bude daňovému subjektu vyplacena. Tuto částku nelze dát do nákladů s.r.o.

Tabulka 27: Odvody na daň z příjmů fyzických a právnických osob

| Postup výpočtu | Částka (v Kč) |
|--|----------------|
| Základ daně = hospodářský výsledek | 149 975 |
| Zaokrouhlení na tisícoruny dolů | 149 000 |
| DPPO - 19 % | 28 310 |
| Základ daně pro zdanění DPFO = hospodářský výsledek - DPPO | 121 665 |
| Zaokrouhlení na stokoruny dolů | 121 600 |
| DPFO - 15 % | 18 240 |
| Vyplacený podíl = hospodářský výsledek - DPPO - DPFO | 103 425 |

Zdroj: vlastní zpracování na základě ZDP platného v roce 2021

Výpočtem bylo zjištěno, že vyplacený podíl na zisku je roven 103 425 Kč.

Tabulka 28: Celkové odvodové zatížení kombinace zaručené minimální mzdy a vyplácení podílu na zisku

| Odvod | Částka (v Kč) |
|--------------------------------------|-----------------|
| DPPO | 28 310 |
| DPFO | - 19 284 |
| - DPFO z ročního zúčtování | - 37 524 |
| - DPFO při vyplácení podílu na zisku | 18 240 |
| SP | 84 888 |
| - placené zaměstnavatelem | 67 260 |
| - placené zaměstnancem | 17 628 |
| ZP | 36 612 |
| - placené zaměstnavatelem | 24 408 |
| - placené zaměstnancem | 12 204 |
| Celkem | 130 526 |

Zdroj: vlastní zpracování

Varianta je zakončena tabulkou 28 zobrazující celkové odvodové zatížení. V odvodech je započtena i DPPO, která se v předchozích variantách neobjevuje. Výsledkem je vyšší daňové zatížení, které je rovno částce 130 526 Kč. To je rovněž způsobeno tím, že není umožněno uplatnění celé slevy na manželku. Řešením by mohlo být nastavení takové mzdy, aby bylo možné využít této slevy a zároveň aby s.r.o. nevykazovala daňovou ztrátu. Toto řešení není v bakalářské práci provedeno, jelikož jak již bylo zmíněno, v příštích letech pravděpodobně nebude uplatňována sleva na manželku.

Variant získání peněz z s.r.o. a jejich kombinací je více, daňový subjekt by mohl využít například i poskytnutí finanční půjčky či pronájem automobilu a další, kvůli rozsahu práce tyto varianty nebyly propočítány.

6 Shrnutí výsledků

Kapitola 6 je věnována srovnání výsledků, které byly vypočteny v předchozí kapitole. Shrnutí výsledků je provedeno pomocí tabulky zobrazující částky jednotlivých odvodů a celkových výší odvodového zatížení.

Tabulka 29: Srovnání výsledků odvodového zatížení

| Odvod | Daňová evidence | Paušální výdaje | Paušální režim | Zaměstná ní v s.r.o. | Podíl na zisku a minimální mzda |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------|--|
| DPFO (v Kč) | - 23 664 | - 12 429 | 1 200 | - 23 664 | - 19 284 |
| SP (v Kč) | 74 876 | 85 805 | 35 712 | 33 336 | 17 628 |
| ZP (v Kč) | 34 617 | 39 670 | 28 716 | 23 088 | 12 204 |
| SP placené zaměstnavatelem (v Kč) | - | - | - | 127 188 | 67 260 |
| ZP placené zaměstnavatelem (v Kč) | - | - | - | 46 164 | 24 408 |
| DPPO (v Kč) | - | - | - | 0 | 28 310 |
| Celkem (v Kč) | 85 829 | 113 046 | 65 628 | 206 112 | 130 526 |

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 29 jsou srovnány výsledky jednotlivých variant. Z řádku zobrazujícího celkové odvodové zatížení lze odvozovat, že nejvýhodnější variantou pro vybraný podnikatelský subjekt je paušální režim s celkovým ročním odvodem 65 628 Kč. Z tabulky je u této varianty patrný nejvyšší odvod na DPFO, který je ale kompenzován nižšími odvody na SP a ZP v porovnání s DE a paušálními výdaji. V porovnání s odvody v rámci právnické osoby je odvod na DPFO kompenzován absencí odvodů na SP a ZP za zaměstnavatele a DPPO. Paušální režim vyšel

nejvýhodněji i přes nemožnost uplatnění nejvyšší položky výdajů, kterou jsou daňové odpisy, a nemožnost uplatnění nezdanitelných položek ZD, slev na dani a daňového zvýhodnění. Podnikatelský subjekt ušetří nejenom na odvodech, ale ušetří i na výdajích za účetní služby. Paušální režim se daňovému subjektu vyplatí také díky jeho příjmům přibližujícím se hranici 1 000 000 Kč, která je pro paušální režim klíčová. Subjektu je proto doporučeno mít přehled o příjmech v průběhu zdaňovacího období. Při nesplnění limitu příjmů pro paušální režim by muselo dojít k vystoupení z režimu a zvolení jiné varianty. Podle Svobody (2022) by mohlo dojít k navýšení limitu na 2 000 000 Kč, ke dni odevzdání bakalářské práce ale není rozhodnuto o jeho zvýšení. Do budoucna by nemusel být paušální režim výhodný v případě, kdy by došlo k pořízení dlouhodobého majetku s vysokou pořizovací cenou. Pak by mohla být výhodnější DE, ve které je umožněno uplatnění daňových odpisů.

Z analýzy vyplynulo, že DE s celkovým odvodovým zatížením 85 829 Kč je druhou nejvýhodnější variantou. Daňovému subjektu by byla doporučena, pokud by kvůli porušení podmínek nemohl být poplatníkem v paušálním režimu.

Při použití paušálních výdajů není možné uplatnění daňových odpisů. Důsledkem jsou vyšší odvody této varianty. Dalším důvodem vyšších odvodů jsou nízké sazby paušálních výdajů. Na provozovanou činnost vybraným subjektem je uplatněna sazba ve výši 40 %, vyšší 60% sazba vztahující se na zprostředkování stavebního spoření je zastoupena pouze minimálně. Paušální výdaje se vyplatí především subjektům provozujícím činnost, na kterou je umožněno využití vyšších sazeb paušálních výdajů. V této variantě je v porovnání s DE odvedeno o 27 217 Kč více, nicméně subjekt ušetří na výdajích za vedení DE. Částka povinných odvodů však převyšuje částku za tyto účetní služby.

Varianta zaměstnání v s.r.o. vyšla v analýze jako nejméně vhodná, jelikož hospodářský výsledek s.r.o. je záporný v důsledku zahrnutí nákladů na zaměstnance. Varianta by proto nebyla poplatníkovi doporučena. Subjekt navíc musí odvést nejvyšší částku ze všech variant, protože musí být odvedena i pojistná za zaměstnavatele, která se ve variantách s podnikáním v rámci fyzické osoby neobjevují. Celkové odvody na SP a ZP jak za zaměstnance, tak za zaměstnavatele, jsou rovny částce 229 776 Kč, a představují tak nejvyšší odvody na pojistná ze všech

zmíněných variant. I přes snížení částky bonusem na DPFO je celkový odvod roven částce 206 112 Kč. Odvod tak několikanásobně převyšuje odváděnou částku v paušálním režimu.

Druhou nejvyšší odvodovou zátěž představuje kombinace zaměstnání v s.r.o. a podílu na zisku. Roční odvod ve výši 130 526 Kč je dvojnásobný v porovnání s paušálním režimem. Odvody by byly ještě vyšší, pokud by byla provedena varianta pouze prostřednictvím vyplácení podílu na zisku. Důvodem je, že by nemohly být uplatněny nezdanitelné položky, slevy na dani a daňové zvýhodnění. Zisk by byl dvakrát zdaněn, a zároveň by nebyla odvedena pojistná alespoň v jejich minimální výši. Za účelem daňové optimalizace bylo proto provedeno sloučení dvou variant. Snížením vyplácené mzdy na minimální zaručenou mzdu není u s.r.o. vykazována ztráta, a zároveň je odvedeno SP a ZP. Přičemž zaplacená pojistná na zdravotní a sociální zabezpečení jsou daňově uznatelná. Z výpočtů vyplynulo, že u minimální zaručené mzdy není poplatníkovi umožněno využití všech položek snižujících ZD, jelikož se jimi nelze dostat do záporného ZD. Dochází tak k propadnutí části slevy na manželku. V této variantě byl vypočten nejvyšší daňový bonus, odvod na DPFO je však zvýšen srážkovou daní, která musí být odvedena při vyplácení podílu na zisku. Zisk s.r.o. je zdaněn také DPPO, v jejíž důsledku je vyšší odvodová povinnost.

Daňovému subjektu vzniká povinnost podat daňové přiznání za rok 2021, proto je nutno poukázat na přílohu 2, ve které je zobrazeno vyplněné přiznání k dani z příjmů fyzických osob pana Nového za rok 2021. Záhloví, první oddíl a jiné položky zobrazující osobní údaje jsou smyšlené, aby byla zajištěna anonymita podnikatele. Ostatní části daňového přiznání jsou založeny na výpočtech z praktické části. Varianta, která byla vypočítána jako nejvýhodnější, nemůže být použita, jelikož by muselo být podáno oznámení o vstupu do paušálního režimu na začátku roku 2021. Zvolený subjekt v roce 2021 podnikal jako fyzická osoba a vedl DE. Nemohou tak být využity varianty zabývající se daňovou optimalizací v rámci právnické osoby. Poplatníkovi se za rok 2021 naskytují dvě možnosti, může použít paušální výdaje nebo údaje z DE. Podle výpočtů v praktické části je výhodnější použití DE, na základě které je vypočtena daňová povinnost poplatníka za rok 2021.

V přílohách č. 3 a 4 jsou vyplněny přehledy pro zdravotní pojišťovnu a OSSZ.

7 Závěry a doporučení

Cílem bakalářské práce bylo nalezení odpovědi na otázku, zda se vybranému podnikatelskému subjektu vyplatí využití daňové evidence, výdajových paušálů, paušálního režimu, zaměstnání ve společnosti s ručením omezeným nebo vyplácení podílu na zisku. V každé z variant byl proveden výpočet daně a odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Analýza přinesla zjištění, že nejvýhodnější variantou pro vybraný podnikatelský subjekt je paušální režim. Naopak nejvyšší odvodové zatížení bylo vypočteno ve variantě zaměstnání v s.r.o.

Výsledky bakalářské práce byly subjektu prezentovány. V době tvorby praktické části byl však promarněn termín pro vstup do paušálního režimu, kterým je datum 10. ledna pro dané zdaňovací období. Subjekt má tak možnost vstoupit do paušálního režimu až na začátku roku 2023. Poplatník zvolí nejvýhodnější variantu na základě spočtených výsledků, pokud nedojde v průběhu roku 2022 k výraznějším změnám v ZD nebo k překročení hranice příjmů pro vstup do paušálního režimu. Namísto doposud vedené DE se stane poplatníkem v paušálním režimu.

Pro korektnější výsledky analýzy by byl vhodný výpočet a porovnání výší vyplácených starobních důchodů u jednotlivých možností. Zvolenému subjektu je alespoň doporučeno zvolit některou z variant zajištění na stáří, jelikož v důsledku nižších odvodů na SP bude nižší jeho starobní důchod. Ve výpočtech SP u příjmů ze samostatné činnosti je abstrahováno od nemocenského pojištění fungujícího na základě dobrovolnosti. Subjektu je rovněž doporučeno platit si toto pojištění nebo být zabezpečen jinak.

Je vhodné, aby poplatník využil nejvhodnější variantu, aniž by ji musel každým rokem měnit. Častý přechod na jiný režim či jiné uplatnění výdajů s sebou nese určité zatížení v tom, že je většinou nutná úprava ZD minulého roku a podání dodatečného přiznání za předcházející rok. Poplatník tak zaplatí vyšší částky za účetní služby, pokud jsou přiznání zpracovávána účetní firmou. Zároveň přechod na jinou právní formu podnikání není okamžitý.

Výpočet daňové povinnosti poplatníka je proveden za zdaňovací období roku 2021. S neustálými novelami zákona je pravděpodobné, že výpočet daňové povinnosti bude odlišný v následujících letech. Je proto nutné změny sledovat a případně

propočítat nejlepší možné řešení. Zároveň je nutno poznamenat, že pro vybraný subjekt je nejvýhodnější využití paušálního režimu, tento výsledek ovšem nemůže být odvoditelný i pro ostatní podnikatelské subjekty.

Závěrem je vhodné zmínit, že téma je poměrně rozsáhlé a lze ho pojmout několika způsoby. Daňovou optimalizaci lze provést také odpisy, lze využít daňovou ztrátu, rezervy a spolupracující osoby. V bakalářské práci byla zvolena optimalizace formou stanovení nejnižšího ZD. Poplatníkům jsou také nabízeny různé kombinace. Dalším možným zkoumáním problematiky je propočet těchto kombinací a variant, ať už v rámci fyzické či právnické osoby. Dále je možné posouzení výhod a nevýhod právních forem.

8 Seznam použité literatury

Knižní publikace

BERÁNEK, Petr. *Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7*. 1. vydání. Olomouc: ANAG, 2021. 311 stran. Účetnictví. ISBN 978-80-7554-318-9.

DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2021*. 18. vydání. Praha: Grada Publishing, 2021. 148 stran. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-271-3106-8.

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

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2021. 263 stran. ISBN 978-80-907398-3-3.

MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň*. 1. vydání. Olomouc: ANAG, [2019]. 279 stran. Daně. ISBN 978-80-7554-195-6.

RINDOVÁ, Iva a ROHLÍKOVÁ, Jana. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2021*. 29. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, [2021]. 463 stran. Daně. ISBN 978-80-7554-307-3.

VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém ČR 2020*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2020. 406 stran. ISBN 978-80-7598-887-4.

VANČUROVÁ, Alena a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daně v podnikání*. 1. vydání. Praha: VOX, 2019. 388 stran. ISBN 978-80-87480-71-7.

Právní předpisy

Nářízení vlády č. 567/2006 Sb., o minimální mzdě, o nejnižších úrovních zaručené mzdy, o vymezení ztíženého pracovního prostředí a o výši příplatku ke mzdě za práci ve ztíženém pracovním prostředí

Vyhláška č. 125/1993 Sb., ministerstva financí, kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání

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

Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů

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

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů

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

Zákon č. 285/2021 Sb., kterým se mění zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů

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

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

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

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

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

Zákon č. 609/2020 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti daní a některé další zákony

Internetové zdroje

CITÁTY SLAVNÝCH OSOBNOSTÍ [online]. Poslední aktualizace 29.1.2021 [cit. 2022-04-18]. Dostupné z: <https://citaty.net/citaty/1990376-murphyho-zakon-weaponuv-zakon-platit-vyssi-dane-nez-uklada-zak/>

ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. *Ekonomické subjekty podle vybraných právních forem (stav k 31. 12.)*. Veřejná databáze[online]. 2022 [cit. 2022-04-11]. Dostupné z: <https://vdb.czso.cz/vdbvo2/faces/cs/index.jsf?page=vystup-objekt&pvo=ORG01D001&z=T&f=TABULKA&skupId=2747&katalog=30831&pvo=ORG01D001&v=v7 KODAKT 571 1#w=>

ČSSZ. *Přehled o celkovém počtu OSVČ v České republice* [online]. © 2022 [cit. 2022-4-23]. Dostupné z: <https://data.cssz.cz/-/prehled-o-celkovem-poctu-osvc-v-cr>

FINANČNÍ SPRÁVA. *Aktuálně k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2021: jaké paušální výdaje může uplatnit finanční poradce?* [online]. 2022 [cit. 2022-02-04]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/dotazy-a-odpovedi/dan-z-prijmu-fyzickych-osob/aktualne-k-dani-z-prijmu-fyzickych-osob>

FINANČNÍ SPRÁVA. *Obecné informace* [online]. © 2021 [cit. 2021-12-29]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>

KADLEC, Michal. *Dary – dočasné změny pro roky 2020 a 2021*. Portál Pohoda [online]. 2021 [cit. 2021-10-14]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/dary---docasne-zmeny-pro-roky-2020-a-2021/>

SVOBODA, Jakub. *Stanjura: Limit příjmu chceme zvednout na dva miliony korun*. Ministerstvo financí ČR [online]. 2022 [cit. 2022-04-20]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/v-mediich/2022/stanjura-limit-prijmu-chceme-zvednout-na-44150>

POLOLÁNÍK, Lukáš. *Jak se daní pronájem?* Finance [online]. 2021 [cit. 2021-8-6]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/zpravy/finance/29026-vite-jak-se-dani-prijmy-z-pronajmu-bytu/>

PRŮVODCE PODNIKÁNÍM. *Jak si vyplatit peníze z vlastní firmy legální cestou* [online]. 2020 [cit. 2022-04-11]. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/jak-si-vyplatit-penize-z-vlastni-firmy-legalni-cestou/>

TRUHLÁŘOVÁ, Martina. *Smlouva o výkonu funkce jednatele v s. r. o.* Portál Pohoda [online]. 2020 [cit. 2022-04-11]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/zakon-a-pravo/legislativa-pro-podnikatele/smlouva-o-vykonu-funkce-jednatele-v-s-r-o/>

VZP. *Platba pojistného při souběhu činností* [online]. © 2021 [cit. 2021-11-26].
Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/platba-pojistneho-pri-soubehu-cinnosti>

ZPMVČR. *Změny v platbě pojistného v roce 2022* [online]. 2021 [cit. 2022-01-30].
Dostupné z: <https://www.zpmvcr.cz/o-nas/aktuality/zmeny-v-platbe-pojistneho-v-roce-2022>

ZRALÝ, Zdeněk. *Stanovení základu daně z příjmů u fyzických osob*. Money [online]. 2020 [cit. 2021-8-20]. Dostupné z: <https://money.cz/novinky-a-tipy/dane/stanoveni-zakladu-dane-prijmu-u-fyzickych-osob/>

ŽIVNOSTNÍK. *Paušální režim daně od roku 2021 - výhody a nevýhody* [online]. 2021 [cit. 2021-8-5]. Dostupné z: https://www.zivnostnik.cz/33/pausalni-rezim-dane-od-roku-2021-vyhody-a-nevyhody-uniqueidgOkE4NvrWuM7eV8Mutlfyh6Xe0q8UoP_T6QOQea68B8/

ŽUROVEC, Michal. *Spočítejte si, zda se vám vyplatí paušální daň*. Ministerstvo financí ČR [online]. 2020 [cit. 2021-8-5]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/spocitejte-si-zda-se-vam-vyplati-pausaln-39714>

9 Přílohy

Seznam příloh:

Příloha 1 – Tabulky pro výpočet odpisů

Příloha 2 – Vyplněný vzor daňového přiznání za rok 2021

Příloha 3 – Vyplněný vzor přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021

Příloha 4 – Vyplněný vzor přehledu o výši daňového základu OSVČ za rok 2021

Příloha 1 – Tabulky pro výpočet odpisů

- **Minimální doba odpisování hmotného majetku**

| Odpisová skupina | Doba odpisování |
|------------------|-----------------|
| 1 | 3 roky |
| 2 | 5 let |
| 3 | 10 let |
| 4 | 20 let |
| 5 | 30 let |
| 6 | 50 let |

Zdroj: § 30 ZDP

- **Maximální roční odpisové sazby při rovnoměrném odpisování**

| Odpisová skupina | v prvním roce odpisování | v dalších letech odpisování | pro zvýšenou vstupní cenu |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1 | 20 | 40 | 33,3 |
| 2 | 11 | 22,25 | 20 |
| 3 | 5,5 | 10,5 | 10 |
| 4 | 2,15 | 5,15 | 5,0 |
| 5 | 1,4 | 3,4 | 3,4 |
| 6 | 1,02 | 2,02 | 2 |

Zdroj: § 31 ZDP

Příloha 2 – Vyplněný vzor daňového přiznání za rok 2021

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Královéhradecký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Jičíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z 8 8 1 0 1 4 1 8 0 2

02 Rodné číslo

8 8 1 0 1 4 / 1 8 0 2

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

ano

ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2021 nebo jeho část²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

| | | |
|------------------|---|------------------------------------|
| 12 Obec JIČÍN | 13 Ulice / část obce Nádražní | 14 Číslo popisné/orientační 111 |
| 15 PSČ 50601 | 16 Telefon / mobilní telefon*) 777986231 | 17 E-mail*) |
| | | 18 Stát |

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

 Kč30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 27

1

Vytvořeno v programu FORM studio - www.kastnerm.cz

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

RČ: 881014/1802

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

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

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

| | | |
|--|---------|--|
| 36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34) | | |
| 37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP) | 512 843 | |
| 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). | 512 843 | |
| 42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41) | 512 843 | |
| 43 (neobsazeno) | | |
| 44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41) | | |
| 45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44) | 512 843 | |

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

| Částka podle § 15 | Počet měsíců | Počet měsíců | Počet měsíců |
|---|--------------|--------------|--------------|
| 46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů) | | 45 000 | |
| 47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků) | 12 | 24 195 | |
| 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) | | | |
| 53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání) | | | |
| 54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53) | | 69 195 | |
| 55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54) | | 443 648 | |
| 56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů | | 443 600 | |
| 57 Daň podle § 16 zákona | | 66 540,00 | |

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

| | | |
|--|--------|--|
| 58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP | 66 540 | |
| 59 (neobsazeno) | | |
| 60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru | 66 540 | |
| 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) | Nová Kateřina | Rodné číslo | 906107/2395 |
|---|---------------|-------------|-------------|

RČ: 881014/1802

| Částka podle § 35ba odst. 1 | Počet měsíců | | Počet měsíců |
|--|--------------|--------|--------------|
| 64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka) | | 27 840 | |
| 65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela) | 12 | 24 840 | |
| 65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P) | | | |
| 66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně) | | | |
| 67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně) | | | |
| 68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P) | | | |
| 69 písm. f) zákona (sleva na studenta) | | | |
| 69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte) | | | |
| 69b (neobsazeno) | | | |
| 70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a) | | 52 680 | |
| 71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70) | | 13 860 | |

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘICÍ 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 | Nový Dominik | 1401022540 | 12 | | | | | |
| 2 | Nová Kateřina | 1962231506 | | | 12 | | | |
| 3 | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | |
| | Celkem | | 12 | | 12 | | | |

| | |
|---|--------|
| 72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě | 37 524 |
| 73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71) | 13 860 |
| 74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73) | 0 |
| 74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 413 přílohy č. 4 DAP) | |
| 75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a) | 0 |
| 76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73) | 23 664 |
| 77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu | 0 |
| 77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu | 23 664 |

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL – Placení daně

| | |
|--|---------|
| 84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani) | |
| 85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem | |
| 86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu | |
| 87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona | |
| 87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona | |
| 88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona | |
| 89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu) | |
| 90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona | |
| 91 Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více | -23 664 |

RČ: 881014/1802

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)“ | 0 |
| Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů | 0 |
| Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“ | 0 |
| 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 (daru) | 1 |
| Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru | 1 |
| 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 | |
| Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona | |
| Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů | |
| Další přílohy výše neuvedené | 2 |
| Počet listů příloh celkem | 5 |

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 zpracováváno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.
⁴⁾ Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155b zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:
 přeplatku na dani z příjmů fyzických osob **23 664** Kč.
 Přeplatek zašlete na adresu:
 nebo vratte na účet vedený u *Komerční banky, a.s.* č. **115-8989895221**
 kód banky **0100** specifický symbol
 Vlastník účtu měna, ve které je účet veden
 V *Jičíně* dne **30.3.2022** Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2021 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 27 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 8 8 1 0 1 4 / 1 8 0 2

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⁾ | X | Vedu účetnictví ¹⁾ | | Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾ | |
|-------------------------------------|----------|-------------------------------|--|---|--|

| | poplatník | finanční úřad |
|---|-----------|---------------|
| 101 Příjmy podle § 7 zákona | 995 355 | |
| 102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona | 482 512 | |
| 103 (neobsazeno) | | |
| 104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta) | 512 843 | |
| 105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2) | 0 | |
| 106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2) | 0 | |
| 107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu | | |
| 108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu | | |
| 109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu | | |
| 110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu | | |
| 111 (neobsazeno) | | |
| 112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-) | | |
| 113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112) | 512 843 | |

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

Roční úhrn čistého obratu

995 355

Uplatněné odpisy celkem

211 353

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

| Název hlavní (převažující) činnosti | Sazba výdajů % z příjmů | Příjmy | Výdaje | CZ - NACE |
|---|----------------------------|--------|--------|-----------|
| Finanční zprostředkování, kromě pojišťovnictví a penzijního financování | | | | |
| Název dalších činností | | | | |
| Pojištění, zajištění a penzijní financování, kromě povinného sociálního zabezpečení | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Celkem | | | | |

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 17

(1)

Vytvořeno v programu FORM studio - www.kastnerw.cz

RČ: 881014/1802

C. Údaje o samostatné činnosti

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

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | |
|--|--|--|--|--|

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

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

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

9. Mzdy

*) Označené údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾

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

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

F. Údaje o společnících společností ²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

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

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

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

(2)

Vytvořeno v programu FORM studio - www.katimesa.cz

Zdroj: vlastní zpracování na základě DE vybraného subjektu vedené za rok 2021

Příloha 3 – Vyplněný vzor Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021

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



řádný opravný

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)
 98563241

Jičín

A. Základní identifikace

| | | | |
|---------------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. Příjmení Nový | 2. Jméno Tomáš | 3. Titul | 4. Rodné číslo 881014/1802 |
| 5. Datum narození 14.10.1988 | 6. Ulice Nádražní | 7. Číslo domu 111 | 8. Obec JIČÍN |
| 9. PSČ 50601 | 10. Stát CZ | 11. ID datové schránky/E-mail | 12. Telefon 777986231 |

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

13. V roce 2021 jsem vykonával/a SVČ jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetřovného 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

C. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.

| | |
|--|--|
| 14. Zaměstnání <input type="checkbox"/> | 15. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu <input type="checkbox"/> |
| 16. Nárok na rodičovský příspěvek <input type="checkbox"/> | 17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců <input type="checkbox"/> |
| 18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby <input type="checkbox"/> | 19. Nezaopatřenost (studium) <input type="checkbox"/> |

D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2021 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

| | | | | | |
|---|---------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
| 20. Daňový základ | 512 843,00 Kč | | | Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno | |
| 21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za | | 12 Hlavní <input type="checkbox"/> | Vedlejší <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Vedlejší |
| 22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce | | 12 Hlavní <input type="checkbox"/> | Vedlejší <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Vedlejší |
| 23. Průměrný měsíční daňový základ | 42 736,92 Kč | | | | |
| 24. Rozdělení daňového základu | | Hlavní činnost | | | |
| 25. Vypočtený vyměřovací základ | 256 422 Kč | Vedlejší činnost | | | |
| 26. Dílčí vyměřovací základ | | | | | |
| 27. Minimální vyměřovací základ | 256 422 Kč | | | | |
| 28. Určený vyměřovací základ | 256 422 Kč | | | | |
| 29. Vyměřovací základ ze zaměstnání | | | | | |
| 30. Součet řádků 28 a 29 | 256 422 Kč | | | | |
| 31. Vyměřovací základ ze SVČ | 256 422 Kč | | | | |
| 32. Pojistné na DP | 74 876 Kč | | | | |
| 33. Úhrn zaplacených záloh na DP | 73 296,00 Kč | | | | |
| 34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33) | +1 580,00 Kč | | | | |

Poznámka: Řádky 24. a 26. se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtete pokyny).

E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2021

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2021 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano ne



strana 1
 ČSSZ - 89 324 21
 1/2021

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

881014/1802





| F. Výše záloh na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2022 | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|---|------------------------------|--|---------------------|---------------|---|----|----|----|
| V roce 2022 budu vykonávat SVČ | <input checked="" type="checkbox"/> Hlavní | <input type="checkbox"/> Vedlejší | 35. Měsíční vyměřovací základ | 21 369 Kč | | | | | | | |
| 36. Měsíční záloha na DP | 6 240 Kč | | 37. Měsíční pojistné na NP | | | | | | | | |
| G. Způsob použití přeplatku | | | | | | | | | | | |
| Přeplatek (část přeplatku) ve výši | | | | | | | | | | | |
| použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2022 | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč | | | | | | | | | | | |
| a) <input type="checkbox"/> Vratte na účet: | | | | | | | | | | | |
| IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) | | Předčíslí účtu | Číslo účtu | Kód banky | Variabilní symbol | Specifický symbol | | | | | |
| b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu: | | | | | | | | | | | |
| Ulice | Číslo domu | Obec | PSČ | Stát | | | | | | | |
| H. Údaje o daňovém přiznání | | | | | | | | | | | |
| 38. Povinnost podávat daňové přiznání | ano <input checked="" type="checkbox"/> | ne <input type="checkbox"/> | 39. Daňové přiznání podáno po 1.4.2022 elektronicky | ano <input type="checkbox"/> | ne <input checked="" type="checkbox"/> | | | | | | |
| 40. Daňové přiznání podává po 1.4.2022 daňový poradce | ano <input type="checkbox"/> | ne <input checked="" type="checkbox"/> | 41. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne | | | | | | | | |
| 42. Účtování v hospodářském roce | ano <input type="checkbox"/> | ne <input checked="" type="checkbox"/> | | | | | | | | | |
| I. Údaje o opravném přehledu | | | | | | | | | | | |
| Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ | | | Důvod předložení opravného přehledu | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce | | | | | | | | | | | |
| Příjmení | Jméno | Titul | Rodné číslo | Datum narození | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| Ulice | Číslo domu | Obec | PSČ | Stát | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| K. Prohlášení | | | | | | | | | | | |
| 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 2021, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a. | | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na https://www.cssz.cz/gdpr.htm . | | | | | | | | | | | |
| L. Podpisy a přílohy | | | | | | | | | | | |
| Plná moc přílohou | ano <input type="checkbox"/> | ne <input checked="" type="checkbox"/> | Jiné přílohy | ano <input type="checkbox"/> | ne <input checked="" type="checkbox"/> | Počet příloh | | | | | |
| Datum vyplnění | 30.3.2022 | | Podpis (a razítko) OSVČ | | Podpis a razítko OSSZ | | Datum přijetí | | | | |
| | | | | | | Za OSSZ zpracoval/a | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| 7 3 0 3 5 3 0 3 9 3 | | | | | | | | | | | |
| strana 2 ČSSZ - 89 324 21 1/2021 | | | | | | | | | | | |

Vytvářeno v programu FORM studio - www.kasbera.cz

Zdroj: vlastní zpracování na základě DE vybraného subjektu vedené za rok 2021

Příloha 4 – Vyplněný vzor přehledu o výši daňového základu OSVČ za rok 2021

| | | | | | |
|--|-------|---|--|--|--|
|  VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY VZP - kód 111 | | Přehled OSVČ za rok 2021 | | Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR | |
| Přehled o výši daňového základu ze samostatné výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů) Formulář bude zpracován elektronicky. Vyplňujte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtněte pole označe křížkem. | | | | | |
| 1. Identifikace pojistěnce | | | | | |
| Příjmení | | Jméno | | Titul | |
| Nový | | Tomáš | | | |
| Ulice | | Číslo popisné / číslo orientační | | Číslo pojistěnce (rodné číslo) | |
| Nádražní | | 111 | | 881014/1802 | |
| PSČ | Obec | Identifikační číslo osoby (IČO) | | Telefon | |
| 50601 | JIČÍN | | | 777986231 | |
| Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) | | | | E-mail | |
| 115-8989895221/0100 | | | | | |
| 2. Prohlášení pojistěnce | | | | | |
| <input type="checkbox"/> V roce 2021 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: | | | | | |
| 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ | | | | | |
| <input type="checkbox"/> V roce 2021 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: | | | | | |
| 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f) | | | | | |
| Pro Důvod podle písmena f) uveďte | | Rodné číslo 1. dítěte | | Rodné číslo 2. dítěte | |
| | | | | | |
| 3. Přiznání k dani z příjmů | | | | | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Mám povinnost podat daňové přiznání do 1.4. 2022 | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Daňové přiznání podávám po 1.4. 2022 elektronicky | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Daňové přiznání za mne po 1.4. 2022 podává daňový poradce | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Nemám povinnost podávat daňové přiznání | | | | | |
| 4. Pojistné OSVČ | | | | | |
| 5. Přeplatek (Doplatek) | | | | | |
| Řádek 3 Daňový základ | | Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2021 na účet VZP ČR | | | |
| 512 843,00 Kč | | 33 888 Kč | | | |
| Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2021 | | Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 | | | |
| 12 | | -729 Kč | | | |
| Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP ČR | | Přeplatek | | | |
| 12 | | <input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) | | | |
| Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ | | <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: | | | |
| 12 | | Kč | | | |
| Řádek 9 17 720,50 Kč x Řádek 6 | | Přeplatek zašlete: <input type="checkbox"/> na bankovní účet | | | |
| 212 646,00 Kč | | <input type="checkbox"/> poštovní poukázkou | | | |
| 6. Nová výše zálohy (viz Poučení) | | | | | |
| Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2021: 0,50 x Řádek 3 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) | | Řádek 51 0,135 x 0,5 x Řádek 3 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) | | | |
| 256 421,50 Kč | | 2 885 Kč | | | |
| Řádek 16 Pojistné za rok 2021: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) | | Typ zálohy | | | |
| 34 617 Kč | | <input type="checkbox"/> a) 2 627 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč | | | |
| | | Nová výše zálohy | | | |
| | | 2 885 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 87.51/2021 | | Vyplněno dne | | Podpis pojistěnce | |
|  | | 30.3.2022 | | | |

Vyvozeno v programu FORM studio - www.kastnerov.cz

Zdroj: vlastní zpracování na základě DE vybraného subjektu vedené za rok 2021

Zadání bakalářské práce

Autor: Veronika Sůvová
Studium: I1800571
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Finanční management
Název bakalářské práce: **Optimalizace daňové povinnosti poplatníka**
Název bakalářské práce AJ: Optimization tax liability of the taxpayer

Cíl, metody, literatura, předpoklady:

Cílem práce je vymezit možnosti vedoucí k optimalizaci odvodové povinnosti u fyzických osob, následně provést jejich komparaci a vybranému subjektu navrhnout nejvhodnější řešení.

Osnova práce:

1. Úvod
2. Cíl práce a metodika zpracování
3. Daň z příjmů fyzických a právnických osob
4. Základ daně z příjmů
5. Analýza daňové optimalizace vybraného subjektu
6. Shrnutí výsledků
7. Závěry a doporučení

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP s.r.o., 2021. ISBN 978-80-907398-3-3

BERÁNEK, Petr. *Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7*. 1. vydání. Olomouc: ANAG, 2021. Účetnictví. ISBN 978-80-7554-318-9

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

Garantující pracoviště: Katedra ekonomie,
Fakulta informatiky a managementu

Vedoucí práce: Ing. Libuše Svobodová, Ph.D.

Datum zadání závěrečné práce: 15.10.2021