VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ
FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ
INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÉ OSOBY
PERSONAL INCOME TAX OPTIMIZATION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE — **Hana Ševčíková**
AUTHOR

VEDOUCÍ PRÁCE — **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**
SUPERVISOR

BRNO 2018

VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
FAKULTA PODNIKATELSKÁ

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	**Hana Ševčíková**
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	**JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**
Akademický rok:	2017/18

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

Optimalizace daně z příjmů fyzické osoby

Charakteristika problematiky úkolu:

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

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je optimalizace daně z příjmů fyzické osoby, která bude řešena pro modelového poplatníka. V tomto modelovém příkladu bude vypočtena daňová povinnost fiktivního poplatníka. Tato daňová povinnost bude stanovena na základě více možných variant řešení tak, aby byla daňová zátěž optimální. Zároveň bude stanovena výše odvodu sociálního a zdravotního pojištění.

Základní literární prameny:

BRYCHTA, Ivan a Jiří VYCHOPEŇ. Daň z příjmů 2017. 13. vyd. Praha: ASPI, 2017. ISBN 978-8--7552-750-9.

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2017. 14. vyd. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-271-0424-6.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-538-3.

HALABRINOVÁ, Dagmar. Praktický průvodce podnikatele - aneb jak vést daňovou evidenci. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016. ISBN 978-80-905622-2-6.

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 3. přeprac. vyd. Praha: ASPI, 2003. ISBN 80-863-95-4-7.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2017/18

V Brně dne 1.3.2018

L. S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D. ředitel	doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D. děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na zdanění příjmů fyzické osoby. V práci je popsán postup stanovení základu daně a daňové povinnosti, který je následně aplikován u fiktivního poplatníka daně z příjmů. Tato daňová povinnost poplatníka je stanovena se záměrem optimalizace daně.

Abstract

Bachelor thesis is focused on personal income tax. In the thesis is described tax base and tax liabity, witch is subsequently used at the fictitious taxpayer. Tax liabity is set with the aim of tax optimalization.

Klíčová slova

daň, daňová optimalizace, daň z příjmů fyzických osob, daňová evidence, sociální pojištění, zdravotní pojištění

Key words

Tax, tax optimalization, tax on personal incomes, tax records, social insurance, health insurance

Bibliografická citace

ŠEVČÍKOVÁ, H. *Optimalizace daně z příjmů fyzické osoby*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2018. 66 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D..

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 16. května 2018

.....

Podpis studenta

Poděkování

Chtěla bych poděkovat panu JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D., za odborné vedení mé bakalářské práce, cenné rady a pomoc, kterou mi poskytl při zpracování této práce. Dále bych ráda poděkovala své rodině a přátelům, kteří mne podporovali během studia.

OBSAH

OBSAH 8

ÚVOD 10

1 Cíle práce, metody a postupy zpracování 11

2 Teoretická východiska 12

2.1 Daňová soustava 12

2.2 Daň z příjmů fyzických osob 13

2.2.1 Daňový subjekt 14

2.2.2 Zdaňovací období 15

2.2.3 Daňové přiznání 15

2.2.4 Splatnost daně 16

2.2.5 Zálohy na daň 16

2.2.6 Sazba daně 16

2.2.7 Registrace 17

2.2.8 Srážková daň 17

2.3 Stanovení základu daně 18

2.3.1 Předmět daně a osvobozené příjmy 18

2.3.2 Příjmy ze závislé činnosti 19

2.3.3 Příjmy ze samostatné činnosti 21

2.3.4 Příjmy z kapitálového majetku 25

2.3.5 Příjmy z nájmů 25

2.3.6 Ostatní příjmy 26

2.3.7 Daňová ztráta 26

2.3.8 Spolupracující osoby 26

2.3.9 Daňově uznatelné výdaje 27

2.3.10 Daňově neuznatelné výdaje 29

2.3.11 Nezdanitelná část základu daně 29

2.4 Daňová povinnost 31

2.4.1 Slevy na dani a daňová zvýhodnění 31

2.5 Sociální a zdravotní pojištění 33
2.5.1 Sociální pojištění 34
2.5.2 Zdravotní pojištění 35
2.6 Daňová evidence a účetnictví 36
2.6.1 Účetnictví 37
2.6.2 Daňová evidence 37
3 Modelové zadání 41
3.1 Sestavení zadání 41
3.2 Řešení modelového zadání 44
3.2.1 Varianta A 46
3.2.2 Varianta B 47
3.2.3 Varianta C 48
3.2.4 Varianta D 50
3.2.5 Zdravotní pojištění 51
3.2.6 Srážková daň 51
4 Optimalizace daně z příjmů 53
4.1 Zhodnocení optimalizace 56
ZÁVĚR 57
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ 59
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ 62
SEZNAM GRAFŮ 63
SEZNAM OBRÁZKŮ 64
SEZNAM TABULEK 65
SEZNAM PŘÍLOH 66

ÚVOD

Daně jsou nedílnou součástí našich životů. Jejich placením se podílíme na financování veřejných statků a služeb. Ať už se jedná o běžného spotřebitele, podnikatele nebo i celou korporaci, je nutné mít o daňové soustavě každého státu přehled. Při výkonu podnikatelské činnosti se setkáváme s celou řadou daní. Jednou z nejdůležitějších z nich je daň z příjmů, na kterou se v této práci zaměřuji. Tuto daň upravuje zákon o dani z příjmů č. 586/1992 sb. a týká se osob fyzických a právnických.

Pro podnikatele je důležité generovat zisk, ale zároveň co nejvíce ušetřit. Při podnikání se setkáváme s pojmem optimalizace. Jedná se o postup, při němž vybíráme na základě stanovených podmínek tu nejlepší možnou variantu. Optimalizace probíhá ve všech oblastech podnikání. Od výroby až po samotný odvod daní. Právě na tuto daňovou část se práce zaměřuje. Lze říci, že daňová optimalizace je legální způsob, jak snížit daňovou zátěž daňového subjektu. Zákon o dani z příjmů pro daňovou optimalizaci dává ve svých ustanoveních velký prostor. Snížení své daňové povinnosti využívá téměř každý poplatník. Příkladem optimalizace může být uplatnění slev na dani nebo daňového zvýhodnění na dítě. Snížit daňovou zátěž lze i na základě nezdanitelných částí základu daně. Pro podnikatele je jednou z nejvýraznějších možností optimalizace volba uplatnění výdajů souvisejících s podnikáním nebo snížení základu daně o daňovou ztrátu z minulých let. Optimalizace není povinnost, ale možnost, a proto ji poplatník může, ale i nemusí při podání daňového přiznání příslušnému správci daně využít.

Kromě daňového přiznání podává poplatník každoročně přehled o příjmech a výdajích. Přehled je určen pro Českou správu sociálního zabezpečení a pro příslušnou zdravotní pojišťovnu podnikatele. Sociální a zdravotní pojištění tvoří samostatnou kapitolu, ale zároveň jejich výše je navázána na informace z daňového přiznání. Stejně jako jsou příjmy a výdaje podkladem pro výpočet daně z příjmů jsou i podkladem pro stanovení zdravotního a sociálního pojištění.

1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Cílem práce je optimalizace daně z příjmů fyzické osoby. Cíle bude dosaženo pomocí modelového zadání příkladu. V tomto modelovém příkladu bude vypočtena daňová povinnost fiktivního poplatníka. Daňová povinnost bude stanovena na základě více možných variant řešení, tak aby byla daňová zátěž optimální. Zároveň bude stanovena výše odvodu sociálního a zdravotního pojištění. Veškeré výpočty budou aplikovány na základě zákona o dani z příjmů č. 586/1992 Sb. ve znění k 31. 12. 2017.

V teoretické části bude použita metoda analýzy. Analýzou se rozumí rozložení zkoumané oblasti na dílčí části. V práci se jedná o popis daňové soustavy v ČR, která se dělí na skupiny daní přímých a nepřímých. Jednotlivé skupiny jsou dále členěny na dílčí daně. Cílem analýzy je rozpoznat informace, které jsou podstatné a které nikoliv. Pro práci je stěžejní daň z příjmů fyzických osob.

Dále je použita metoda syntézy, která navazuje na metodu analýzy. Při syntéze jsou stěžejní informace komplexně posouzeny a následně propojeny v jeden celek. Pro stanovení daňové povinnosti je nutno definovat jednotlivé pojmy a části, které tvoří výslednou daňovou povinnost.

V praktické části práce bude využita metoda komparace. Tato metoda porovnává 2 a více situací na základě stejně stanovených podmínek. Výchozí zadání modelového příkladu bude pro metodu komparace stěžejní. Na základě zadání bude srovnáno několik variant, jak daňovou povinnost spočítat. Například varianta uplatnění paušálních a skutečných výdajů nebo varianta rozdělení příjmů a výdajů mezi spolupracující osoby. Z provedených výsledků bude vybrán ten, který bude pro fiktivního poplatníka nejvýhodnější.

Při tvorbě zadání příkladu je použita metoda modelování. Na základě skutečných informací je sestaven model, který slouží jako podklad pro další výpočty. Modelové zadání příkladu v praktické části obsahuje reálné příjmy a výdaje, se kterými se u výpočtu daně z příjmů lze setkat.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA

Teoretická část bakalářské práce se zabývá dani z příjmů fyzických osob. V první části je vymezen pojem daň a je definován daňový subjekt, zdaňovací období, daňové přiznání, registrační povinnost, základ daně a způsoby jeho sestavení. V druhé části jsou definovány podmínky pro uplatnění daňové evidence a účetnictví.

2.1 Daňová soustava

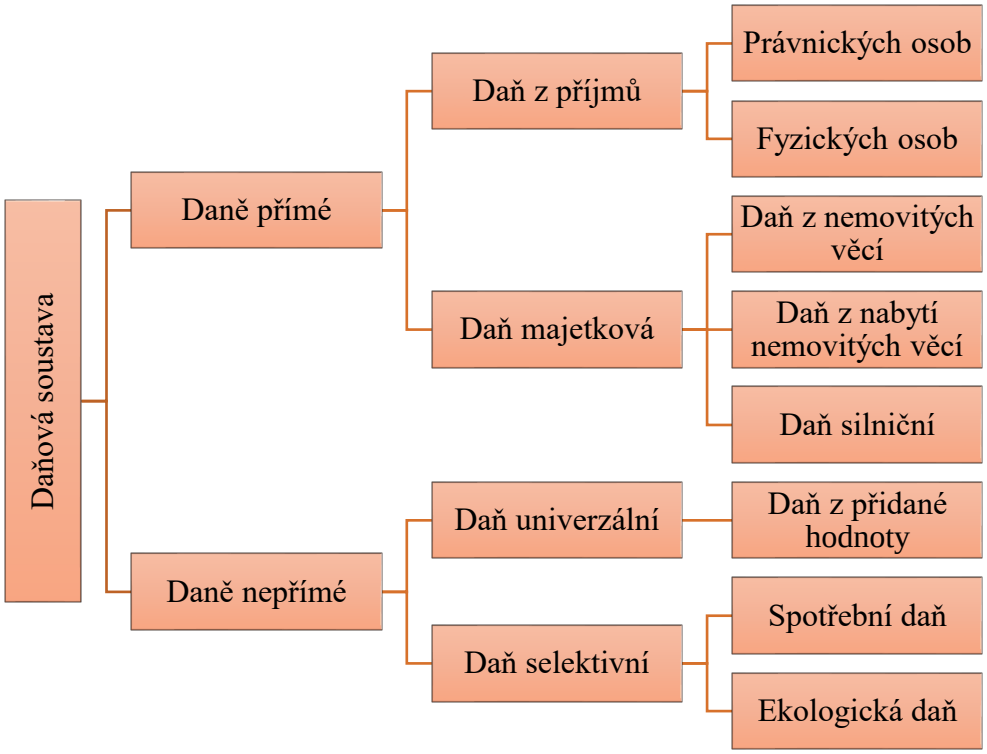
Daň je peněžité plnění stanovené zákonem. Jedná se o povinnou platbu, která má vynutitelný charakter a je nenávratným příjmem veřejných rozpočtů. Tyto veřejné rozpočty, kromě samotných daní, tvoří také poplatky a půjčky. Daň je neúčelová a neekvivalentní. Mezi daně se řadí i cla. Tyto platby jsou také příjmem veřejných rozpočtů a vyznačují se svojí neúčelovostí. Neúčelovost spočívá v tom, že konkrétní daň (clo) nemá přesně stanovený účel, na který bude použita. Neekvivalentnost znamená, že poplatník platící daň nemá nárok na hodnotu, ve stejné výši jako je samotná daň (1, s. 17-18; 2, s. 15-16).

Daně mají funkci alokační, redistribuční a stabilizační. **Alokační** funkce znamená, že prostředky z daní jsou umisťovány tam, kde jsou nejvíce potřeba. Podstatou funkce **redistribuční** je přerozdělování vybíraných prostředků od bohatších k chudším obyvatelům. **Stabilizační** funkce souvisí s fiskální politikou státu. Slouží především k regulaci situace, ve které se daná ekonomika státu nachází (2, s. 19).

Daně v České republice se člení do dvou skupin. Jsou to daně přímé a nepřímé (viz daňová soustava ČR) (2, s. 21).

Daně přímé jsou stanoveny na základě majetkové situace. Poplatník sám daně vypočítává a odvádí příslušnému správci daně. Do daní přímých řadíme daně majetkové a daně z příjmů. Právě na tuto daň z příjmů, konkrétně fyzických osob, se bakalářská práce zaměřuje. (1, s. 18).

Daně nepřímé jsou zahrnuty v cenách zboží a služeb určených k prodeji. Poplatník daň sám neplatí, ale je odvedena plátcem daně. Do daní nepřímých řadíme daně univerzální a daně selektivní (1, s. 18).



Obrázek 1: Daňová soustava v ČR (Zdroj: Vlastní zpracování dle Finanční správy ČR, 16)

2.2 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob se řídí zákonem o dani z příjmů. Zákon má celkem 7 částí. Jedná se o následující části:

- daň z příjmů fyzických osob,
- daň z příjmů právnických osob,
- společná ustanovení,
- zvláštní ustanovení,
- registrace,
- pravomoci vlády a Ministerstva financí,
- přechodná a závěrečná ustanovení (3).

Ke zdanění příjmů fyzických a právnických osob se vážou i další právní předpisy. Jedná se o pokyny, které vydává Generální finanční ředitelství. Tyto pokyny však nejsou právně závazné prameny, ale pouze doporučení, jak by měl daný daňový subjekt postupovat při zdanění příjmů. Nejdůležitějším pokynem, který doplňuje zákon o dani z příjmů je **pokyn GFŘ č. D22**, který interpretuje jednotný postup při uplatňování ustanovení zákona o dani z příjmů (1, s. 21).

ZDP vychází z daňového řádu, který dle §1 odstavce 1 *„upravuje postup správců daní, práva a povinnosti daňových subjektů a třetích osob, které jim vznikají při správě daní“* (4).

2.2.1 Daňový subjekt

Daňovým subjektem se rozumí, poplatník či plátce. Rozdíl v těchto subjektech spočívá v osobě, která daň platí (4).

Plátcem daně je osoba, která daň odvádí správci daně. Dle §38 odst. c ZDP se *plátcem daně rozumí poplatník se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky, s výjimkou fondu penzijní společnosti, který je 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 “* (3)**.**

Za **poplatníka** označujeme osoby, jejichž příjmy podléhají zdanění. Jedná se o osoby fyzické a právnické. Daňoví poplatníci se dělí na tzv. daňové rezidenty a nerezidenty (5, s. 24).

- **Daňovým rezidentem** je poplatník, který má bydliště (sídlo) na území ČR. Daňová povinnost se vztahuje na příjmy, které plynou ze zdrojů na území České republiky a ze zahraničí (5, s. 25).
- **Daňovým nerezidentem** je osoba, která nemá bydliště na území ČR. Daňová povinnost nerezidenta se vztahuje na příjmy, které plynou ze zdrojů pouze na území ČR, nikoliv ze zahraniční (5, s. 25).

V modelovém příkladu jsem zvolila fyzickou osobu, která je daňovým rezidentem, a proto se v následujících kapitolách zaměřuji právě na daňové rezidenty.

2.2.2 Zdaňovací období

Zdaňovací období je časový úsek, za který je daň vybírána. Zdaňovací období fyzických osob je dle §16b ZDP kalendářní rok. U právnických osob může být zdaňovacím období kalendářní rok, hospodářský rok nebo 12 měsíců nepřetržitě po sobě jdoucích (3).

2.2.3 Daňové přiznání

Daňové přiznání podává každý, jehož úhrn ročních příjmů přesáhl 15 000 Kč a zároveň jsou tyto příjmy předmětem daně. Dále je povinen podat daňové přiznání i ten, jehož příjmy byly nižší než stanovená částka, ale vykazuje daňovou ztrátu. Pokud se jedná pouze o příjmy ze závislé činnosti, daňové přiznání není povinen poplatník podat. Musí však být splněna podmínka, že má podepsáno u zaměstnavatele (i u více zaměstnavatelů) prohlášení k dani (1, s. 63).

Daňové přiznání má 3 typy:

- **Řádné** – řádné přiznání musí podat každý daňový subjekt, jemuž to zákon ukládá. Subjekt musí sám daň vyčíslit (1, s. 35).
- **Opravné** - opravné daňové přiznání se podává v případě, že daňový subjekt zjistí chybu ve svém řádném daňovém přiznání a chce ji opravit. Podání opravného daňového přiznání musí daňový subjekt učinit před koncem lhůty pro podání řádného daňového přiznání (1, s. 36).
- **Dodatečné** – dodatečné daňové přiznání podává daňový subjekt, pokud zjistí chybu ve svém daňovém přiznání, ale už uplynula lhůta pro podání řádného daňového přiznání (1, s. 36).

Daňové přiznání je třeba podat do 3 měsíců od uplynutí zdaňovacího období. Pokud musí mít poplatník účetní závěrku ověřenou auditorem nebo daňové přiznání zpracovává daňový poradce, případně advokát, lhůta pro podání je do 6 měsíců od uplynutí zdaňovacího období (1, s. 36-52).

Součástí daňového přiznání jsou přílohy. Patří sem zejména doklady o poskytnutých darech, poskytnutém hypotéčním úvěru, zaplacených částkách na penzijní pojištění, připojištění, doplňkové penzijní spoření a soukromé životní pojištění. Dále jsou přiloženy jednotlivé dílčí základy daně ze samostatné činnosti, z nájmu a ostatních příjmů případně

potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti. Pokud je poplatník účetní jednotkou, přikládá účetní závěrku, která obsahuje rozvahu, výkaz zisků a ztrát a přílohu k této závěrce (6, s. 65-66).

2.2.4 Splatnost daně

Daň z příjmů fyzických osob je splatná ve lhůtě pro podání daňového přiznání. Dnem zaplacení daně je považován den, kdy byla daň připsána na účet správce daně. Pokud poplatník platí daň v hotovosti, za den zaplacení se považuje den, kdy byla částka přijata příslušným pracovníkem správce daně (7, s. 23).

2.2.5 Zálohy na daň

Zálohy na daň se platí během zálohového období. Toto období stanovuje §38a ZDP. „*Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období„*. Výše zálohy se stanovuje na základě poslední známé daňové povinnosti, tedy z posledního daňového přiznání. Záloha dle výše daňové povinnosti je stanovena následujícím způsobem: (3)

- nižší než 30 000 Kč - zálohy poplatník neplatí,
- 30 000 Kč – 150 000 Kč - zálohy platí poplatník ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti vždy 15. 6. a 15. 12.,
- 150 000 Kč a více – zálohy platí poplatník ve výši 25 % poslední známé daňové povinnosti, vždy 15. 3., 15. 6., 15. 9. a 15. 12. (3).

Zaplacené zálohy se při podání daňového přiznání odečtou od stanovené výše daně. Platit zálohy nemusí poplatník, který má příjmy jen ze závislé činnosti. Dále se povinnost platit zálohy nevztahuje na poplatníky, kteří ukončili podnikání (7, s. 25).

2.2.6 Sazba daně

Daň z příjmů fyzických osob je stanovena ve výši 15 % ze základu daně, který je snížen o nezdanitelné části a odčitatelné položky (viz kapitola 2.3. Stanovení základu daně). Daň se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru (7, s. 29).

Daň se zvyšuje o solidární daň v případě, že poplatník má příjmy ze závislé a samostatné činnosti. Součet příjmů se srovná s 48násobkem průměrné mzdy. Pokud je hodnota vyšší než 0, poplatník platí solidární daň z výše rozdílu příjmů a průměrnou mzdou. Pro rok 2017 je průměrná mzda stanovena na 28 232 Kč. Solidární zvýšení daně činí 7 % (7, s. 29).

2.2.7 Registrace

Každý daňový subjekt, který započal svou podnikatelskou činnost, se musí k dani registrovat. Fyzická osoba je povinna podat přihlášku k registraci k dani z příjmů FO do 15 dnů u správce daně, který fyzické osobě přísluší. Registrace musí být podána ode dne, kdy započal vykonávat svou podnikatelskou činnost nebo přijal příjem z této podnikatelské činnosti. Přihláška se podává na tiskopise vydaném Ministerstvem financí nebo datovou zprávou. Následně správce daně rozhodne o registraci subjektu do 30 dnů ode dne, kdy podal přihlášku k dani. Nastanou-li změny v registračních údajích, je daňový subjekt povinen tyto změny oznámit do 15 dnů ode dne kdy se staly (5, s. 30; 7, s. 18-19).

2.2.8 Srážková daň

Srážková daň se dle § 36 DZP zahrnuje do tzv. zvláštní sazby daně. Sazba daně činí 15 %. Kromě této sazby daně jsou používány další 2 sazby. Pro příjmy z finančního leasingu nerezidenta 5% a sazba 35 %, která je aplikována například na podíly ze zisku. Daň je sražena při výplatě příjmů a je splatná do konce následujícího měsíce po sražení. Celková hodnota příjmů zdaněných srážkou se uvádí ve vyúčtování daně vybírané srážkou. Vyúčtování je daňový subjekt povinen podat za příslušné zdaňovací období (3; 7, s. 30-31).

Srážkové dani, která činí 15 %, podléhají například odměny na základě dohody o provedení práce, pokud zaměstnanec nepodepsal prohlášení k dani. Příjem nesmí přesáhnout 10 000 Kč za měsíc u jednoho zaměstnavatele. Této dani podléhají i příjmy, které nejsou vyšší než 2 500 Kč za měsíc. Zvláštní sazbou daně jsou zdaněny příjmy ze samostatné činnosti v případě, že se jedná o výtěžky, které poplatníkovi plynou z příspěvků do novin, časopisu, televize nebo rozhlasu. Jejich součet nesmí přesáhnout 10 000 Kč za měsíc (3).

Veškeré tyto příjmy tvoří samostatný základ daně, který není zahrnován do dílčích základů daně. Dílčí základy daně jsou popsány v následujících kapitolách.

2.3 Stanovení základu daně

Základ daně se stanovuje na základě více kroků. Všeobecně lze říci, že základem daně je rozdíl příjmů a výdajů. Je důležité, aby dané příjmy byly předmětem daně a nebyly od daně osvobozeny. Po zatřízení jednotlivých druhů příjmů, je třeba přiřadit jednotlivé výdaje. Tím získáme dílčí základy daně. Tyto dílčí základy daně tvoří celkový základ daně, který lze ponížit o tzv. nezdanitelné části základu daně (3).

2.3.1 Předmět daně a osvobozené příjmy

Nejprve je nutné stanovit, zda daný příjem je předmětem daně z příjmů fyzických osob či nikoliv. **Předmětem daně** z příjmů FO stanovuje §3 ZDP. Jedná se peněžní i nepeněžní příjmy z následujících druhů činností:

- ze závislé činnosti,
- ze samostatné činnosti,
- z kapitálového majetku,
- z nájmu,
- ostatní (3).

Nepeněžní příjem je třeba ocenit. Ocenění lze provést na základě předpisu, který upravuje oceňování majetku nebo jako 5-ti násobek hodnoty ročního plnění, které souvisí s majetkem a zároveň se jedná o plnění opakované nebo trvalé (3).

Příjmy, které jsou předmětem daně, ale nezahrnují se do základu daně, jsou **příjmy osvobozené**. Příjmy, které lze osvobodit od daně, popisuje § 4 ZDP. Jedná se například o tyto druhy příjmů (3):

- **prodej rodinného domu nebo bytu**

  Tento druh osvobozeného příjmu je omezen podmínkou. Pro osvobození příjmu z prodeje domu nebo bytu zde musí mít prodávající bydliště nejméně 2 roky před prodejem. Tento časový test neplatí, pokud prodávající použije příjmy z prodeje pro bytové potřeby (7, s. 7-8).

- **prodej ostatních nemovitých věcí**

  Pro prodej nemovitých věcí platí podmínka vtahující se k době mezi nabytím a prodejem. Doba nesmí být delší než 5 let a zároveň nemovitá věc nesmí být zahrnuta v obchodním majetku (7, s. 8-9).

- **Prodej movitých věcí**

  Pokud se prodej týká motorového dopravního prostředku, je nutné mít toto vozidlo ve vlastnictví více než 1 rok. Ostatní movité věci nesmí být zahrnuty v obchodním majetku 5 let před prodejem (7, s. 9).

- **ceny z veřejných soutěží**

  Výše těchto cen, nesmí přesahovat částku 10.000 Kč (7, s. 11).

- **Bezúplatné příjmy**

  Příjmy nabyté v dědickém řízení jsou osvobozeny bez omezení. Za bezúplatné příjmy se také považují dary na péči o zvířata, provoz útulků, zdravotní pomůcky nebo studium. V případě podnikatelské činnosti lze osvobodit od daně dary, které souvisí s podnikáním a nepřesahují částku 500 Kč (3; 7, s. 14-16).

- **Další druhy příjmů**

  Osvobozeno může být například důchodové a nemocenské pojištění, rodičovská, důchody, výživné, dávky hmotné nouze, pěstounská dávka, školní stipendia, dotace z rozpočtů státu na pořízení majetku, dotace ze státního rozpočtu, obce nebo krajem (3)**.**

Předmětem daně z příjmů naopak nejsou příjmy, které plynou například z vypořádání společného jmění manželů, spoluvlastnických podílů nebo práce jako au-pair. Příjmy, které nejsou předmětem daně, jsou vyjmenovány v §3 odst. 4 ZDP (3).

2.3.2 Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti vymezuje § 6 ZDP. Za výkon závislé činnosti se považuje práce v **pracovněprávním poměru**. Zdanění těchto příjmů vykonává zaměstnavatel. Poplatníkem je tedy zaměstnanec, ale plátcem zaměstnavatel. Zároveň se zde zařazují

příjmy členů družstva, společníka v s.r.o. nebo komanditisty a odměny členů orgánů právnických osob a likvidátora (3).

Kromě peněžních příjmů jsou předmětem daně i příjmy nepeněžní. Jedná se o poskytování vozidla pro služební a zároveň soukromé účely. Tento příjem tvoří 1% ze vstupní ceny vozidla s DPH za každý měsíc. Pokud je vypočtená částka nižší než 1 000 Kč, započítává se tato částka (1, s. 73).

Dle § 6 odst. 7 ZDP se do příjmů ze závislé činnosti nezahrnují náhrady související s cestovními výdaji zaměstnance, hodnota ochranných pracovních prostředků, nápojů a oděvů, zaměstnancem přijaté zálohy a náhrady za opotřebení vlastních nástrojů (3).

Osvobozeny od daně ze závislé činnosti je dle §6 odst. 9 ZDP například zaplacené školení zaměstnancům, stravování v závodní jídelně, nealkoholické nápoje na pracovištích, veřejná doprava zaměstnanců a platba zaměstnavatele na příspěvky penzijního připojištění, pojištění a soukromého životního pojištění v celkovém úhrnu nejvýše 50 000 Kč za rok (3).

Daň ze mzdy je 15 % a je stanovena se ze superhrubé mzdy, která tvoří dílčí základ daně. Obsahuje hrubou mzdu zaměstnance a sociální a zdravotní pojištění odváděné za zaměstnavatele. Pokud zaměstnanec podepíše prohlášení k dani, může si uplatnit slevy na dani a daňová zvýhodnění (6, s. 36).

Tabulka 1: Dílčí základ daně dle §6

Hrubá mzda
+ 25 % Sociální pojištění za zaměstnavatele
+ 9 % Zdravotní pojištění za zaměstnavatele
Superhrubá mzda
Dílčí základ daně = Superhrubá mzda zaokrouhlená na 100 Kč nahoru

(Zdroj: Vlastní zpracování dle §12 ZDP, 3)

Specifická situace nastává v případě, že je uzavřena **dohoda o pracovní činnosti** a **o provedení práce.** Daň se u dohody o pracovní činnosti z hodnoty odměny nad 2 500 Kč. U dohody o provedení práce se daň stanovuje z odměny přesahující 10 000 Kč. Pokud však zaměstnanec nemá podepsáno přiznání k dani, je odměna do 10 000 Kč z této dohody sražena srážkovou daní (viz kapitola 2.2.8 Srážková daň) a tvoří samostatný základ daně (6, s. 36; 1, s. 84).

2.3.3 Příjmy ze samostatné činnosti

Do příjmů ze samostatné činnosti se dle § 7 odst. 1 a 2 ZDP řadí následující druhy příjmů:

- ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- z živnostenského podnikání,
- z jiného podnikání, které jé vykonáváno podle zvláštních právních předpisů,
- podíl na zisku u společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti,
- z užití nebo poskytnutí autorských práv, práv průmyslového vlastnictví, včetně příjmu spojených s vydáváním, rozmnožováním a rozšiřováním literárních nebo jiných děl na vlastní náklady,
- z nájmu majetku, který je zařazen v obchodním majetku,
- příjem z výkonu nezávislého povolání (3).

Poplatník má možnost uplatnit si **výdaje** skutečné, prokazatelně vynaložené na dosažení a zajištění a udržení příjmů, nebo tzv. paušální, které jsou počítány procentuální částkou z dosažených příjmů (3) .

Skutečné výdaje

Pokud poplatník uplatňuje skutečné výdaje, musí vést **daňovou evidenci** (účetnictví) a sestavovat přehled o příjmech a výdajích a o majetku a závazcích. V případě uplatnění skutečných výdajů, si podnikatel může snížit základ daně o příslušné výdaje, které mu během roku vznikly (viz kapitola 2.3.9. Daňově uznatelné výdaje). Jedná se například o výdaje spojené s pořízením vozidla, výdaje na pracovní cesty, zdravotní a sociální pojistné, nákup pracovního oblečení, škody a manka, pokuty a penále, reklamní předměty, zůstatková cena vyřazeného majetku (6, s. 43).

Paušální výdaje

Pokud se poplatník rozhodne uplatňovat výdaje paušální, nemusí vést daňovou evidenci, jelikož neprokazuje skutečné výdaje, kterých v průběhu roku dosáhnul. Má však povinnost vést evidenci o příjmech a pohledávkách. Dle příjmů se určí **procento výdajů,**

které si poplatník může uplatnit. Díky novelizaci zákona jsou v roce 2017 možné 2 varianty uplatnění paušálních výdajů (6, s. 41; 7, s. 47).

První možností je uplatnění výdajů z hranice příjmů 2 000 000 Kč. Pokud si poplatník zvolí tuto možnost uplatnění výdajů, nemůže si dle §35ca ZDP uplatnit slevu na dani na manželku a daňové zvýhodnění na dítě (7, s. 47).

Tabulka 2: Paušální výdaje s hranicí příjmů 2.000.000 Kč,

Druh příjmu	Procentuální část	Maximální výše
zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslná živnost	80 %	800 000
živnostenské podnikání	60 %	600 000
nájem majetku, zařazený v obchodním majetku	30 %	300 000
jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %	400 000

(Zdroj: Vlastní zpracování dle §7 odst. 7 ZDP: 3)

Druhá možnost zahrnuje, dle přechodných ustanovení ZDP článku II bodu 13., odečet slevy z daně na manžela a daňové zvýhodnění na dítě. Maximální výše výdajů, kterou lze uplatnit, je odvozena od hranice příjmů 1.000.000 Kč (7, s. 47).

Tabulka 3: Paušální výdaje s hranicí příjmů 1.000.000 Kč

Druh příjmu	Procentuální část (%)	Maximální výše (Kč)
zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslná živnost	80 %	1 600 000
živnostenské podnikání	60 %	1 200 000
nájem majetku, zařazený v obchodním majetku	30 %	600 000
jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %	800 000

(Zdroj: Vlastní zpracování dle ZDP, 3)

Přechod způsobu uplatňování výdajů

Každá fyzická osoba má 2 možné varianty, jak změnit způsob uplatňování výdajů. Z paušálních výdajů na skutečné a naopak. Při změně uplatňování výdajů se **upravuje**

základ daně předcházejícího zdaňovacího období, ve kterém ke změně došlo. Tyto změny jsou zaznamenány při podání **dodatečného daňového přiznání**. Položky, o které se základ daně upravuje, jsou obsaženy v § 23 odst. 8 ZDP. Jedná se o pohledávky a závazky. V případě vedení daňové evidence se základ daně upravuje o zásoby a rezervy. Změny mají vazbu i na sociální pojištění, které je počítáno ze základu daně, a proto je nezbytné podat opravný přehled pro ČSSZ. Níže uvedené postupy jsou aplikovatelné i na změny v uplatnění výdajů u příjmů z nájmu (3).

- Paušální výdaje → skutečné výdaje
    1) **zvýšení** základu daně o hodnotu pohledávek,
    2) **zvýšení** základu daně o hodnotu závazků (3).
- Skutečné výdaje → paušální výdaje
    1) **zvýšení** základu daně o hodnotu pohledávek,
    2) **snížení** základu daně o hodnotu závazků,
    3) **zvýšení** základu daně o hodnotu zásob (3).

Poplatník, který uplatňuje výdaje skutečné, musí vést daňovou evidenci nebo účetnictví. Může dojít k situaci, že se rozhodne změnit způsob evidence těchto výdajů. Jak postupovat, je uvedeno v přílohách č. 2 a č. 3 ZDP. Jednotlivé varianty mají své vlastní specifika, kterými je nutno se řídit (3).

- Daňová evidence → Účetnictví
    1) **zvýšení** základu daně o hodnotu **zásob, cenin, poskytnutých záloh** (mimo hmotný majetek) a **pohledávek**, které byly při úhradě zdanitelným příjmem,
    2) **snížení** základu daně o hodnotu **přijatých záloh, dluhů** tvořících při úhradě výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů (3).

    Podle § 23 odst. 14 ZDP hodnotu zásob a pohledávek, které má poplatník při zahájení vedení účetnictví, lze zahrnout do základu daně jednorázově nebo postupně 9 následujících zdaňovacích období. Období začíná běžet v době, kdy k zahájení vedení účetnictví došlo. Pokud však poplatník činnost přeruší, ukončí, vloží pohledávky do obchodní korporace nebo změní způsob

uplatnění výdajů na paušální, musí zbylou část zahrnout do základu daně v období, kdy k některé zvýše uvedených situací došlo (3).

- Účetnictví → Daňová evidence

    1) zvýšení základu daně o **dluhy** a snížení základu daně o **pohledávky,**
    2) snížení základu daně o **zásoby a ceniny,**
    3) snížení základu daně o **účty časového rozlišení aktiv a poskytnuté zálohy** (mimo pořízení hmotného majetku a finančního leasingu). Zvýšení základu daně **o účty časového rozlišení pasiv a přijaté zálohy,**
    4) zvýšení základu daně o **daňové opravné položky** k pohledávkám,
    5) zvýšení základu daně o **dohadné účty pasivní**. Snížení základu daně o **dohadné účty aktivní** (3).

    Veškeré změny jsou provedeny v kalendářním roce zahájení vedení daňové evidence (3).

Daň stanovena paušální částkou

O daň stanovenou paušální částkou může poplatník požádat správce daně v případě, že poplatník splní následující podmínky:

1) dosahuje pouze příjmů ze samostatné činnosti s výjimkou příjmu ze závislé činnosti a příjmů, které podléhají srážkové dani,
2) nemá spolupracující osobu,
3) výše příjmů za 3 zdaňovací období po sobě jdoucí nepřesáhla 5 000 000 Kč,
4) není společníkem v žádné společnosti (3).

Podmínkou pro uplatnění tohoto způsobu stanovení daně, je vedení evidence o příjmech a výdajích, pohledávkách a majetku. Výši daně stanoví správce daně. Je určena z rozdílu předpokládaných příjmů a výdajů. Tato daň je snížena o slevy na dani a daňová zvýhodnění, na které má poplatník nárok. Pokud nastane situace, že má poplatník po odečtení daňového zvýhodnění daňový bonus, tento bonus se nevyplácí. Z toho vyplívá, že minimální daňová povinnost je rovna 0 Kč. Daň je splatná do 15. prosince příslušného zdaňovacího období. Pokud poplatník nesouhlasí s výší daně, kterou správce

při projednání stanovil, může ji odmítnou a uplatnit paušální nebo skutečné výdaje (3; 7, s. 44-46).

Vedení daňové evidence je podkladem pro uplatnění skutečných výdajů. Poplatník se může rozhodnou evidenci ukončit a uplatňovat paušální výdaje, případně nechat si stanovit daň paušální částkou (3).

2.3.4 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku tvoří především **majetek finanční**. Základem daně jsou pouze příjmy, nikoliv výdaje. Ty v této kategorii příjmů nelze uplatnit, a tudíž nelze vykázat ani daňovou ztrátu. Zdanění může probíhat dvěma způsoby (1, s. 97).

Prvním způsobem je zdanění v rámci **dílčího základu daně**. Příjmy tvoří především úroky z poskytnutých úvěrů, z prodlení, z vkladů na podnikatelských účtech a úroky ze směnek (1, s. 97).

Druhý způsob je zdanění příjmů **srážkovou daní,** která činí 15 %. Jedná se například o podíly na zisku obchodních korporací, podíly tichého společníka, úroky z cenných papírů, z úvěrů na nepodnikatelském účtu atd. Zdanění příjmů provede ten, kdo je vyplácí (1, s. 98; 6, s. 51).

2.3.5 Příjmy z nájmů

Jedná se o příjmy z nájmu nemovitých věcí, bytů a movitých věcí. Do těchto příjmů se řadí **opakující se nájem**, tedy nejedná se o příležitostné příjmy. Příležitostné příjmy jsou zdaňovány dle §10 ZDP. Výdaje lze uplatnit jak ve skutečné výši, tak paušální částkou. Základem daně je rozdíl příjmů a výdajů (3).

Paušální částka je stanovena ve výši 30 % z příjmů z nájmů. Nejvýše lze uplatit paušální výdaje ve výši 600 000 Kč. Při uplatnění paušálních výdajů je nutné vést evidenci příjmů a pohledávek, případně odpisů, které s nájmem souvisejí (1, s. 98).

Pokud se rozhodne poplatník uplatnit **skutečné výdaje**, musí vést evidenci o příjmech a výdajích vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů, evidenci majetku, rezervách, pohledávkách, dluzích, případně mzdách (1, s. 99).

2.3.6 Ostatní příjmy

Jedná se o všechny ostatní příjmy, které nespadají do příjmů ze závislé činnosti, ze samostatně výdělečné činnosti, z kapitálového majetku nebo z nájmu. Tyto příjmy vymezuje § 10 ZDP. Patří zde například příležitostné příjmy, výživné a důchody (pokud nejsou osvobozeny), výhry z veřejných soutěží, hazardních her a dědictví. Výdajem je cena, za kterou věc byla pořízena. V případě bezúplatného plnění nebo výhry je cena stanovena dle zvláštního právního předpisu (3).

Osvobození

Osvobozené příjmy jsou uvedeny v §10 odst. 3 ZDP. Jedná se např. o příležitostné příjmy, jejichž hodnota za zdaňovací období není vyšší než 30 000 Kč, dědictví v přímé linii nebo i vedlejší, pokud se jedná o sourozence, bezúplatné příjmy, jejichž hodnota nepřesahuje 15 000 Kč za zdaňovací období (3).

Základem daně je dle §10 odst. 4 ZDP rozdíl příjmu a výdaje, který lze prokázat. Výdaje lze uplatnit pouze do výše příjmu (3).

2.3.7 Daňová ztráta

Poplatník, který má příjmy ze samostatné činnosti a příjmy z nájmů, může vykázat daňovou ztrátu. Daňové ztráty poplatník dosáhne v případě, že jeho **výdaje převyšují příjmy**, které mu plynou z těchto činností. Pokud je dle §5 ZDP vykazovaná ztráta, lze ji uplatnit následujících 5 let (3).

2.3.8 Spolupracující osoby

Při výkonu samostatné činnosti lze příjmy a výdaje dle § 13 ZDP rozdělit mezi spolupracující osoby. Touto osobou může být manžel (manželka) nebo osoba žijící ve společné domácnosti s poplatníkem. Příjmy a výdaje musí být rozděleny ve stejném poměru. Pokud jsou více než 2 spolupracující osoby, **podíl** nesmí přesahovat 30 %. Rozdíl může být maximálně 180 000 Kč (15 000 Kč/ měsíc). Pokud se jedná o manžela (manželku), tento podíl musí být maximálně 50 %. Maximální hodnota rozdílu může být 540 000 Kč (45 000 Kč/měsíc). Spolupracující osobou nemůže být dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku nebo dítě, na něhož je uplatňováno daňové

zvýhodnění. Za spolupracující osobu nelze považovat manžela (manželku) na něhož je uplatňována sleva (3).

2.3.9 Daňově uznatelné výdaje

Daňově uznatelné výdaje posuzuje poplatník, který se rozhodne uplatnit v rámci své podnikatelské činnosti skutečné výdaje. Tyto výdaje jsou upravovány z rozdílu mezi příjmy a výdaji. Výdaje upravuje §24 ZDP. (1, s. 164; 3).

Za daňově uznatelné výdaje jsou považovány veškeré výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které musí být **prokazatelné** za příslušné zdaňovací období. Mezi tyto výdaje řadíme například odpisy, zůstatkovou cenu hmotného majetku, členské příspěvky, pojistné zaplacené poplatníkem, pojistné na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, daň z nemovitých věcí a z nabytí nemovitých věcí, rezervy a opravné položky, péče o zdraví a pracovní podmínky, pracovní cesty, škody a manka, pokuty a penále, výdaje na dopravu, motivační příspěvky, finanční leasing, zabezpečení požární ochrany a pohledávky. V následující části budou popsány vybrané druhy daňově uznatelných výdajů (3).

Zůstatková cena majetku

Dle §29 odst. 2 ZDP se za *zůstatkovou cenu považuje rozdíl mezi vstupní cenou hmotného majetku a celkovou výši daňových odpisů.* Zůstatkovou cenu lze zahrnout do výdajů, pokud daný majetek je prodán nebo zlikvidován. Pokud se jedná pouze o částečný prodej nebo likvidaci je daňově účinným výdajem pouze část zůstatkové ceny. V případě, že je majetek zničen v důsledku škody, je daňově účinná pouze část do výše náhrad od pojišťovny (3).

Výdaje na dopravu

V případě, že si poplatník pořídí vozidlo, které zařadí do svého obchodního majetku, má možnost uplatnit výdaje spojené s jeho užíváním. Tyto výdaje může uplatnit ve skutečné výši dle **knihy jízd** nebo paušálním výdajem. Maximálně lze uplatnit výdaj na 3 vozidla. Měsíční **paušální částka** je 5 000 Kč, pokud je vozidlo používáno pro podnikatelské účely. Pokud je vozidlo poskytováno i pro soukromé účely, je třeba výdaj krátit. Částka činí 4 000 Kč (80 %). Toto krácení probíhá i u veškerých výdajů, které s používáním

vozidla souvisejí. Krátí se i skutečné výdaje dle poměru ujetých kilometrů pro podnikání a celkových kilometrů (6, s. 45).

V případě, že vozidlo není zařazeno do obchodního majetku u skutečných výdajů, lze uplatnit pouze výdaje na pracovní cesty. Paušální výdaje jsou neměnné (6, s. 46).

Pracovní cesty

Lze uplatnit výdaje na ubytování, dopravu, pohonné hmoty, stravování a další výdaje spojené s pracovní cestou. Všechny výdaje musí být prokazatelně doloženy. Stravné je poskytováno dle délky pracovní cesty. Pokud je pro pracovní cestu využíváno soukromé vozidlo zaměstnance, je započítána náhrada za opotřebení vozidla a spotřeba pohonných hmot (6, s. 47).

Pojistné

Sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele je daňovým výdajem pouze v případě, že se jedná o podnikatele, který vede účetnictví. Pojištění musí být zaplaceno do 31.1. následujícího roku. Zdravotní a sociální pojištění hrazené OSVČ je výdajem nedaňovým. Další pojištění, například automobilu nebo nemovitosti, jsou daňově uznatelné (3).

Motivační příspěvky studentům

Pokud poplatník zaměstnává studenta, který se pro něj připravuje na budoucí povolání a poskytuje studentovi příspěvky, lze tyto příspěvky zahrnout do výdajů daňově účinných. Jedná se o příspěvky ve formě stipendia na ubytování, stravování, vzdělávání a s tím spojené jízdné. Pokud se jedná o žáka základní školy nebo studenta školy střední, maximální hodnota je stanovena na 5 000 Kč. Pokud se jedná o studenta vysoké školy, je maximální hodnota 10 000 Kč (3).

Pokuty a penále

Do daňově účinných výdajů lze zahrnout zaplacené smluvní pokuty, úroky z prodlení a penále. Tyto sankce ale musí vyplývat ze závazkových vztahů (3).

Manka a škody

Pokud vznikne škoda na majetku poplatníka v důsledku živelné pohromy, lze si tuto škodu uplatnit jako daňový výdaj. Zároveň lze uplatnit i škody, které jsou způsobeny neznámým pachatelem. Je však nutné mít tyto škody doloženy. V případě škody živelnou

pohromou je dokladem potvrzení pojišťovny a v případě neznámého pachatele potvrzení policie ČR. Dále jsou daňově účinné manka vzniklé při inventarizaci. Tyto manka musí být do normy nebo do výše náhrad zaměstnancem (6, s. 49; 3).

Výdaje na pracovní a sociální podmínky

Tyto výdaje zahrnují výdaje na bezpečnost a ochranu zdraví při práci zaměstnanců. Dále lze odečíst výdaje vynaložené na hygienické pomůcky, pracovní oblečení, zdravotní prohlídky a vyšetření zaměstnanců. Lze zahrnout i výdaje související se vzděláváním (rekvalifikační kurzy). Poplatník může uplatnit i výdaje spojené se stravováním ve vlastní provozním zařízení nebo formou stravenek. U těchto stravenek lze uplatnit 55 % z hodnoty stravenky. Do daňově uznatelných nákladů patří i pitná voda a jiné ochranné nápoje (3).

2.3.10 Daňově neuznatelné výdaje

Daňově neuznatelné výdaje jsou veškeré výdaje, které nejsou daňově účinné nebo přesahují podmínky. Tyto výdaje jsou obsaženy v § 25 ZDP. Jedná se například o pokuty a penále, které byly vyměřeny finančním úřadem, zůstatková cena majetku, který byl poskytnut bezúplatně, manka a škody přesahující normu, technické zhodnocení, daň z příjmů, 20 % paušálních výdajů při dopravě, účetní odpisy a náklady na reprezentaci. Náklady související s reprezentací poplatníka jsou daňově neuznatelné. Pokud však poplatník pořídí reklamní předmět do hodnoty 500 Kč, který je označený logem poplatníka, lze ho do výdajů daňově účinných zahrnout (6, s. 50; 3).

2.3.11 Nezdanitelná část základu daně

Nezdanitelné částky snižují základ daně a jsou uvedeny v § 15 ZDP. Je to „bonus“, který má FO možnost uplatnit a tím snížit svoji daňovou povinnost. Od základu daně lze odečíst bezúplatná plnění, úroky ze stavebního spoření nebo hypotéčního úvěru, příspěvek na penzijní připojištění, pojištění a doplňkové penzijní spoření, soukromé životní pojištění, příspěvky odborovým organizacím a příspěvky ověřující vzdělávání. O všechny výše uvedené případy lze tedy snížit základ daně, ale pouze pokud splňuje poplatník zákonem stanovené podmínky (6, s. 26 ; 1, s. 111).

Bezúplatná plnění

Lze odečíst bezúplatná plnění, která jsou poskytnuta obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem v ČR nebo právnickým osobám, které pořádají veřejné sbírky. Příspěvky musí být použity na vědu, vzdělání, vývoj, výzkum, kulturu, školství, policii, požární ochranu, podporu a ochranu mládeže nebo zvířat. Příspěvky lze použít na účely zdravotní, sociální, ekologické, humanitární, charitativní, náboženské, tělovýchovné a sportovní nebo na činnost politických stran. Dále lze financovat fyzickou osobu, která má bydliště na území ČR v případě, že je poskytovatel zdravotních služeb, provozovatelem školských zařízení nebo útulků. Zároveň lze přispět na zdravotní a zvláštní pomůcky, na vzdělání a zaměstnání osob, které pobírají invalidní důchod nebo nezletilým dětem, které jsou závislé na péči jiné osoby. Bezúplatné plnění lze také poskytnout na odstraňování následků živelné pohromy na území ČR v rámci EU nebo států evropského hospodářského prostoru. Hodnota plnění musí přesáhnout 2 % ze základu daně nebo být alespoň 1 000 Kč. Maximálně lze odečíst bezúplatné plnění v hodnotě 15 % ze základu daně (1, s. 113).

Od základu daně lze odečíst i odběr krve a orgánu. Hodnota odběru krve je stanovena částkou 3 000 Kč a hodnota odběru orgánu 20 000 Kč (1, s. 113).

Kromě těchto příjmů lze od daně oprostit dědictví, humanitární příjmy, příjmy veřejných sbírek a darovaný majetek do 10 000 Kč. Tento majetek musí být od přímé nebo vedlejší příbuzenské linie poplatníka (3).

Úroky ze stavebního spoření, hypotéčního úvěru

Od základu daně lze odečíst úroky, které souvisí s financováním bytových potřeb. Úroky musí být zaplaceny ve zdaňovacím období, za které se daňové přiznání podává. Pokud je hypotéční úvěr sjednán na více zletilých osob, uplatní si tyto úroky buď pouze jeden v celé částce, nebo všichni rovným dílem. Částka zaplacených úroků nesmí překročit 300 000 Kč za rok nebo 1/12 této částky za každý měsíc placení úroků (3).

Penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření

Základ daně je možné snížit i o příspěvky poplatníka na připojištění, pojištění nebo spoření související s penzí. Lze celkově odečíst až 24 000 Kč. V případě **penzijního**

připojištění lze odečíst příspěvky, které přesáhly měsíční hodnotu vyšší, než je poskytován státní příspěvek na toto připojištění. Pro uplatnění příspěvků na **penzijní pojištění** je nutné splnit podmínku výplaty až po 60 měsících a výplata proběhne nejdříve v dosažení 60 let věku. Odečtená částka je rovna příspěvkům zaplaceným poplatníkem za zdaňovací období na toto pojištění. Posledním způsobem je uplatnění příspěvků z **doplňkového penzijního spoření**. Jedná se o část měsíčních příspěvků za zdaňovací období, které přesáhly maximální výši státního příspěvku. Maximální hranice poskytovaného příspěvku je 12 000 Kč (3).

Soukromé životní pojištění

O zaplacené soukromé životní pojištění poplatníka lze také snížit základ daně. Podmínkou je smlouva sjednaná na výplatu důchodu až po 60 kalendářních měsících od uzavření. Částka musí být sjednána na 40 000 Kč a více v případě, že se jedná o pojistnou dobu od 5 do 15 let. Pokud je pojistná doba delší, musí být částka sjednána na alespoň 70 000 Kč. Maximálně lze odečíst 24 000 Kč za zdaňovací období (3).

Příspěvky odborovým organizacím a další vzdělání

Hodnota, kterou lze odečíst ze zaplacených **příspěvků odborovým organizacím** je stanovena na 1,5 % z příjmů ze závislé činnosti. Maximálně lze odečíst 3 000 Kč (3).

Pokud byly poplatníkem hrazeny zkoušky, které ověřují výsledky dalšího **vzdělání,** lze odečíst maximálně 10 000 Kč. Podmínkou odpočtu je, že tyto zkoušky nesmí být uplatněny jako výdaj při výkonu samostatné činnosti (3).

2.4 Daňová povinnost

Pro výpočet výsledné daňové povinnosti je stěžejní celkový základ daně. Z tohoto základu se odečte daň, která činí 15 %. Daň je zaokrouhlena na celé koruny nahoru a následně je upravena o slevy na dani a daňová zvýhodnění (viz kapitola 2.4.1. Slevy na dani a daňová zvýhodnění). V posledním kroku ke zjištění výsledné daňové povinnosti je třeba zohlednit zaplacená zálohy na daň z příjmů (3).

2.4.1 Slevy na dani a daňová zvýhodnění

Slevy na dani jsou odečteny přímo z vypočtené daňové povinnosti poplatníka. Pro fyzické osoby jsou stanoveny následující slevy. Základní sleva poskytována všem je **sleva na**

poplatníka. Ta činí 24 840 Kč za rok. Další typy slev je možno uplatnit za každý měsíc, počínaje měsícem, kdy byl splněn nárok na tyto slevy (6, s. 28-29).

Dále lze uplatnit **slevu na manžela či manželku**, ta činí částku 24 840 Kč. Je však nutné splnit podmínku pro její uplatnění. Příjmy manželky nebo manžela nesmí být v úhrnu za kalendářní rok vyšší než 68 000 Kč. Do této částky se zahrnují příjmy, které jsou předmětem daně a osvobozené příjmy. Naopak se nezahrnují dávky státní sociální podpory, jako například přídavek na dítě, porodné, pohřebné nebo rodičovský příspěvek (1, s. 149; 6, s. 29).

Slevu na invaliditu může poplatník uplatnit v případě, že pobírá invalidní důchod. Sleva je stanovena na základě stupně invalidity. Pokud se jedná o invaliditu prvního a druhého stupně, lze odečíst částku 2 520 Kč. V případě invalidity třetího stupněm je poskytována sleva 5 040 Kč za rok (6, s. 29).

Pokud je poplatník držitelem průkazu ZTP/P lze uplatnit **slevu na zdravotně postižené** Tato sleva činí 16 140 Kč za rok (1, s. 154; 6, s. 29).

Další poskytovaná **sleva** je **na studenta.** Lze ji uplatnit až do 26 let v případě, že poplatník se soustavně připravuje na výkon budoucího povolání. U doktorského studia je hranice věku prodloužena na 28 let. Sleva činí 4 020 Kč za rok (6, s. 29).

Pokud má poplatník dítě v předškolním věku, lze uplatnit **slevu za umístění dítěte**. Maximální uplatnitelná částka je rovna výši minimální mzdy. Pro rok 2017 je tato hranice stanovena na 11 000 Kč a může si ji uplatnit pouze jeden z rodičů (6, s. 29; 1, s. 158).

Od 1. prosince 2016 je zavedena povinná elektronická evidence tržeb, proto zákon umožňuje uplatnit **slevu na evidenci tržeb**. Jedná se o náhradu nákladů, které poplatník vynaložil v souvislosti s touto evidencí. Sleva je jednorázová a lze ji uplatnit ve zdaňovacím období, ve kterém začal poplatník tržby evidovat. Maximální uplatnitelná částka je stanovena na 5 000 Kč. Sleva se dle § 35bc ZDP určí na základě kladného rozdílu dílčího základu daně ve výši 15 % a slevy na poplatníka (1, s. 159; 3).

V případě, že poplatník zaměstnává zaměstnance se zdravotním postižením, může si uplatnit **slevu na zaměstnávání osob se zdravotním pojištěním**. Sleva je poskytována na základě průměrného ročního přepočteného počtu zaměstnanců. Ten je stanoven jako

rozdíl celkového počtu hodin pracovní doby a ročního fondu pracovní doby jednoho zaměstnance. Z této částky, která se zaokrouhluje na 2 desetinná místa, se vypočítá poměrná část pro uplatnění slevy na dani. Sleva je stanovena na 18 000 Kč za rok. V případě těžšího zdravotního postižení je částka zvýšena na 60 000 Kč (1, s. 144-145).

Specifické postavení má **daňové zvýhodnění na vyživované dítě.** Daňové zvýhodnění se uplatňuje jako sleva na dani. V případě že výsledná daňová povinnost je v záporných číslech, nabývá formu daňového bonusu. Minimální výše je 100 Kč a maximální výše, do které lze čerpat daňový bonus je stanovena na 60 300 Kč. Na první dítě lze uplatnit částku 13 404 Kč, na druhé dítě 15 804 Kč a na třetí a další dítě 17 004 Kč za rok (1, s. 161; 6, s. 31).

Pokud má poplatník příjmy ze samostatné činnosti nebo z nájmu, uplatňuje paušální výdaje a jejich součet dílčích základů daně činí více než 50 % celkového základu daně, nemůže uplatnit slevu na manžela či manželku a daňové zvýhodnění na vyživované dítě (6, s. 31).

2.5 Sociální a zdravotní pojištění

Poplatník, který vykonává samostatně výdělečnou činnost, podává přehled o příjmech a výdajích České správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně. Přehled se podává do 1 měsíce ode dne, v němž má být podáno daňové přiznání. Za rok 2017 je tedy nutné podat přehled do 2. května. V případě daňového přiznání zpracované daňovým poradcem do 1. srpna. Plná moc musí být doručena nejpozději 30. dubna příslušnému orgánu (20).

Z přehledu pro ČSSZ se zjistí informace o vedlejší činnosti v souvislosti s platbou důchodového pojištění, minimální vyměřovací základy pro platbu pojistného a záloh. Dále se zjistí, zda má OSVČ přeplatek nebo naopak nedoplatek na sociálním pojistném. (6, s. 103-107; 8, s. 30-34).

Zdravotní a sociální pojištění neplatí státní pojištěnci. Jedná se například o děti a studenty do 26 let, ženy na mateřské nebo rodičovské dovolené, osoby pobírající invalidní nebo starobní důchod, uchazeči o zaměstnání nebo osoby pobírající dávky v hmotné nouzi (9; 10, s. 82-85).

2.5.1 Sociální pojištění

Sociální pojištění je součástí příjmů, které tvoří státní rozpočet. Hradí se z něj nemocenské pojištění, důchodové pojištění, dávky v nezaměstnanosti. Při platbě sociálního pojištění je důležité rozlišit, zda je podnikatelská činnost hlavní nebo vedlejší. Účast na důchodovém pojištění je pro OSVČ, která vykonává hlavní činnost povinná. Naopak účast na nemocenském pojištění je dobrovolná, ať se jedná o hlavní či vedlejší činnost. (8, s. 11-30).

Pokud podnikatel vykonává **vedlejší činnost,** znamená to, že kromě podnikání může být v pracovním poměru, studovat, být na rodičovské dovolené nebo v důchodu. Při vedlejší činnosti se dokládá potvrzení o výkonu vedlejší činnosti. Dále se přikládá potvrzení o zaměstnání případně potvrzení o studiu. Ostatní informace není třeba dokládat, jelikož Česká správa sociálního zabezpečení má tyto údaje k dispozici. Například pobírá-li poplatník starobní nebo invalidní důchod, či rodičovský příspěvek. Při vedlejší činnosti je důležitá účast na nemocenském pojištění zaměstnanců. Pokud při vedlejší činnosti poplatník dosáhne nízkého příjmu, nemusí platit důchodové pojištění a hradit zálohy na sociální pojištění. Rozhodná částka pro výkon vedlejší činnosti činní 67 756 Kč. Pokud podnikatel vykonává **hlavní činnost,** jeho primárním zdrojem jsou příjmy z této podnikatelské činnosti (11; 6, s. 107).

Sociální pojištění se platí formou záloh, které jsou hrazeny měsíčně a jsou splatné vždy od 1. dne do 20. dne následujícího měsíce. Zálohy se počítají z vyměřovacího základu procentuální částí. Tato část činí 50 % z dílčího základu daně při výkonu samostatné činnosti. Vypočítaný vyměřovací základ se porovnává s minimálním vyměřovacím základem. Minimální vyměřovací základ je pro hlavní činnost 25 % z průměrné mzdy a pro vedlejší činnost 10 % z průměrné mzdy. Pokud je základ nižší než minimální vyměřovací základ, je vypočítán z toho minimálního vyměřovacího základu. V případě, že je vyměřovací základ vyšší než maximální hranice, je počítán z této maximální hranice vyměřovacího základu. Maximální hranice je stanovena jako 48násobek průměrné mzdy, což je 1 355 136 Kč. (11; 6, s. 107).

Tabulka 2: Vyměřovací základy SP pro rok 2017 v Kč

Rok	Průměrná mzda	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
2017	28 232	7 058	2824
2018	29 980	7 495	2 998

(Zdroj: vlastní zpracování dle ČSSZ, 17)

Sociální pojištění zahrnuje důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku nezaměstnanosti. Sazba sociálního pojištění je 29,2 %. Důchodové pojištění je ve výši 28 % a příspěvek na státní politiku nezaměstnanosti 1,2 %. Dále je hrazeno nemocenské pojištění ve výši 2,3 % (11).

Tabulka 3: Minimální měsíční platby SP a NP v Kč

	Rok 2017		Rok 2018	
	Hlavní činnost	Vedlejší činnost	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
SP	2 061	825	2 189	876
NP	115	-	172	-

(Zdroj: vlastní zpracování dle ČSSZ, 18)

2.5.2 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění je povinné pro ty, kteří mají trvalý pobyt v ČR nebo jsou zaměstnány u podnikatele, který má sídlo na území ČR. Je hrazeno příslušným zdravotním pojišťovnám. Díky platbě tohoto pojištění je hrazena zdravotní péče osoby (10, s. 14-15).

Zdravotní pojištění se platí formou záloh. Zálohy se vyúčtovávají v Přehledu o příjmech a výdajích. Placení je stanoveno z minimálního vyměřovacího základu, který činí 50 % z dílčího základu daně ze samostatné činnosti. Tento základ se porovnává s minimálním vyměřovacím základem, který činí 14 116 Kč. Zálohy jsou placeny měsíčně, přičemž je určena minimální výše zálohy na zdravotní pojištění. Pro rok 2017 je toto minimum stanoveno na 1 906 Kč. Zálohy jsou splatné vždy k 8. dni následujícího měsíce. Pokud je poplatník zaměstnaný nebo vykonává vedlejší činnost, zálohy nehradí. Jestliže je poplatník v pracovněprávním vztahu, zálohy odvádí zaměstnavatel (12; 6, s. 106).

Tabulka 4: Zálohy na zdravotní pojištění v Kč

ZP	Záloha
1. 1. 2017 – 31. 12. 2017	1 906
1. 1. 2018 – 31. 12. 2018	2 024

(Zdroj: Vlastní zpracování dle VZP ČR, 19)

Pokud poplatník kromě samostatné výdělečné činnosti má i příjmy ze závislé činnosti a odvádí zdravotní pojištění u zaměstnavatele v minimální výši vyměřovacího základu, pojistné nehradí. Dále zdravotní pojištění nehradí osoba s těžkým zdravotním postižením, osoby pobírající starobní důchod, osoba, která pečuje o jedno dítě do sedmi let nebo o více dětí do 15 let a pojištěnci státu. Pro všechny tyto osoby je vyměřovacím základem rozdíl mezi příjmy a výdaji (12).

2.6 Daňová evidence a účetnictví

Jestliže se poplatník rozhodne uplatňovat výdaje ve skutečné výši, musí vést potřebnou evidenci. Výdaje prokazuje na základě vedení daňové evidence nebo účetnictví, které je podrobnější. Způsob vedení lze měnit. Jak postupovat při změně evidence výdajů bylo vysvětleno v kapitole 2.3.3 Příjmy ze samostatné činnosti (7, s. 37).

Povinnost vést účetnictví mají všechny právnické osoby, které mají sídlo na území ČR nebo zahraniční subjekty, které na území ČR podnikají. **Fyzické osoby** vedou účetnictví v těchto případech:

- jejich obrat je vyšší než 25 mil. Kč za rok,
- jsou zapsány v obchodním rejstříku,
- jeden z účastníků společnosti je účetní jednotkou,
- vedení účetnictví jim stanovil zvláštní právní předpis,
- účetnictví se rozhodly vést dobrovolně (13, s. 9).

Daňovou evidenci vedou fyzické osoby, které nevedou účetnictví. Pokud fyzická osoba překročí za rok obrat 25 mil. Kč, daňovou evidenci může vést ještě v dalším roce po

překročení obratu. V následujícím roce je však již povinna vést účetnictví po dobu minimálně pěti let (6, s. 69).

Mezi zásadní rozdíl, který evidence od sebe odlišuje, je způsob, jakým se sledují příjmy a výdaje na zajištění a udržení příjmů. Rozdílné jsou také právní předpisy upravující evidence a k čemu všemu evidence slouží. Detailněji jsou tyto rozdíly popsány v následujících kapitolách.

2.6.1 Účetnictví

Účetnictví poskytuje informace o stavu a pohybu majetku a závazků, o výši vlastního kapitálu a o nákladech a výnosech. Rozsah a způsoby vedení účetnictví jsou stanoveny zákonem č. 563/1991 sb., o účetnictví. Jednotlivá ustanovení zákona jsou prováděna vyhláškou č. 500/2002 sb., kterou vydává MFČR. Kromě vyhlášky tvoří MFČR České účetní standardy, které upravuju účetní metody a postupy (14, s. 11-13).

Účetnictví je podrobnější a složitější než daňová evidence. Slouží jako podklad nejen pro zjištění základu daně, ale také při řízení podniku, pro zjištění hospodaření firmy nebo při řešení sporů (14, s. 18).

Většina účetních jednotek vede účetnictví v plném rozsahu (tzv. podvojné účetnictví). Zákon dává možnost vést účetnictví ve zkráceném rozsahu (tzv. jednoduché účetnictví) příspěvkovým organizacím a malým nebo mikro účetním jednotkám, které nemají povinnost ověření účetní závěrky auditorem. Jednoduché účetnictví se v mnoha ohledech podobá daňové evidenci. Je veden peněžní deník, kniha pohledávek a závazků ,pomocné knihy o ostatních složkách majetku a sestavuje se přehled o příjmech a výdajích (15, s. 6, 8-10).

V účetnictví se rozlišují náklady a výnosy, příjmy a výdaje. Veškeré tyto informace jsou zachyceny formou podvojného zápisu. Základ daně tvoří rozdíl **výnosů a nákladů,** tedy výsledek hospodaření. V případě jednoduchého účetnictví rozdíl **příjmů a výdajů** (15, s. 4).

2.6.2 Daňová evidence

Vedení daňové evidence upravuje §7b ZDP. Je jednodušší než účetnictví. Podnikatel sleduje **příjmy a výdaje**, které jsou klíčovým zdrojem při vyčíslení základu daně ze

samostatné činnosti. Dále poplatník musí evidovat majetek, zásoby, pohledávky, závazky atd. (6, s. 69).

Evidence příjmů a výdajů

Příjmy a výdaje je třeba rozčlenit na hotovostní (např. tržba za zboží) a bezhotovostní (např. úhrada na bankovní účet faktury vystavené) a následně na daňově uznatelné a daňově neuznatelné. Tyto jednotlivé operace jsou zachyceny v peněžním deníku na základě dokladů. Doklady musí splňovat veškeré náležitosti (označení dokladu, popis obsahu transakce, označení účastníků, peněžní částku, okamžik vyhotovení dokladu, uskutečnění transakce a podpis odpovědné osoby) (13, s. 19).

V peněžním deníku se nachází prostor pro zachycení operací, které souvisejí s převodem finančních prostředků mezi pokladnou, bankovním účtem a úvěrem ve sloupci průběžných položek (6, s. 70-73).

Na konci roku se z peněžního deníku vypočte rozdíl mezi daňovými příjmy a výdaji, pro zjištění **dílčího základu daně** ze samostatné činnosti. Dále se provádí uzávěrkové operace, které mohou mít dopad na dílčí základ daně. Jedná se o položky snižující nebo zvyšující tento základ daně. Mimo jiné se například provádí přepočet cizích měn nebo inventury (6, s. 73-74).

Evidence pohledávek a závazků

Pohledávky a závazky vznikají, z důvodu rozdílného okamžiku vystavení nebo přijetí faktury a okamžiku, kdy dojde k úhradě této faktury. **Do pohledávek** lze zařadit například pohledávky z obchodních vztahů, poskytnutých záloh a pohledávky za zaměstnanci. **Závazky** mohou vznikat také z obchodních vtahů, přijatých záloh, závazky za zaměstnanci, závazky k finančním institucím a další (6, s. 74).

Pohledávky a závazky v cizí měně, které nebyly uhrazeny do 31. 12. daného kalendářního roku, se přepočítávají na české koruny kurzem ČNB nebo jednotným kurzem vyhlášeným MFČR (6, s. 74).

Evidence dlouhodobého majetku

Za dlouhodobý majetek je považován majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok. Dlouhodobý majetek se člení na hmotný, nehmotný a finanční. Evidence tohoto majetku probíhá na kartách majetku. **Dlouhodobý hmotný majetek** definuje § 26 ZDP

a zahrnuje pozemky, stavby, umělecká díla a sbírky, samostatně movité věci, pěstitelské celky trvalých porostů, dospělá zvířata, otvírky lomů, pískoven a hlinišť a technické zhodnocení. Tento majetek může být oceněn pořizovací cenou, reprodukční pořizovací cenou nebo vlastními náklady. **Dlouhodobý nehmotný majetek** definuje § 32a ZDP a obsahuje nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software a ocenitelná práva. **Dlouhodobý finanční majetek** představují především cenné papíry a jiné majetkové účasti (3).

Daňově uznatelným výdajem není pořízení majetku, ale jeho opotřebení, tedy odpisy. Odpisy mohou být rovnoměrné nebo zrychlené. Odepisuje se na základě zatřízení daného typu majetku do jedné z 6 odpisových skupiny. Detailní zatřízení majetku je uvedeno v příloze č. 1 ZDP. Příklady jednotlivých druhů majetku jsou popsány v následující tabulce (3).

Tabulka 5: Odpisové skupiny

Odpisová skupina	Doba odpisování (roky)	Typ majetku
1	3	PC, kamery, jízdní kola, mobilní telefony
2	5	automobil, automaty, spotřební elektronika
3	10	lodě, mosty, klimatizace, výtahy
4	20	konstrukce vinic, oplocení, průmyslové komíny
5	30	budovy, dálnice a silnice, vrty, mosty
6	50	budovy (hotel, administrativa, obchodní domy)

(Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy č. 1 ZDP)

Odpisy zrychlené jsou počítány z koeficientu, který je určen pro každou odpisovou skupinu. V prvním roce se vzorec pro výpočet odpisu liší od let ostatních (13, s. 51-52).

Tabulka 6: Zrychlený způsob odpisování

Zrychlený odpis	vzorec
V prvním roce	$\frac{vstupní\ cena}{koeficient\ v\ 1.roce}$
V dalších letech	$\frac{2 * zůstatková\ cena}{koeficient - počet\ odepisovaných\ let}$

(Zdroj: Vlastní zpracování dle § 32 ZDP)

Naopak **rovnoměrné odpisy** jsou počítány stejným vzorcem pro všechny roky odpisování, pouze se mění příslušná odpisová sazba v prvním roce od let dalších. Rovnoměrný odpis je stanoven jako součin vstupní ceny a podíl roční odpisové sazby s číslem 100. Pokud podnikatel pořídí nový majetek, může si uplatnit odpis ze zvýšené vstupní ceny. Všechny takto vypočítané odpisy jsou zaokrouhleny na celé koruny nahoru (13, s. 50-51).

Evidence zásob

Evidence zásob probíhá na **skladních kartách**. Do zásob se řadí materiál, nedokončená výroba, polotovary, výrobky, zvířata a zboží. Patří zde také drobný hmotný majetek, jehož cena nepřevyšuje 40 000 Kč. Zásoby se oceňují pořizovací cenou. Při vyskladnění lze použít metodu FIFO, vyskladnění zásob v nejstarších cenách, nebo vážený aritmetický průměr, vyskladnění v průměrných cenách (6, s. 83).

3 MODELOVÉ ZADÁNÍ

V této části bakalářské práce se zaměřuji na sestavení modelového příkladu. Následně bude provedeno řešení modelového příkladu, včetně výpočtu odvodů pro ČSSZ a Zdravotní pojišťovnu. Veškeré údaje uváděné o poplatníkovi v práci a v daňovém přiznání jsou fiktivní.

3.1 Sestavení zadání

Paní Ing. Karolína Kučerová se živí fotografováním. Narodila se 21. 4. 1979. Má manžela a 2 děti ve věku 7 a 9 let. V roce 2015 si s manželem koupili rodinný dům ve Zlíně, na ulici Dolní 1095. Na tento dům si vzali hypotéční úvěr. Zaplacené úroky z úvěru v roce 2017 činily 16 800 Kč. V roce 2017 se rozhodla prodat starší automobil. Tento automobil si koupila v roce 2011 ještě před vznikem manželství. Automobil prodala za 105 000 Kč. Karolína se také přihlásila do regionální soutěže ve fotografování. Zde vyhrála druhé místo a získala 5 000 Kč. V květnu byla vyřízena pozůstalost po její babičce. Ta paní Karolíně odkázala zlaté šperky v hodnotě 2 000 Kč.

V roce 2017 poskytla dar škole, do které chodí její děti. Výše tohoto daru činila 8 000 Kč. S manželem jsou dárci krve a chodí pravidelně 2x za rok darovat krev. Paní Karolína má uzavřené soukromé životní pojištění, kam si každý měsíc posílá částku 1 000 Kč. Zároveň si platí i penzijní připojištění, kam měsíčně zasílá částku 900 Kč.

V červnu roku 2017 pomáhala na základě DPP na 3 akcích pro děti, pořádané městem Zlín. Za tuto výpomoc obdržela 5 000 Kč. Následně se v prosinci zúčastnila ještě 2 akcí pořádané městem Zlín, kde uzavřela další DPP. Za provedenou práci obdržela 4 000 Kč. Ani u jedné ze dvou DPP nepodepsala prohlášení k dani.

Paní Karolína pronajímá menší byt. Měsíční nájemné je 9 500 Kč. V průběhu roku byly naplánovány menší úpravy bytu. Jednalo se o rekonstrukci koupelny. Celková cena rekonstrukce činila 21 000 Kč. Dále bylo nutné byt vymalovat. Výdaje na malování bytu činily 8 000 Kč. Veškeré tyto opravy bytu byly hrazeny paní Karolínou.

Vždy měla zálibu ve fotografování, a proto se rozhodla v tomto oboru podnikat jako OSVČ. Na fotografické činnosti má živnostenské oprávnění. Jedná se o živnost volnou, která je vymezena v živnostenském zákoně pod č. 68. Paní Karolína vede daňovou

evidenci, není plátcem DPH a je rezidentem ČR. Fotografování je pro paní Karolínu hlavní zdroj příjmu. V roce 2017 rozšířila svoje služby o fotografování společenských akcí, a proto se její příjmy oproti předcházejícímu roku zvýšily. Kromě focení její příjmy tvoří doplňkový prodej fotografického zboží. Z focení měla příjmy ve výši 780 000 Kč a z doplňkového prodeje 55 000 Kč. Ateliér, který využívá pro focení má pronajatý. Měsíční nájem ateliéru činí 6 500 Kč. Zboží, které prodává nakoupila za 36 000 Kč. Veškeré zakoupené potřeby pro fotografování činí 310 000 Kč. V rámci svého podnikání paní Karolína využívá automobil, který zakoupila před 5 lety a zařadila do obchodního majetku. Tento automobil zařazený v obchodním majetku používá výhradně pro účely podnikání. Vede knihu jízd a uplatňuje skutečné výdaje na dopravu. Na tento automobil platí pojištění v částce 4 500 Kč za rok. Dále si ještě pojistila své vybavení v ateliéru částku 3 500 Kč za rok. V měsíci červenci měla paní Karolína nejvíce práce, a proto se rozhodla přijmout studentku na výpomoc. S ní uzavřela dohodu o provedení práce. Studentka podepsala prohlášení k dani a za svou práci si vydělala 3 500 Kč. Během roku vznikly paní Karolíně výdaje ve výši 2 000 Kč, které souvisejí s její propagací. V prosinci paní Karolíně byl odcizen fotoaparát. Tuto krádež nahlásila na policii, která jí potvrzení o škodě způsobené neznámým pachatelem vydala až v lednu 2018. Škoda byla vyčíslena na 4 500 Kč.

Vzhledem k tomu, že paní Karolína vede daňovou evidenci, eviduje pouze odpisy daňové. Pro výpočet odpisů je využíván rovnoměrný způsob odepisování. V obchodním majetku má zahrnuto kromě automobilu také 3 fotoaparáty. 2 z nich jsou již daňově odepsány. Daňově je odepsán také počítač zařazený v obchodním majetku. Výše odpisů je uvedena v následující tabulce.

Tabulka 7: Odepisovaný majetek v Kč

Majetek	Rok zařazení	PC	Odpis v roce 2017
automobil	2013	200 000	39 500
fotoaparát	2015	61 000	21 350

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Při daňové evidenci paní Karolína zaznamenává veškeré pohledávky a závazky z obchodních vztahů. K 31. 12. 2016 byl stav neuhrazených pohledávek 8 500 Kč a

závazků ve výši 5 300 Kč. Dále vede záznamy o zásobách. Jedná se o zboží, které prodává. Hodnota zboží na konci roku 2016 činila 10 600 Kč.

Vzhledem k tomu, že paní Karolína prodává fotografické zboží, týká se jí od března roku 2017 elektronická evidence tržeb. Za tímto účelem si pořídila pokladnu na evidenci tržeb, a proto může uplatit slevu na dani na evidenci tržeb. Dále si uplatňuje také slevu na poplatníka. Každý z manželů uplatňuje daňové zvýhodnění na 1 dítě.

V minulosti paní Karolína uplatňovala skutečné výdaje. Během roku 2017 neplatila žádné zálohy na daň z příjmů. Výše daně za předcházející rok činila 17 955 Kč a její stanovení je uvedeno v následující tabulce.

Tabulka 8: Výpočet daně z příjmů za rok 2016 v Kč

Postup výpočtu	Částka
ZD dle §7	265 000
ZD dle §9	58 800
Celkový ZD	323 800
Položky zvyšující ZD	0
Nezdanitelná část	38 500
Upravený ZD	285 300
Zaokrouhlený ZD	285 300
Daň 15 %	42 795
Sleva na poplatníka	24 840
Výsledná daňová povinnost	17 955

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Sociální pojištění za rok 2016 činilo 38 690 Kč. Paní Karolína je dobrovolně účastna na nemocenském pojištění, která platila ve výši 252 Kč.

Tabulka 9: SP a NP za rok 2016 v Kč

Položka	Měsíc	Celkem
SP 2016	3 225	38 690
NP 2016	252	3 018
Zálohy SP celkem 2016	3 225	38 690
NP 2017	254	3 048

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Paní Karolína je pojištěna u Veřejné zdravotní pojišťovny. Zdravotní pojištění za rok 2016 bylo zaplaceno ve výši 21 875 Kč. Měsíční zálohy na rok 2017 byly placeny v minimální výši.

Tabulka 10: ZP za rok 2016 v Kč

Zdravotní pojištění	Měsíc	Celkem
6/2017 do 12/2017	1 823	12 761
1/2018 do 5/2018	1 926	9 530
Zálohy celkem na rok 2017	22 291	

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2 Řešení modelového zadání

Dle zadání jsou veškeré příjmy paní Karolíny předmětem daně. Od daně jsou osvobozeny příjmy v celkové výši 112 500 Kč. Osvobozené příjmy jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 11: Osvobozené příjmy v Kč

Druh příjmu	Částka
Prodej automobilu	105 400
Veřejná soutěž	5 000
Šperky nabyté v dědictví	2 500

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Celková hodnota nezdanitelné části základu daně je 39 800 Kč. Výčet položek zahrnující se do nezdanitelné části základu daně je uveden v tabulce 14. Penzijní připojištění si paní Karolína nemůže odečíst, jelikož úhrn zaplacených částek za rok 2017 nepřesáhl maximální hranici státního příspěvku, který činí 12 000 Kč.

Tabulka 12: Nezdanitelná část ZD v Kč

Druh výdaje	Částka
Darování krve	3 000
Dary	8 000
Životní pojištění	12 000
Úroky z hypotéky	16 800

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Kromě příjmů z podnikatelské činnosti, plynou paní Karolíně příjmy z nájmu menšího bytu v celkové výši 114 000 Kč za rok. V souvislosti s nájmem bytu vznikly během roku 2017 výdaje v celkové výši 29 000 Kč. V případě, že paní Karolína uplatní výdaje paušální, budou ve výši 30 % z příjmů.

Tabulka 13: Dílčí základ daně dle § 9 v Kč

Výdaj	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
Rekonstrukce koupelny	21 000	34 200
Malba bytu	8 000	
Základ daně	85 000	79 800

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy paní Karolíny plynoucí z podnikání za rok 2017 činí celkem 835 000 Kč. Výdaje spojené s jejím podnikáním jsou v celkové výši 528 930 Kč. Tyto výdaje jsou uvedeny v následující tabulce. Výdaje na dopravu jsou zobrazeny ve skutečné výši. Automobil je používán pouze pro podnikání, a tudíž nejsou kráceny.

Tabulka 14: Skutečné výdaje za rok 2017 v Kč

Druh výdaje	Částka
Nákup zboží	36 000
Nákup fotografických potřeb	310 000
Doprava	32 580
Nájem ateliéru	78 000
Daňové odpisy	60 850
Pojištění automobilu	4 500
Pojištění nemovitých věcí	3 500
Výpomoc (DPP)	3 500

(Zdroj: Vlastní zpracování)

V následující části bude řešeno zadání příkladu na základě stanovení čtyř variant řešení. Z těchto variant bude následně vybrána ta, která je pro paní Karolínu nejvýhodnější. Veškeré výpočty jsou zobrazeny v Kč. Základ daně se změní v závislosti na tom, jaký způsob uplatnění výdajů na zajištění a udržení příjmu zvolíme. Základ daně se při uplatnění skutečných výdajů zvýší o daňově neuznatelné výdaje. Celková hodnota daňově neuznatelných výdajů za rok 2017 je 6 500 Kč.

Tabulka 15: Položky zvyšující ZD v Kč

Daňově neuznatelný výdaj	Částka
Náklady na reprezentaci	2 000
Odcizení fotoaparátu	4 500

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2.1 Varianta A

Tato varianta je zaměřena na uplatnění skutečných výdajů s uplatněním skutečných výdajů na dopravu. Pokud by paní Karolína uplatňovala výdaje ve skutečné výši a zároveň se rozhodla vést knihu jízd a uplatnit si skutečné výdaje na dopravu, jsou skutečné výdaje v celkové výši 528 930 Kč (viz tabulka 16: Skutečné výdaje za rok 2017). U příjmů z nájmů jsou také uplatněny výdaje skutečné, ve výši 29 000 Kč.

Základ daně pro výpočet výsledné daňové povinnosti je 357 700 Kč. Daň je snížena o slevy a zvýhodnění v celkové výši 43 244 Kč. Sleva na evidenci tržeb je uplatněna v částce 5 000 Kč. Rozdíl mezi dílčím základem daně a slevou na poplatníka pro uplatnění slevy na evidenci tržeb je ve výši 21 071 Kč, a proto je sleva v maximální výši. Výsledná daňová povinnost činí 10 411 Kč. Její výpočet je uveden v následující tabulce.

Tabulka 16: Výpočet daně z příjmů varianty A v Kč

Postup výpočtu	Částka
ZD dle §7	306 070
ZD dle §9	85 000
Celkový ZD	391 070
Položky zvyšující ZD	6 500
Nezdanitelná část	39 800
Upravený ZD	357 770
Zaokrouhlený ZD	357 700
Daň 15 %	53 655
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na evidenci tržeb	5 000
Daňové zvýhodnění na dítě	13 404
Výsledná daňová povinnost	10 411

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Výše sociálního pojištění v roce 2017 dle základu daně je 44 687 Kč. Tuto částku tvoří důchodové pojištění ve výši 42 850 Kč a příspěvek na státní politiku nezaměstnanosti v částce 1 837 Kč. Na zálohách placených pro rok 2017 bylo odvedeno 38 690 Kč. Vznikl nedoplatek ve výši 5 997 Kč. Výše měsíční zálohy pro rok 2018 činí 3 724 Kč. Nemocenské pojištění hrazené měsíčně je pro rok 2018 ve výši 294 Kč.

Tabulka 17: SP a NP varianty A v Kč

Položka	Částka
Dílčí ZD §7	306 070
50 % vyměřovacího ZD	153 035
Sociální pojištění	44 687
Nemocenské pojištění pro rok 2018	3 520

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2.2 Varianta B

Druhá varianta se soustřeďuje na uplatnění skutečných výdajů s využitím paušálních výdajů na dopravu. Paní Karolína používá pro účely podnikaní automobil zařazený v obchodním majetku. Pro soukromé účely automobil nevyužívá, a proto nedochází k žádnému krácení paušálních výdajů na dopravu. Výdaje, které lze na dopravu uplatnit činí 60 000 Kč za rok. Paní Karolíně se tyto výdaje na dopravu zvýší oproti variantě A o 27 420 Kč. Celkové skutečné výdaje činí po zvýšení 556 350 Kč.

Příjmy a výdaje, které jsou stanoveny dle §9 ZDP se v této variantě od varianty A neliší. Celkový základ daně pro výpočet daně z příjmů je ve výši 330 300 Kč.

Slevy a zvýhodnění, které je možné uplatnit jsou stejné jako v předchozí variantě. Sleva na evidenci tržeb je také v maximální výši, jelikož rozdíl mezi 15 % dílčího základu daně a slevou na poplatníka činí 16 958 Kč. Kromě slevy na evidenci tržeb je uplatněna sleva na poplatníka a daňové zvýhodnění na jedno dítě. Po odpočtu veškerých možných snížení daně je výsledná daňová povinnost 6 301 Kč.

Tabulka 18: Výpočet daně z příjmů varianty B v Kč

Postup výpočtu	Částka
ZD dle §7	278 650
ZD dle §9	85 000
Celkový ZD	363 650
Položky zvyšující ZD	6 500
Nezdanitelná část	39 800
Upravený ZD	330 350
Zaokrouhlený ZD	330 300
Daň 15 %	49 545
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na evidenci tržeb	5 000
Sleva na dítě	13 404
Výsledná daňová povinnost	6 301

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Výše sociálního pojištění v roce 2017 při variantě B je 40 692 Kč. Z této částky činí důchodové pojištění 39 011 Kč a příspěvek na státní politiku nezaměstnanosti 1 672 Kč. Vznikne tedy nedoplatek na sociálním pojištění ve výši 1 993 Kč. Výše měsíční zálohy pro rok 2018 činí 3 391 Kč. Měsíční nemocenské pojištění v roce 2018 bude 268 Kč.

Tabulka 19: SP a NP varianty B v Kč

Položka	Částka
Dílčí ZD §7	278 650
50 % vyměřovacího ZD	139 325
Sociální pojištění	40 692
Nemocenské pojištění	3 205

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2.3 Varianta C

V této variantě jsou uplatněny paušální výdaje dle legislativy platné do 31. 12. 2017. Dílčí základ daně není zvýšen o náklady na reprezentaci ani o škodu vzniklou odcizením fotoaparátu, jelikož v této variantě uplatňuje paní Karolína výdaje paušální. Paní Karolína podniká na základě živnostenského oprávnění, proto lze jako výdaje uplatnit

60 % z příjmů. Maximální hranice 600 000 Kč, dle §7 odst. 7 písm. b) ZDP, není překročena. Příjmy z podnikatelské činnosti jsou 835 000 Kč. Na základě těchto příjmů jsou paušální výdaje ve výši 501 000 Kč. U příjmů z nájmů dle § 9 ZDP jsou taktéž uplatněny výdaje paušální. Tvoří 30 % z příjmů (viz tabulka 15: Dílčí základ daně dle § 9). Paní Karolína nepřesáhla maximální hranici, která je stanovena dle §9 odst. 4 ZDP ve výši 300 000 Kč.

Celkový základ daně pro výpočet daňové zátěže je ve výši 374 000 Kč. V tomto případě není možné uplatnit daňové zvýhodnění na dítě. Zákon však umožňuje paní Karolíně využít slevy na poplatníka a na evidenci tržeb. V této variantě je také sleva na evidenci v plné výši. Rozdíl mezi 15 % dílčího základu daně a základní slevy na poplatníka je 25 260 Kč, a tudíž lze uplatnit slevu celých 5 000 Kč. Úhrn odečtených slev činí 29 840 Kč. Po provedených úpravách je výsledná daňová povinnost paní Karolíny 27 235 Kč.

Tabulka 20: Výpočet daně z příjmů varianty C v Kč

Postup výpočtu	částka
ZD dle §7	334 000
ZD dle §9	79 800
Celkový ZD	413 800
Nezdanitelná část	39 800
Upravený ZD	374 000
Zaokrouhlený ZD	374 000
Daň 15 %	56 100
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na evidenci tržeb	5 000
Sleva na dítě	x
Výsledná daňová povinnost	26 260

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Výše sociálního pojištění v roce 2017 při variantě C je 48 768 Kč, z toho důchodové pojištění 46 760 Kč a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti činí 2 004 Kč. Vznikne vysoký nedoplatek ve výši 10 074 Kč. Výše měsíční zálohy pro rok 2018 činí 4 064 Kč a měsíční platba nemocenského pojištění na rok 2018 bude ve výši 321 Kč.

Tabulka 21: SP a NP varianty C v Kč

Položka	Částka
Dílčí ZD §7	334 000
50 % vyměřovacího ZD	167 000
Sociální pojištění	48 764
Nemocenské pojištění pro rok 2018	3 841

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2.4 Varianta D

V poslední variantě jsou uplatněny paušální výdaje dle legislativy platné od 1. 1. 2018. Postup stanovení základu daně se od předcházející varianty C neliší. Z toho vyplývá, že celkový základ daně pro výpočet daně z příjmů je také neměnný. Rozdíl nastává při uplatnění slev a zvýhodnění. Kromě slevy na poplatníka a slevy na evidenci tržeb dovoluje legislativa uplatnit daňové zvýhodnění na dítě. Daň se sníží o slevy a zvýhodnění v celkové výši 43 244 Kč. Daňová povinnost paní Karolíny činí 12 856 Kč.

Tabulka 22: Výpočet daně z příjmů varianty D v Kč

Postup výpočtu	Částka
ZD dle §7	334 000
ZD dle §9	79 800
Celkový ZD	413 800
Nezdanitelná část	39 800
Upravený ZD	374 000
Zaokrouhlený ZD	374 000
Daň	56 100
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na evidenci tržeb	5 000
Sleva na dítě	13 404
Výsledná daňová povinnost	12 856

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Sociální pojištění při uplatnění paušálních výdajů se daňovým zvýhodněním na dítě je ve stejné výši jako varianta C. Důchodové pojištění tvoří 46 760 Kč a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti činí 2 004 Kč z celkových plateb na sociálním pojištění. Zálohy

pro rok 2018 činí měsíčně 4 064 Kč a platby nemocenského pojištění pro následující rok 321 Kč.

Tabulka 23: SP a NP varianty D v Kč

Položka	Částka
Dílčí ZD §7	334 000
50 % vyměřovacího ZD	167 000
Sociální pojištění	48 764
Nemocenské pojištění pro rok 2018	3 841

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2.5 Zdravotní pojištění

Paní Karolína je pojištěna u Veřejné zdravotní pojišťovny. Zdravotní pojištění je pro všechny varianty stejné. Pojištění je v minimální výši, jelikož za rok 2017 byl rozdíl příjmů a výdajů nižší, než je minimální hranice pro všechny uvažované varianty. Z toho důvodu částka zdravotního pojištění činí 22 868 Kč. Na zálohách placených pro rok 2017 bylo odvedeno 22 291 Kč. Vznikl nedoplatek ve výši 577 Kč, který je stejný pro všechny řešené varianty.

Tabulka 24: ZP všech variant v Kč

Položka	Varianta A	Varianta B	Varianta C	Varianta D
Dílčí ZD §7	306 070	278 650	334 000	334 000
Vyměřovací základ	153 035	139 325	167 000	167 000
Min VZ	169 392			
Pojistné	22 868	22 868	22 868	22 868

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2.6 Srážková daň

Paní Karolína má příjmy ze závislé činnosti v celkové výši 9 000 Kč. Tyto příjmy plynou z uzavřených dohod o provedení práce. Nepodepsala prohlášení k dani. Příjmy jsou zdaněny srážkovou daní, a proto není zaplacena žádná záloha na daň, o kterou by bylo možné snížit výslednou daňovou povinnost. Srážková daň činí 1 350 Kč a je odvedena zaměstnavatelem v rámci výplaty příjmů z této činnosti. Kromě výdělku z dohod

konaných mimo pracovní poměr paní Karolína nemá žádné jiné příjmy podléhající srážkové dani. Srážková daň je považována za vypořádanou, a tudíž v daňovém přiznání za rok 2017 nebude uvedena a zohledněna.

Tabulka 25: Výpočet srážkové daně v Kč

Postup výpočtu	Částka
ZD dle §6	9 000
Srážková daň 15 %	1 350
Čistý příjem	7 650

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Z výchozího zadání byly provedeny veškeré nezbytné kroky, které vedly ke zjištění výsledné daňové povinnosti pro všechny uvažované varianty. Zároveň byly vyčísleny závazky z titulů sociálního a zdravotního pojištění. Na základě jednotlivých výpočtů a výsledku pro varianty A až D lze přejít k poslední části bakalářské práce, daňové optimalizaci. Získané informace budou porovnány a následně bude vyhodnocena varianta, která je pro paní Karolínu nejvýhodnější.

4 OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ

Z řešených variant je nejnižší výsledná daňová povinnost při uplatnění skutečných výdajů s paušálním výdajem na dopravu. Varianta B snížila daň díky uplatnění právě těchto paušálních výdajů na dopravu. Rozdíl mezi skutečnými výdaji na dopravu (varianta A) a paušálními výdaji na dopravu (varianta B) je 27 420 Kč.

Varianty C a D jsou velmi podobné, nicméně rozdílná je výsledná daňová povinnost. Varianta C, paušální výdaje dle stávající legislativy, nezahrnuje uplatnění daňového zvýhodnění na dítě. Z toho důvodu je výsledná daň vysoká. Pro paní Karolínu je varianta C nejméně výhodná, a proto ji lze vyloučit.

Uplatnění skutečných výdajů s paušálními výdaji na dopravu se jeví dle výše daňové povinnosti jako nejvýhodnější. Nabízí se však i jiný úhel pohledu, který se od daňového aspektu odchyluje. Druhé hledisko porovnává čistý příjem, který vznikne po odečtení daně od rozdílu příjmů a výdajů.

V případě, že do rozhodování zahrne paní Karolína i tento aspekt je varianta B nejméně výhodná. Opačná situace nastává při uplatnění paušálních výdajů dle legislativy platné k 1.1. 2018. Daňová povinnost činí 12 856 Kč a je druhá nejvyšší. Naopak čistý příjem po zdanění u varianty D je nejvyšší a přesahuje 400 000 Kč. Od varianty B se daňová povinnost zvýší o 7 555 Kč. Výrazný rozdíl nastává v čistém příjmu, který se liší o více než 43 000 Kč.

Tabulka 26: Zhodnocení variant v Kč

Položka	Varianta A	Varianta B	Varianta C	Varianta D
Daň	10 411	6 301	26 260	12 856
Čistý příjem	380 659	357 349	387 540	400 944
SP	44 687	40 683	48 764	48 764
NP	3 048	3 048	3 048	3 048
ZP	22 868	22 868	22 868	22 868

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Pokud by se paní Karolína rozhodla uplatnit variantu D, musí upravit základ daně. Tato varianta předpokládá využití paušálních výdajů s daňovým zvýhodněním na dítě a je tedy nutné upravit základ daně předešlého roku 2016 a podat dodatečné daňové přiznání.

Základ daně paní Karolíny se zvýší o hodnotu pohledávek a závazků a zásob. K 31. 12. 2016 měla paní Karolína neuhrazené pohledávky ve výši 8 500 Kč a závazky ve výši 5 300 Kč, hodnota zboží činila 10 600 Kč. Základ daně se tedy zvýší celkem o 13 800 Kč.

Tabulka 27: Dodatečné DP za rok 2016 v Kč

Postup výpočtu	Řádné přiznání	Dodatečné přiznání
ZD dle §7	265 000	278 800
ZD dle §9	58 800	58 800
Celkový ZD	323 800	323 800
Nezdanitelná část	38 500	38 500
Upravený ZD	285 300	299 100
Zaokrouhlený ZD	285 300	299 100
Daň 15 %	42 795	44 865
Sleva na poplatníka	24 840	24 840
Výsledná daňová povinnost	17 955	20 025
Doplatek daně	2 070	

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Doplatek na daň z příjmů za rok 2016 vznikne ve výši 2 070 Kč. Vzhledem k tomu, že se paní Karolíně změnil základ daně, musí podat opravný přehled o příjmech a výdajích pro ČSSZ. Doplatek na sociálním pojištění bude ve výši 2 015 Kč. Na nemocenském pojištění pro rok 2017 bude uhrazen doplatek ve výši 159 Kč.

Tabulka 28: Opravný přehled SP za rok 2016 v Kč

Položka	Řádný přehled	Opravný přehled
Dílčí ZD §7	265 000	278 800
50 % vyměřovacího ZD	132 500	139 400
SP 2016	38 690	40 705
NP za rok 2017	3 048	3 207

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjem po odečtení výdajů a daně se paní Karolíně sníží v případě varianty B o doplatek na sociálním a zdravotním pojištění. Při uvažované variantě D se čistý příjem sníží nejen

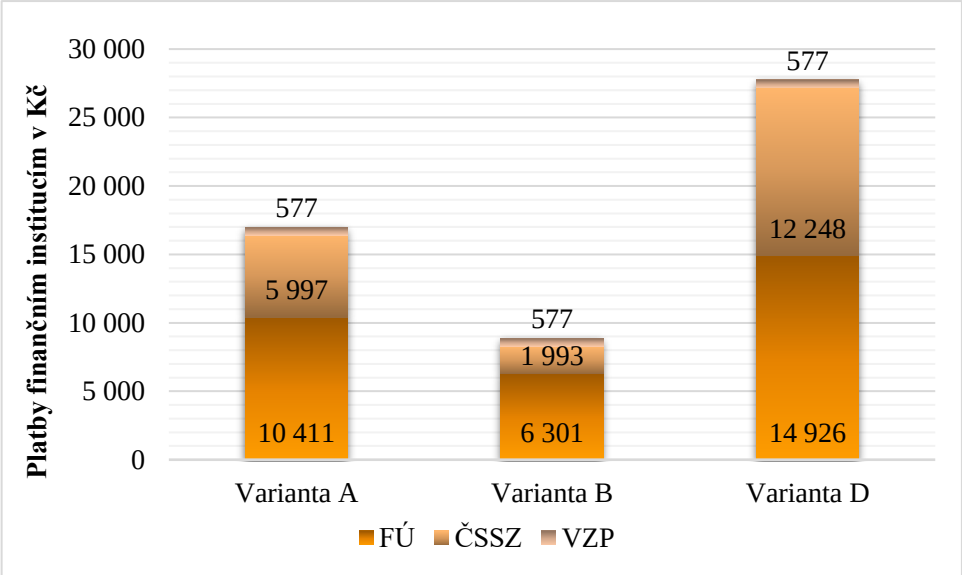
o výše zmíněné doplatky, ale i o doplatek na dani za rok 2016 a o doplatky na sociální a nemocenském pojištění za předcházející rok.

Tabulka 29: Závěrečné zhodnocení v Kč

Položka	Varianta A	Varianta B	Varianta D
Daň za rok 2017	10 411	6 301	12 856
Doplatek SP za rok 2017	5 997	1 993	10 074
Doplatek ZP za rok 2017	577	577	577
Doplatek daně za rok 2016	x	x	2 070
Doplatek SP za rok 2016	x	x	2 015
Doplatek NP za rok 2017	x	x	159
Celkové platby finančním institucím	16 985	8 871	27 751
Čistý příjem	374 085	354 779	386 049

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Z pohledu čistého příjmu je nejvýhodnější varianta D, která po odečtení příslušných závazků vůči finančním institucím má čistý příjem téměř 390 000 Kč. Varianta D se od varianty B liší o 31 270 Kč. Rozdíl mezi variantou D a A je ve výši 11 965 Kč.



Graf 1: Podíl plateb finančním institucím (Zdroj: vlastní zpracování)

Z pohledu samotné daně z příjmů a platbách pro ČSSZ a ZP je varianta B stále pro paní Karolínu nejvýhodnější. Platby finančním institucím jsou u varianty D nejvyšší. Paní

Karolína zaplatí finančním institucím o 10 766 Kč více než u varianty A. Rozdíl mezi Variantou D a B je ve výši 18 880 Kč.

4.1 Zhodnocení optimalizace

Při celkovém hodnocení (viz tabulka 30: Zhodnocení variant) bylo nejméně výhodné uplatnění paušálních výdajů dle legislativy do 31. 12. 2017. Tato varianta nezahrnuje daňové zvýhodnění na dítě. Výsledná daň byla oproti variantě uplatnění paušálních výdajů s daňovým zvýhodněním na dítě vyšší o 13 404 Kč. Z tohoto důvodu jsem v dalších výpočtech variantu bez daňového zvýhodnění vyloučila. Následně jsem se zaměřila na hledisko čistého příjmu. Varianty se skutečnými výdaji byly z hlediska čistého příjmu nižší než varianty s paušálními výdaji. Nejvyšší čistý příjem vznikl při variantě paušálních výdajů s využitím daňového zvýhodnění na dítě. S touto variantou jsem následně pracovala. Cílem bylo zjistit, zda je pro paní Karolínu tato varianta výhodná i přes nutnost vyšších plateb finančním institucím.

Na základě získaných informací je nejvýhodnější uplatnit si v daňovém přiznání pro rok 2017 **paušální výdaje, se sníženou hranicí příjmů, dle legislativy platné k 1. 1. 2018**. Zároveň podá paní Karolína dodatečné daňové přiznání za rok 2016, kde zohlední veškeré změny při přechodu ze skutečných výdajů na paušální výdaje. Jelikož se změní dílčí základ daně ze samostatné činnosti, podá i opravný přehled o příjmech a výdajích pro ČSSZ. Pro zdravotní pojišťovnu opravný přehled o příjmech a výdajích paní Karolína podávat nemusí, jelikož změny provedené v základu daně nelze považovat za skutečný příjem nebo naopak výdaj.

Pokud by paní Karolína chtěla daň z příjmů fyzických osob v dalších letech ještě více snížit, navrhuji zaměřit se na platby penzijního připojištění. V roce 2017 posílala měsíční částku 900 Kč. Za rok 2017 výše penzijního připojištění činila 10 800 Kč. Aby paní Karolína mohla uplatnit penzijní připojištění jako nezdanitelnou část základu daně, musela by platby zvýšit minimálně o 200 Kč za měsíc. Pro uplatnění penzijního připojištění jako nezdanitelné části základu daně musí být platby vyšší než 12 000 Kč. Výše úspory se určí jako rozdíl zaplacených částek a maximálního státního příspěvku.

ZÁVĚR

Při výpočtu daňové povinnosti je pro každého poplatníka důležité odvést na dani co nejméně a zároveň mít co největší příjem. Optimalizace spojuje tyto dva aspekty dohromady. V práci byly nejdříve popsány stěžejní pojmy, se kterými zákon o dani z příjmů pracuje. Následně byl stanoven postup výpočtu základu daně a výsledná daňová povinnost s využitím prostředků daňové optimalizace. Součástí práce bylo stanovení sociálního a zdravotního pojištění, které s výkonem podnikatelské činnosti souvisejí a zároveň také možnosti, jak lze vést evidenci potřebnou pro zjištění základu daně. Tyto teoretické poznatky byly následně aplikovány na praktickém příkladu.

Cílem práce bylo najít nejvýhodnější řešení daňové zátěže pro smyšlenou fyzickou osobu. Cíle bylo dosaženo prostřednictvím tvorby modelového příkladu. Zadání příkladu bylo stanoveno na základě reálných situací, se kterými se v zákoně můžeme setkat. Pro tento příklad byly stěžejní zejména příjmy ze samostatné činnosti a z nájmů. Z několika možných variant byla vybrána ta, která byla pro poplatníka, paní Karolínu, nejvýhodnější. Kromě samotného výpočtu daně z příjmů fyzické osoby byly pro každou variantu stanoveny odvody pro Českou správu sociálního zabezpečení a pro Veřejnou zdravotní pojišťovnu. Na základě výsledků jednotlivých variant, byla podrobněji řešena situace změny uplatnění výdajů. Názorně bylo vysvětleno, jak se mění v důsledku změny výdajů základ daně a s tím související výše daně, odvody sociálního pojištění, nemocenského pojištění a zdravotního pojištění. V závěrečné fázi práce bylo pro poplatníka určeno optimální řešení daně z příjmů fyzických osob a návrh, jak snížit v dalších letech daňovou povinnost. Jako základní prostředky daňové optimalizace v práci byly uplatněny slevy na dani a daňové zvýhodnění, nezdanitelné části základu daně a uplatnění změny vykazování výdajů.

Samotná výsledná daňová povinnost není jediné hledisko, které při optimalizaci je nutno brát v potaz. Na modelovém příkladu jsem ukázala, že varianta s nejnižší daní nemusí být vždy nejvýhodnější. Pro podnikatele je podstatné ušetřit co nejvíce peněžních prostředků, a proto je důležité zaměřit se i na aspekt čistého příjmu. Čistý příjem zahrnuje kromě odvodů finančnímu úřadu i další platby ostatním finančním institucím. V současné době podnikatelé veškeré závazky vůči finančním institucím odvádí jednotlivě dle jejich účelu. Komunikují tak se třemi různými institucemi. Při závěrečném řešení plateb Finančnímu

úřadu, České správě sociálního zabezpečení a Veřejné zdravotní pojišťovně mne napadlo, zda by nebylo vhodnější soustřeďovat všechny platby na jeden účet finanční instituce, která následně platby přerozdělí ostatním. Systém, který v ČR není zatím funkční, nicméně diskutovaný, se nazývá Jednotné inkasní místo. Dle mého názoru, by zavedení tohoto systému zjednodušilo podnikatelům administrativní náklady. Pro drobné podnikatele, jako je paní Karolína, by bylo mnohem efektivnější komunikovat a odvádět platby jedné finanční instituci než sdělovat informace třem různým finančním institucím. Již v současnosti si finanční instituce informace od poplatníků předávají a navzájem spolupracují. Proto zavedení Jednotného inkasního místa by celý systém spolupráce institucí zdokonalilo a pro daňové poplatníky ještě více zjednodušilo.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

(1) DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-538-3.

(2) KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 3. přeprac. vyd. Praha: ASPI, 2003. ISBN 80-863-9584-7.

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

(4) *Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů*.

(5) DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů 2017: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 12. vyd. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-271-0421-5.

(6) HALABRINOVÁ, Dagmar. *Praktický průvodce podnikatele, aneb, Jak vést daňovou evidenci: zdanitelné příjmy a výdaje, knihy pohledávek a dluhů, faktury přijaté a vystavené, karty dlouhodobého majetku, pokladní doklady, skladovací karty, DPH*. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016. ISBN 978-80-905622-2-6.

(7) BRYCHTA, Ivan a Jiří VYCHOPEŇ. *Daň z příjmů 2017*. 13. vyd. Praha: ASPI, 2017. ISBN 978-80-7552-750-9.

(8) ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných*. 7. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN 978-80-7263-998-4.

(9) *Zákon č. 48/1997 Sb. o veřejném zdravotním pojištění, ve znění pozdějších předpisů*.

(10) ČERVINKA, Tomáš a Antonín DANĚK. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ : s komentářem a příklady*. 8. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN 978-80-7263-999-1.

(11) Výše a platba pojistného - Česká správa sociálního zabezpečení. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. ČSSZ, 2017 [cit. 2018-01-22]. Dostupné z: http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/vyse-a-platba-pojistneho/

(12) OSVČ - vyměřovací základ - VZP ČR. *OSVČ - vyměřovací základ* [online]. Praha: VZP - ČR, 2017 [cit. 2018-01-22]. Dostupné z: https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/vymerovaci-zaklad

(13) DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*. 14. vyd. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-271-0424-6.

(14) SKÁLOVÁ, Jana. Podvojné účetnictví 2017. 23. vyd. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-271-0423-9.

(15) BRYCHTA, Ivan. Meritum účetnictví podnikatelů 2016. 13. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2016. ISBN 978-80-7552-050-0.

(16) Finanční správa České republiky. Popis systému | Daňový systém ČR | Daně | Finanční správa [online]. Finanční správa, 2018 [cit. 2018-05-14]. Dostupné z: http://www.financnisprava.cz/cs/dane/danovy-system-cr/popis-systemu

(17) Výpočet pojistného. *Výpočet pojistného - Česká správa sociálního zabezpečen* [online]. ČSSZ, 2016 [cit. 2018-05-14]. Dostupné z: http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/vyse-a-platba-pojistneho/vypocet-pojistneho.htm

(18) Zálohy na pojistné na důchodové pojištění. *Zálohy na pojistné na důchodové pojištění - Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. ČSSZ [cit. 2018-05-14]. Dostupné z: http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm

(19) OSVČ - minimální výše záloh. *OSVČ - minimální výše záloh - VZP ČR* [online]. VZP ČR, 2018 [cit. 2018-05-14]. Dostupné z: https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh

(20) OSVČ - minimální výše záloh. *OSVČ - minimální výše záloh - VZP ČR* [online]. VZP ČR, 2018 [cit. 2018-05-14]. Dostupné z: https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

ZDP	Zákon o dani z příjmů
ČNB	Česká národní banka
MFČR	Ministerstvo financí České republiky
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DPH	Daň z přidané hodnoty
ZD	základ daně
PC	pořizovací cena
DP	důchodové pojištění
NP	nemocenské pojištění
SP	sociální pojištění
ZP	zdravotní pojištění
FÚ	Finanční úřad
VZP	Veřejná zdravotní pojišťovna

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Podíl plateb finančním institucím..... 55

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Daňová soustava v ČR 13

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Dílčí základ daně dle §6 20
Tabulka 4: Vyměřovací základy SP pro rok 2017 35
Tabulka 5: Minimální měsíční platby SP a NP 35
Tabulka 6: Zálohy na zdravotní pojištění 36
Tabulka 7: Odpisové skupiny 39
Tabulka 8: Zrychlený způsob odpisování 39
Tabulka 9: Odepisovaný majetek 42
Tabulka 10: Výpočet daně z příjmů za rok 2016 43
Tabulka 11: SP a NP za rok 2016 43
Tabulka 12: ZP za rok 2016 44
Tabulka 13: Osvobozené příjmy 44
Tabulka 14: Nezdanitelná část ZD 44
Tabulka 15: Dílčí základ daně dle § 9 45
Tabulka 16: Skutečné výdaje za rok 2017 45
Tabulka 17: Položky zvyšující ZD 46
Tabulka 18: Výpočet daně z příjmů varianty A 46
Tabulka 19: SP a NP varianty A 47
Tabulka 20: Výpočet daně z příjmů varianty B 48
Tabulka 21: SP a NP varianty B 48
Tabulka 22: Výpočet daně z příjmů varianty C 49
Tabulka 23: SP a NP varianty C 50
Tabulka 24: Výpočet daně z příjmů varianty D 50
Tabulka 25: SP a NP varianty D 51
Tabulka 26: ZP všech variant 51
Tabulka 27: Výpočet srážkové daně 52
Tabulka 29: Zhodnocení variant 53
Tabulka 30: Dodatečné DP za rok 2016 54
Tabulka 31: Opravný přehled SP za rok 2016 54
Tabulka 32: Závěrečné zhodnocení 55

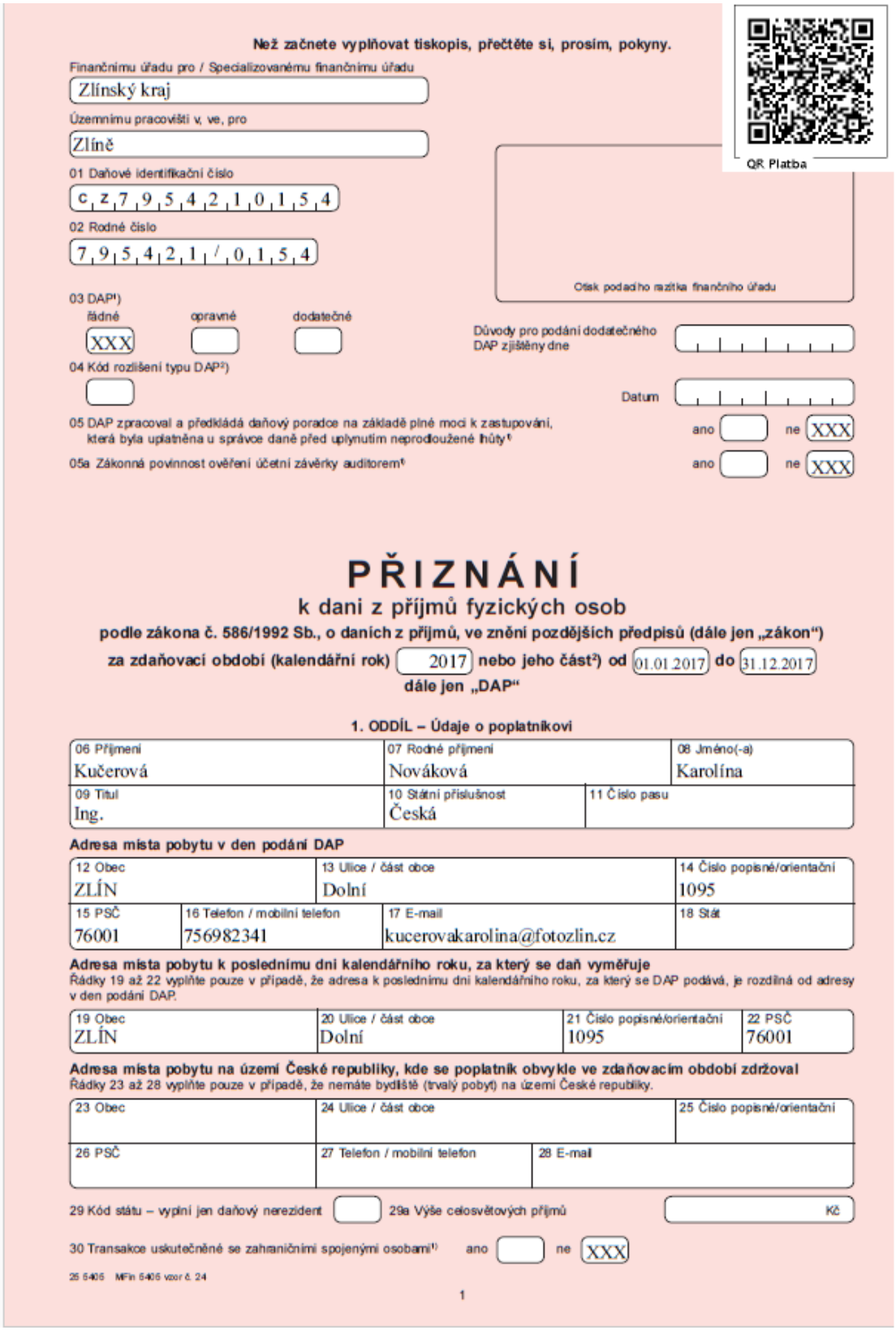
SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2017

Příloha č. 2: Přehled o příjmech a výdajích pro VZP za rok 2017

Příloha č. 3: Přehled o příjmech a výdajích pro ČSSZ za rok 2017

Příloha č. 1: Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2017



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

QR Platba

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu: Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro: Zlíně

01 Daňové identifikační číslo: CZ7954210154

02 Rodné číslo: 795421/0154

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP[1]) řádné: XXX; opravné: ; dodatečné:

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne:

04 Kód rozlišení typu DAP[2]):

Datum:

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty[1]: ano: ; ne: XXX

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem[1]: ano: ; ne: XXX

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) 2017 **nebo jeho část[2]) od** 01.01.2017 **do** 31.12.2017

dále jen „DAP"

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a)
Kučerová	Nováková	Karolína
09 Titul	**10 Státní příslušnost**	**11 Číslo pasu**
Ing.	Česká	

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
ZLÍN	Dolní	1095
15 PSČ	**16 Telefon / mobilní telefon**	**17 E-mail** / **18 Stát**
76001	756982341	kucerovakarolina@fotozlin.cz

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
ZLÍN	Dolní	1095	76001

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

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

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

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

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami[1]) ano: ; ne: XXX

25 5405 MFin 5405 vzor č. 24

1

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

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

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

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

36	Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a	Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37	Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	334000	
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)	79800	
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).	413800	
41a	Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	413800	
42	Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	413800	
43	Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44	Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45	Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	413800	

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

	Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46	Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		11000		
47	Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	16800		
48	Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49	Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		12000		
50	Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51	Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52	§ 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a	§ 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53	Další částky				

54	Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	39800	
55	Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	374000	
56	Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	374000	
57	Daň podle § 16 zákona	56100	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58	Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	56100,00	
59	Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60	Daň celkem zaokrouhlená **na celé Kč** nahoru (ř. 58 + ř. 59)	56100	
61	Daňová ztráta – zaokrouhlená **na celé Kč** nahoru **bez znaménka mínus**	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo	

Částka podle § 35ba odst. 1		Počet měsíců		Počet měsíců	
64	písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24840		
65a)	písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)				
65b)	písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)				
66	písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro požívatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)				
67	písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro požívatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)				
68	písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)				
69	písm. f) zákona (sleva na studenta)				
69a	písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)				
69b	písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)		5000		
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 + 69b)		29840		
71	Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		26260		

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Lenka Kučerová	115020014 / 2004 2011	12					
2	Martin Kučera	090050123 / 0506 2009			0			
3								
4								
	Celkem		12		0			

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13404	
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	13404	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	12856	
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	0	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	0	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zaplaceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplaceno více	12856	

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)"	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)" včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	2
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	1
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	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	7

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ A STVRZUJI JE SVÝM PODPISEM

Údaje o podepisující osobě[3]: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby
K A R O L Í N A K U Č E R O V Á

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby
2 1 0 4 1 9 7 9

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
2 3 0 3 2 0 1 8

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Kučerová

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: .....

nebo vraťte na účet vedený u ..... č. .....

kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby[3]) .....

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2017 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 24 (dále jen „DAP")

Rodné číslo: 7 9 5 4 2 1 / 0 1 5 4

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 nepřípustné.

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])		Vedu účetnictví[1])		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů[1])	XXXX

Uplatňuji nižší limit u výdajů stanovených procentem z příjmů XXXX

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	835000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	501000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	334000	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která 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. 111 + ř. 112)	334000	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	334000	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

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

B. Druh činnosti[2])

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
FOTOGRAFICKÉ ČINNOSTI	60	835000	501000	

Název dalších činností

Celkem		835000	501000	

C. Údaje o samostatné činnosti

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

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

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

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

9. Mzdy	

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona [2])

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona **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 společnosti [2])

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě [2])

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

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

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

[1]) Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

[2]) Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Rodné číslo: 7 9 5 4 2 1 / 0 1 5 4

PŘÍLOHA č. 2

je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2017 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 24 (dále jen „DAP")

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 nepřípustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %)[1]	XXX	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů[1]	

Uplatňuji nižší limit u výdajů stanovených procentem z příjmů XXX

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	114000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	34200	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	79800	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	79800	

Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód[2]
1		2	3	4	5
1					
2					
3					
4					
Úhrn **kladných** rozdílů jednotlivých druhů příjmů					

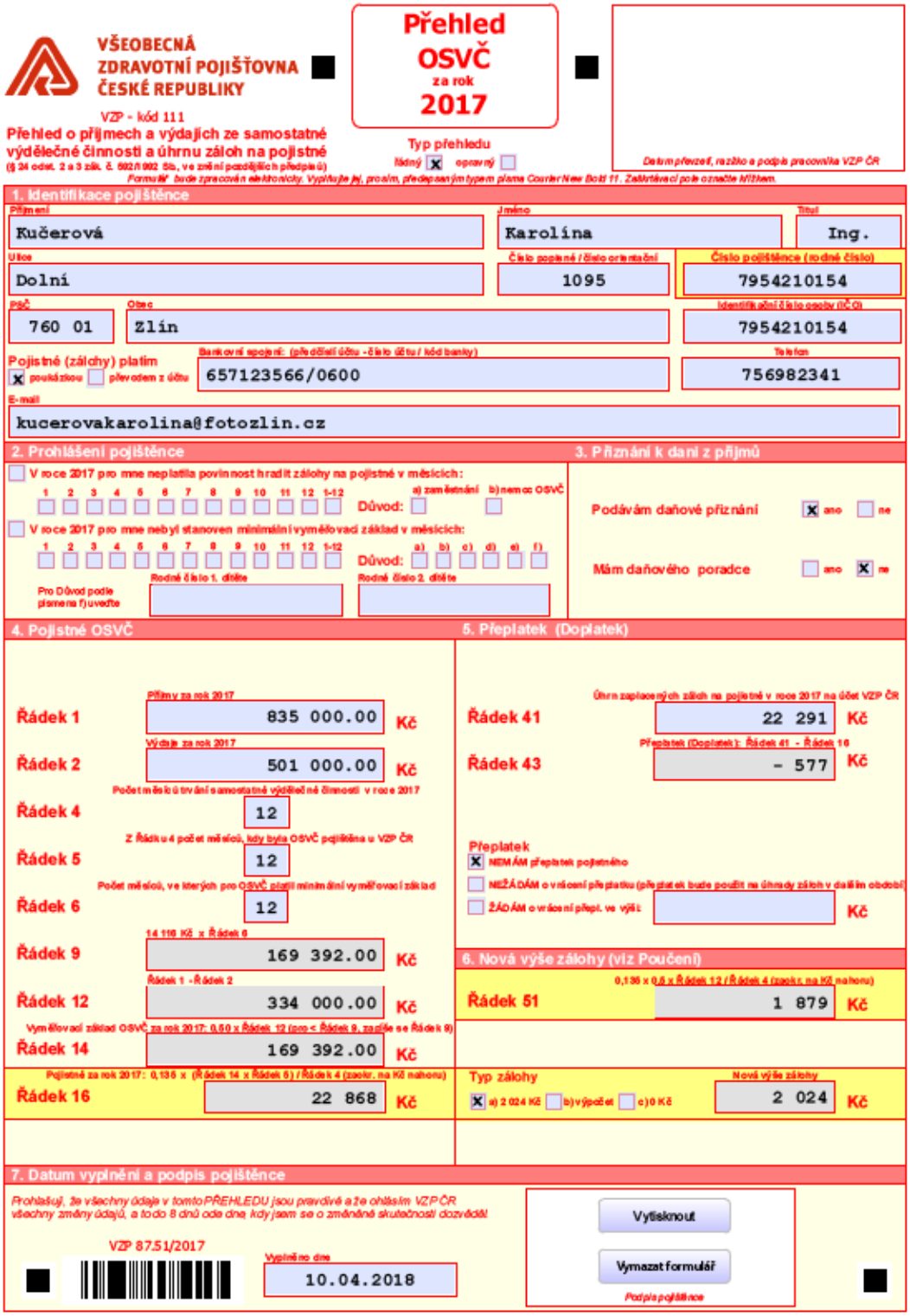
Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona		
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)		

[1] Označte křížkem odpovídající variantu.

[2] Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p". Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s". Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z". Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n".

Příloha č. 2: Přehled o příjmech a výdajích pro VZP za rok 2017



VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY

Přehled OSVČ za rok 2017

VZP - kód 111

Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné

(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Typ přehledu: řádný [X] opravný [ ]

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

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

1. Identifikace pojištěnce

Příjmení	Jméno	Titul
Kučerová	Karolína	Ing.

Ulice	Číslo popisné / číslo orientační	Číslo pojištěnce (rodné číslo)
Dolní	1095	7954210154

PSČ	Obec	Identifikační číslo osoby (IČO)
760 01	Zlín	7954210154

Pojistné (zálohy) platím: poukázkou [X] převodem z účtu [ ]

Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky): 657123566/0600

Telefon: 756982341

E-mail: kucerovakarolina@fotozlin.cz

2. Prohlášení pojištěnce

[ ] V roce 2017 pro mne nepřestala povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ

[ ] V roce 2017 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

Důvod: 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

Podávám daňové přiznání [X] ano [ ] ne

Mám daňového poradce [ ] ano [X] ne

4. Pojistné OSVČ

Řádek 1	Příjmy za rok 2017: 835 000.00	Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2017: 501 000.00	Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2017: 12	
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR: 12	
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ: 12	
Řádek 9	14 116 Kč x Řádek 6: 169 392.00	Kč
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2: 334 000.00	Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2017: 0,50 x Řádek 12 (nad < Řádek 9, zapíše se Řádek 9): 169 392.00	Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2017: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru): 22 868	Kč

5. Přeplatek (Doplatek)

Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2017 na účet VZP ČR: 22 291	Kč
Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16: - 577	Kč

Přeplatek

[X] NEMÁM přeplatek pojistného

[ ] NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)

[ ] ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: Kč

6. Nová výše zálohy (viz Poučení)

Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru): 1 879	Kč

Typ zálohy: [X] a) 2 024 Kč [ ] b) výpočet [ ] c) 0 Kč

Nová výše zálohy: 2 024 Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce

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 87.51/2017

Vyplněno dne: 10.04.2018

Vytisknout

Vymazat formulář

Podpis pojištěnce

Příloha č. 3: Přehled o příjmech a výdajích pro ČSSZ za rok 2017

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017

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

ČSSZ

řádný [X] opravný [ ]

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno: OSSZ Zlín

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP): 152310563

A. Základní identifikace

1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4.1 Datum narození	4.2 Rodné číslo
Kučerová	Karolína	Ing.	21.4.1979	7954210154

5. Ulice	6. Číslo domu	7. Obec	8. PSČ
Dolní	1095	Zlín	76001

9. Stát	10. Telefon	11.1 E-mail	11.2 ID datové schránky
Česká republika	756982341	kucerovakarolina@fotozlin.cz	

B. Údaje o daňovém přiznání

		ano	ne
12.	Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	[ ]	[X]
13.	Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	[X]	[ ]
14.	Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou	[ ]	[X]

15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:

16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání — Ze dne: ; Prodlouženo do dne:

		ano	ne
17.	Účtování v hospodářském roce	[ ]	[X]

C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

18. **V roce 2017 jsem vykonával/a SVČ** [X] jen hlavní [ ] jen vedlejší [ ] hlavní i vedlejší

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

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

Důvod výkonu vedlejší SVČ

19.	Zaměstnání	[ ]	
20.	Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu		[ ]
21.	Nárok na rodičovský příspěvek	[ ]	
22.	Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM		[ ]
23.	Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV		[ ]
24.	Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	[ ]	
25.	Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.		[ ]

E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2017 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

		Hlavní činnost	Vedlejší činnost	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno: Hlavní	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno: Vedlejší
26.	Daňový základ	334 000,00 Kč			
27.	Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	12			
28.	Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	12			
29.	Průměrný měsíční daňový základ	27 833,33 Kč		Kč	
30.	Rozdělení daňového základu	0,00 Kč	0,00 Kč	Kč	Kč
31.	Vypočtený vyměřovací základ	167 000,00 Kč	0,00 Kč	Kč	Kč
32.	Dílčí vyměřovací základ	0,00 Kč	0,00 Kč	Kč	Kč
33.	Minimální vyměřovací základ	167 000,00 Kč		Kč	
34.	Určený vyměřovací základ	167 000,00 Kč			
35.	Vyměřovací základ ze zaměstnání	Kč		Kč	
36.	Součet řádků 34 a 35	167 000,00 Kč		Kč	
37.	Vyměřovací základ ze SVČ	167 000,00 Kč		Kč	
38.	Pojistné na DP	48 764,00 Kč		Kč	
39.	Úhrn zaplacených záloh na DP	38 690,00 Kč		Kč	
40.	Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (38 - 39)	10 074,00 Kč		Kč	

Poznámka: řádky 30 a 32 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)

0 3 1 5 4 0 8 0 6 7

strana 1

ČSSZ 89 324 17 1/2018

Pro výpočet údajů v části E, při vyplňování tohoto formuláře a následném vytištění na Vaší tiskárně, můžete jako pomůcku využít elektronický formulář na internetové adrese www.cssz.cz.

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ: 7954210154

ČSSZ

F. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši 0,00 **Kč**

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

1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18	9/18	10/18	11/18	12/18	1/18-12/18
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

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

a) ☐ Vraťte na účet

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

b) ☐ Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatňováno)

Příjmení	Jméno	Titul

Ulice	Číslo domu

Obec	PSČ	Stát

G. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2018

V roce 2018 budu vykonávat SVČ ☒ hlavní ☐ vedlejší

			Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno ☐ hlavní ☐ vedlejší
41.	Měsíční vyměřovací základ	13 917,00 Kč	Kč
42.	Měsíční záloha na DP	4 064,00 Kč	Kč
43.	Měsíční pojistné na NP	321,00 Kč	Kč

H. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení	Jméno	Titul	Datum narození	Rodné číslo

Ulice	Číslo domu

Obec	PSČ	Stát

I. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2017

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2017 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 ☐

J. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ:

Důvod předložení opravného přehledu:

L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2017, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění: 10.4.2018

Počet příloh: 0

Kučeroá

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

Datum přijetí:

Za OSSZ zpracovává:

5 2 1 4 5 0 7 0 2 6