



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ ZE ŽIVNOSTI

TAXATION OF CRAFT INCOMES

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Tereza Michálková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2017

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	Tereza Michálková
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.
Akademický rok:	2016/17

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

Zdaňování příjmů ze živnosti

Charakteristika problematiky úkolu:

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

Cíle, kterých má být dosaženo:

Hlavním cílem této bakalářské práce je optimalizace daňové povinnosti poplatníka daně z příjmů fyzických osob za roky 2015 a 2016. Bude vypočtena jeho daňová povinnost při uplatnění skutečných výdajů, paušálních výdajů a také rozdělení daňového zatížení na spolupracující osobu. Poté bude zhodnoceno, co je pro poplatníka z hlediska daňového zatížení nejvýhodnější. Optimalizace daňové povinnosti také ovlivní sociální a zdravotní pojištění, které musí podnikatel odvádět a tudíž také toto bude v praktické části zobrazeno.

Základní literární prameny:

DUŠEK, Jiří. Daně z příjmů 2016: přehledy, daňové a účetní tabulky. 11. vyd. Praha: Grada, 2016. ISBN 978-80-271-0036-1.

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

HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK. Daňové a nedaňové náklady 2016. 1. vyd. Praha: Grada, 2016. ISBN 978-80-905899-2-6.

LOŠŤÁK, Milan a. Petr PELECH. Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2015. 23. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2015. ISBN 978-80-7263-926-7.

RAJNOŠKOVÁ ČERNÁ, Lenka a Zuzana RYLOVÁ. Komentář k dani z příjmů fyzických osob s příklady: 2015-2016: teorie, příklady. 1. vyd. Bohuňovice: Oswald, 2016. ISBN 978-80-88128-05-2.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2016/17

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
ředitel

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

Abstrakt

Tato bakalářská práce je zaměřena na zdaňování příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti a na podnikání na základě živnostenského oprávnění. V práci jsou také popsány podmínky vedení daňové evidence a účetnictví. Poznatky z teoretické části jsou aplikovány na konkrétního poplatníka. V praktické části bude provedena daňová optimalizace a také vypočteno sociální a zdravotní pojištění.

Abstract

This bachelor thesis is focused on taxing of personal incomes from self-employment and business under a trade license. In bachelor thesis are described conditions of keeping tax records and accounting too. Knowledge from the theoretical part is applied to the particular taxpayer. In the practical part will be done tax optimization and calculated health insurance and social insurance too.

Klíčová slova

živnost, daň, daň z příjmů fyzických osob, poplatník, daňová evidence, účetnictví, sociální pojištění, zdravotní pojištění

Key words

craft, tax, tax on personal incomes, taxpayer, tax records, accountancy, social insurance, health insurance

Bibliografická citace

MICHÁLKOVÁ, T. *Zdaňování příjmů ze živnosti*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 78 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 31. května 2017

.....

podpis studenta

Poděkování

Chtěla bych poděkovat panu JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D., který vedl moji bakalářskou práci, za jeho cenné rady a zkušenosti z praxe. Dále bych ráda poděkovala za připomínky a hodnocení mojí oponentce. Můj velký dík patří také mojí rodině a přátelům, za trpělivost a za to, že mi byli při psaní této práce velkou oporou.

OBSAH

ÚVOD.....	12
1 CÍL A METODIKA PRÁCE.....	14
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	15
2.1 Základní pojmy.....	15
2.1.1 Podnikatel.....	15
2.1.2 Daňové subjekty.....	15
2.1.3 Daň.....	16
2.1.4 Daňová soustava.....	16
2.2 Živnostenské podnikání.....	17
2.2.1 Živnost.....	17
2.2.2 Živností není.....	17
2.2.3 Subjekty oprávněné provozovat živnost.....	17
2.2.4 Podmínky provozování živnosti.....	17
2.2.5 Rozdělení živností.....	18
2.2.6 Vznik živnostenského oprávnění.....	19
2.2.7 Ohlášení živnosti.....	19
2.2.8 Živnosti ohlašovací.....	20
2.2.9 Živnosti koncesované.....	20
2.2.10 Počet živností.....	21
2.2.11 Živnostenský rejstřík.....	21
2.2.12 Provozovna.....	22
2.2.13 Odpovědný zástupce.....	22
2.3 Daň z příjmů fyzických osob.....	22
2.3.1 Poplatník daně z příjmů fyzických osob.....	23

2.3.2	Smlouvy o zamezení dvojího zdanění	24
2.3.3	Předmět daně z příjmů	24
2.3.4	Příjmy osvobozené od daně	24
2.3.5	Základ daně a daňová ztráta.....	25
2.3.6	Příjmy ze závislé činnosti	26
2.3.7	Příjmy ze samostatné činnosti.....	26
2.3.8	Příjmy z kapitálového majetku	29
2.3.9	Příjmy z nájmu.....	29
2.3.10	Ostatní příjmy	30
2.3.11	Spolupracující osoba.....	30
2.3.12	Vedení daňové evidence	31
2.3.13	Vedení účetnictví	32
2.3.14	Přechod z vedení účetnictví na daňovou evidenci a naopak.....	32
2.3.15	Daňově uznatelné výdaje	33
2.3.16	Daňově neuznatelné výdaje	34
2.3.17	Nezdanitelná část základu daně	34
2.3.18	Položky odčitatelné od základu daně.....	35
2.3.19	Slevy na dani.....	36
2.3.20	Daňové zvýhodnění na dítě.....	37
2.3.21	Sazba daně	37
2.3.22	Solidární zvýšení daně	37
2.3.23	Zdaňovací období	38
2.3.24	Registrační povinnost poplatníka daně z příjmů FO	38
2.3.25	Zálohy na daň.....	38
2.3.26	Postup výpočtu daně z příjmů FO.....	39
2.3.27	Daňové přiznání	39

2.3.28	Sociální pojištění OSVČ	40
2.3.29	Zdravotní pojištění OSVČ	42
3	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	43
3.1	Představení vybraného poplatníka	43
3.2	Založení živnosti	43
3.3	Předmět podnikání	44
3.4	Rok 2015	44
3.4.1	Příjmy a výdaje v roce 2015	44
3.4.2	Slevy na dani v roce 2015	46
3.4.3	Určení daňové zátěže poplatníka v roce 2015	46
3.4.4	Zdravotní pojištění v roce 2015	47
3.4.5	Sociální pojištění v roce 2015	47
3.5	Rok 2016	48
3.5.1	Příjmy a výdaje 2016	49
3.5.2	Slevy na dani v roce 2016	50
3.5.3	Odčitatelné položky 2016	50
3.5.4	Určení daňové zátěže poplatníka v roce 2016	50
3.5.5	Zdravotní pojištění v roce 2016	51
3.5.6	Sociální pojištění v roce 2016	52
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	54
4.1	Rok 2015	54
4.1.1	Určení daňové zátěže poplatníka v roce 2015	54
4.1.2	Zdravotní pojištění rok 2015	57
4.1.3	Sociální pojištění rok 2015	58
4.2	Rok 2016	59
4.2.1	Určení daňové zátěže poplatníka v roce 2016	59

4.2.2	Zdravotní pojištění rok 2016.....	62
4.2.3	Sociální pojištění 2016.....	62
4.3	Zhodnocení.....	63
4.3.1	Daňová povinnost	64
4.3.2	Zdravotní pojištění.....	65
4.3.3	Sociální pojištění.....	66
4.3.4	Celkové odvody	67
4.3.5	Doporučení.....	68
5	ZÁVĚR	70
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	71
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ	73
	SEZNAM GRAFŮ	75
	SEZNAM OBRÁZKŮ.....	76
	SEZNAM TABULEK	77
	SEZNAM PŘÍLOH.....	78

ÚVOD

Daně jsou jednou z nejdůležitějších příjmových položek státního rozpočtu. Platit daně patří mezi základní občanské povinnosti. Stát s daněmi hospodaří podle potřeby. Prostředky, které stát získá z daní, financuje zdravotnictví, školství, armádu, tvorbu a údržbu infrastruktury. Z daní je také vyplácena podpora v nezaměstnanosti a různé dotace občanům. Pokud tedy občané požadují od státu určitá plnění nebo služby, je nutné, aby za tyto aktivity státu platili právě prostřednictvím daní.

V České republice máme daně přímé – u těchto daní je znám subjekt, který daň bude platit. Výše této daně bude stanovena podle majetku nebo příjmu subjektu. U daní nepřímých se jedná o daň, která je zahrnuta v konečné ceně zboží a služeb.

Tato práce se bude věnovat dani z příjmů fyzických osob, která patří do přímých daní. Jedná se o zdanění veškerých příjmů fyzických osob.

Práce bude dále rozdělena na část teoretickou. A část analytickou a návrhovou (praktická část). V teoretické části budou nejprve vysvětleny základní pojmy, které jsou důležité pro pochopení dané problematiky. Dále budou popsány pojmy týkající se živnostenského podnikání a důležité pojmy ze zákona o dani z příjmů fyzických osob. Bude vysvětleno, co je předmětem daně z příjmů fyzických osob, které příjmy jsou osvobozeny od daně, co je základem daně. Bude rozebráno, co patří do příjmů ze samostatné činnosti. Jaké jsou slevy na dani. A bude popsán postup výpočtu daně z příjmů fyzických osob.

Analytická část se bude zabývat představením vybraného živnostníka a jeho podnikáním. Dále bude určena jeho daňová povinnost a sociální a zdravotní pojištění při uplatnění skutečných výdajů.

V návrhové části bude provedena daňová optimalizace. U vybrané fyzické osoby bude vypočtena daňová povinnost při uplatnění paušálních výdajů, při využití spolupracující osoby a zdravotní a sociální pojištění pro každou z těchto variant.

Nakonec bude zhodnoceno, co je pro poplatníka z hlediska daně z příjmů fyzických osob nejvýhodnější – jestli uplatnění skutečných výdajů, paušálních výdajů nebo využití spolupracující osoby.

V závěru praktické části bude také poplatníkovi doporučeno, jakým směrem by se mohlo jeho podnikání v budoucnosti vyvíjet.

1 CÍL A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je optimalizace daňové povinnosti poplatníka daně z příjmů fyzických osob za roky 2015 a 2016. Bude vypočtena jeho daňová povinnost při uplatnění skutečných výdajů, paušálních výdajů a také rozdělení daňového zatížení na spolupracující osobu. Poté bude zhodnoceno, co je pro poplatníka z hlediska daňového zatížení nejvýhodnější. Optimalizace daňové povinnosti také ovlivní sociální a zdravotní pojištění, které musí podnikatel odvádět a tudíž také toto bude v praktické části zobrazeno.

Dílčí cíle práce:

- uplatnění skutečných výdajů pro výpočet daně,
- uplatnění paušálních výdajů pro výpočet daně,
- rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu,
- sociální pojištění při uplatnění skutečných (paušálních) výdajů,
- zdravotní pojištění při uplatnění skutečných (paušálních) výdajů,
- zhodnocení, co je pro poplatníka z hlediska daňového zatížení nejvýhodnější
- srovnání roku 2015 a 2016.

Bakalářská práce je rozdělena na 3 stěžejní části: teoretickou, analytickou a návrhovou. V teoretické části byla využita metoda analýzy – to je vysvětlení složitějších informací jednodušeji. Metoda analýzy byla použita při zpracování informací z odborných publikací a zákonů. V analytické a návrhové části byly na praktickém příkladu aplikovány teoretické poznatky vysvětlené v teoretické části. V návrhové části byla také použita metoda komparace, to je srovnání výsledné daně, sociálního a zdravotního pojištění vybraného poplatníka za roky 2015 a 2016.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Podnikat v České republice je možné prostřednictvím fyzické nebo právnické osoby. Tato bakalářská práce se dále bude věnovat podnikání fyzických osob. V teoretické části budou vysvětleny pojmy, které budou důležité pro pochopení problematiky, kterou se bakalářská práce zabývá. Tato část bude rozdělena do tří částí. V první části budou vysvětleny základní pojmy, které se budou vyskytovat v celé práci. Ve druhé části bude rozebráno živnostenské podnikání a v poslední části budou vysvětleny důležité pojmy ze zákona o daních z příjmů.

2.1 Základní pojmy

V této části budou rozebrány základní pojmy. Bude vysvětleno, co je to daň, kdo je podnikatel, kdo je poplatník a plátce daně a jakou daňovou soustavu máme v České republice. Pojmy z této části budou používány v celé bakalářské práci.

2.1.1 Podnikatel

„Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.“ (14, § 420)

2.1.2 Daňové subjekty

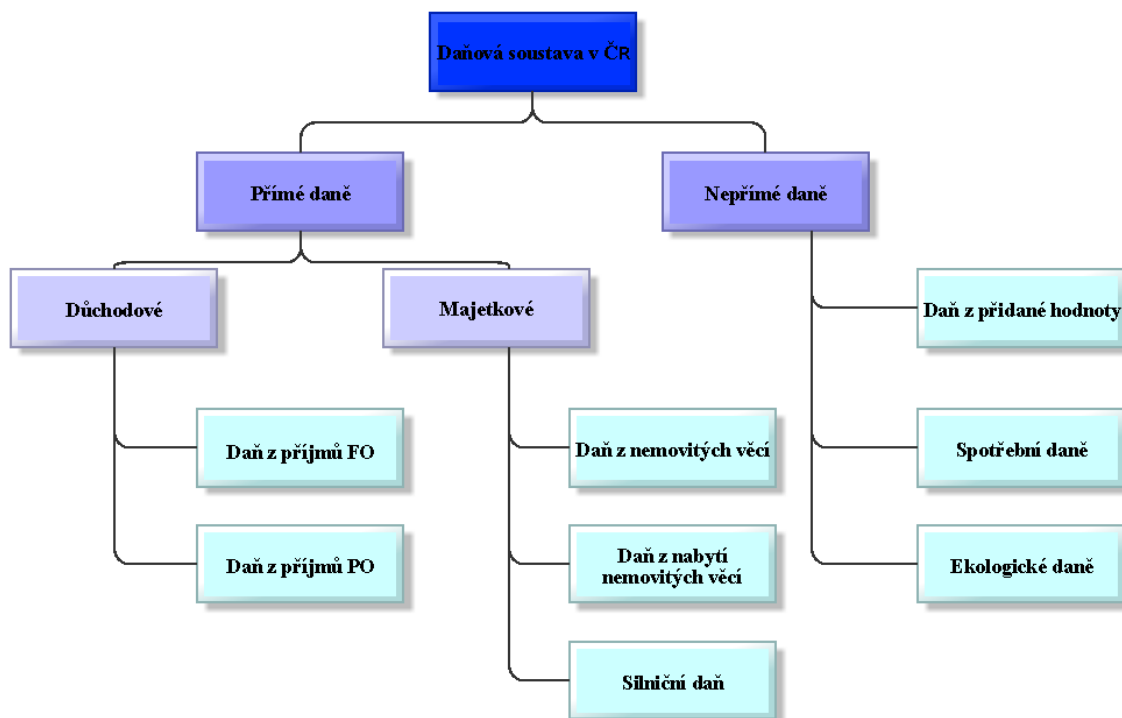
Poplatník daně je osoba, jejíž příjmy nebo majetek podléhají dani. Je to například podnikatel, který ze svých příjmů odvádí daň z příjmů fyzických osob. **Plátce** daně je osoba, která odvádí správci daně daň, kterou vybírá nebo sráží poplatníkům. Sem patří například zaměstnavatel, který za své zaměstnance odvádí daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Tuto daň strhává zaměstnancům ze mzdy nebo platu (19, s. 23 - 24).

2.1.3 Daň

Je povinná, zákonem stanovená platba do státního rozpočtu. Daň je neúčelná. Ukládá se jako jednostranná povinnost bez nároku plátce na plnění ze strany státu. Daň může být placena buď v určitém intervalu (daň z příjmů fyzických a právnických osob) nebo v ceně zboží a služeb (DPH), nebo z majetku (nemovitost) (5).

2.1.4 Daňová soustava

Daňová soustava v ČR se dělí na daně přímé a nepřímé. Jak se tyto daně dále dělí, ukazuje obrázek.



Obr. 1: Daňová soustava v ČR (vlastní zpracování dle 11)

2.2 Živnostenské podnikání

Živnostenské podnikání je v ČR rozšířenou formou podnikání. V této části bude vysvětleno, co je to živnost, co je potřeba splnit pokud chce FO nebo PO vykonávat živnost, jak se živnosti dělí a podmínky provozování živnosti.

2.2.1 Živnost

Živnost je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených živnostenským zákonem (16, § 2).

2.2.2 Živností není

Restaurování kulturních památek, nebo jejich částí, které jsou uměleckým dílem. Provádění archeologického výzkumu. Činnost lékařů, zubařů, veterinářů, advokátů, notářů, soudních exekutorů, znalců, tlumočnicků, auditorů, daňových poradců. Činnost bank, směnářská činnost, činnost pojišťoven. Výroba a distribuce elektřiny a plynu. Hornická činnost. Námořní doprava (16, § 3).

2.2.3 Subjekty oprávněné provozovat živnost

Živnost může provozovat fyzická nebo právnická osoba, pokud splní podmínky provozování živnosti dané živnostenským zákonem (16, § 5).

2.2.4 Podmínky provozování živnosti

Podmínky provozování živnosti se dělí na všeobecné a zvláštní.

Všeobecné:

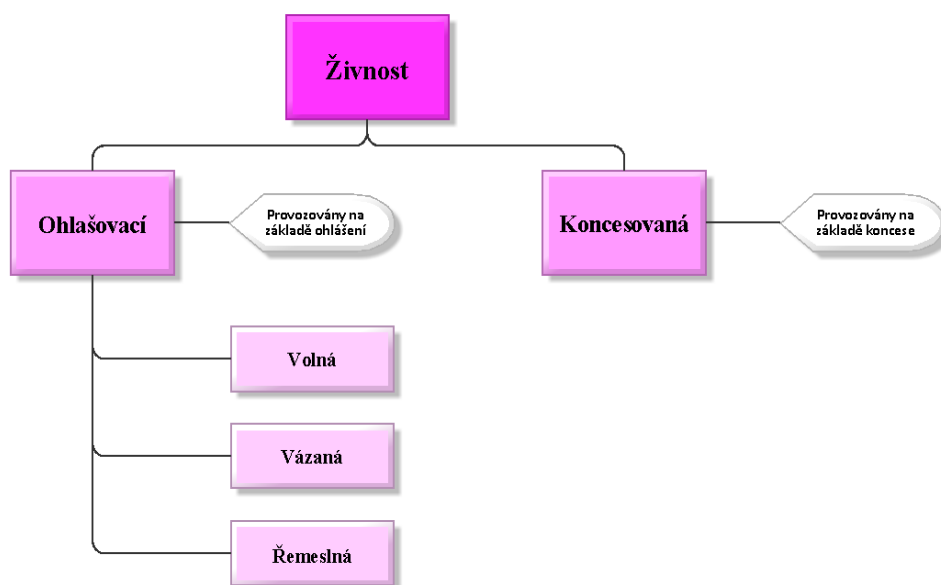
- svéprávnost – dosažení věku 18 let,
- bezúhonnost – FO nespáchala trestný čin, toto se prokazuje výpisem z rejstříku trestů (6, s. 22).

Zvláštní:

To je odborná, nebo jiná způsobilost, pokud je vyžadují zákon o živnostenském podnikání, nebo zvláštní předpisy (16, § 7).

2.2.5 Rozdělení živností

Podle živnostenského zákona se živnosti dělí na ohlašovací (provozovány na základě ohlášení) a koncesované (provozovány na základě koncese). Ohlašovací živnosti se dále dělí na živnost volnou, vázanou a řemeslnou (16, § 9).



Obr. 2: Rozdělení živností (vlastní zpracování dle 16)

2.2.6 Vznik živnostenského oprávnění

Živnostenské oprávnění je právo podnikatele vykonávat živnost. Živnostenské oprávnění se váže přímo na podnikatele, a proto jej nelze převádět na jinou osobu, s výjimkou některých případů, které jsou uvedeny v ŽZ. Vznik živnostenského oprávnění se liší podle druhu živnosti a podle osoby, která chce živnost provozovat (6, s. 22 - 23).

Živnostenské oprávnění vzniká:

- dnem ohlášení živnostenskému úřadu u ohlašovacích živností,
- dnem nabytí právní moci rozhodnutí o udělení koncese u koncesovaných živností (16, § 10).

2.2.7 Ohlášení živnosti

Fyzická osoba, která chce provozovat ohlašovací živnost, to musí ohlásit živnostenskému úřadu buď osobně u obecního živnostenského úřadu, elektronicky (musí mít zaručený elektronický podpis), nebo prostřednictvím datové schránky (6, s. 23).

Náležitosti ohlášení jsou uvedeny v § 45 odst. 2 ŽZ. FO v ohlášení uvede jméno a příjmení, adresu bydliště, rodné číslo, státní občanství, datum a místo narození, identifikační číslo, předmět podnikání, provozovny. Fyzická osoba musí zaplatit také správní poplatek 1 000 Kč (16, § 45).

Ohlášení se podává na tiskopise, který se nazývá **jednotný registrační formulář** (viz. Příloha 2) a vydává ho Ministerstvo průmyslu a obchodu. Tiskopis má několik částí. První část je určena pro živnostenský úřad, další částí je přihláška k daňové registraci pro finanční úřad, následuje přihláška k nemocenskému pojištění, oznámení zdravotní pojišťovně o zahájení podnikání, a také ohlášení začátku podnikání (6, s. 24).

Pokud ohlašovatel splní všechny podmínky dané zákonem, zapíše ho živnostenský úřad do živnostenského rejstříku do 5 pracovních dní ode dne doručení ohlášení a podnikateli vydá výpis (16, § 47).

2.2.8 Živnosti ohlašovací

Živnosti ohlašovací se dále dělí na živnost řemeslnou, vázanou a volnou.

Živnost řemeslná

Podmínkou provozování řemeslné živnosti je odborná způsobilost. Odborná způsobilost se prokazuje dokladem o řádném ukončení středního vzdělání s výučním listem, s maturitní zkouškou, nebo řádném ukončení vyššího odborného vzdělání, nebo vysoké školy v příslušném oboru. Živnosti řemeslné jsou uvedeny v příloze č. 1 ŽZ a patří tam například řeznictví a uzenářství, pekařství, cukrářství, zednictví (16, § 21).

Živnost vázaná

Živnosti vázané a požadovaná odborná způsobilost k této živnosti jsou uvedené v příloze č. 2. ŽZ. Patří sem například zpracování tabáku a tabákových výrobků, oční optika, činnost účetních poradců, vedení účetnictví a daňové evidence (16, § 23).

Živnost volná

K provozování živnosti volné zákon nevyžaduje prokázání odborné, ani jiné způsobilosti. K získání živnostenského oprávnění stačí splnit všeobecné podmínky. Živnosti volné jsou uvedeny v příloze č. 4 ŽZ a patří sem například chov zvířat a jejich výcvik, ubytovací služby, výroba hnojiv (16, § 25).

2.2.9 Živnosti koncesované

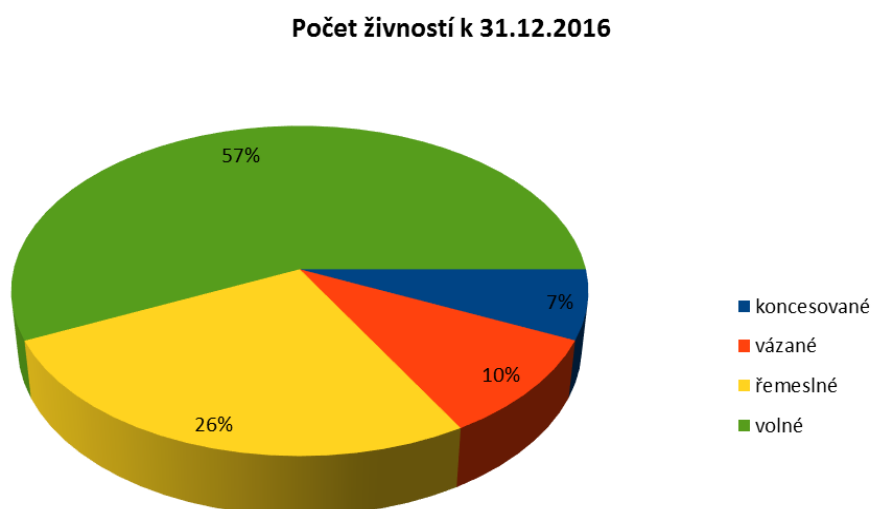
FO, která se rozhodne provozovat koncesovanou živnost, musí požádat o vydání koncese u živnostenského úřadu. Způsoby podání žádosti o koncesi jsou podobné jako

u ohlášení. Žádost o koncesi se také podává na JRF. Náležitosti žádosti jsou uvedeny v § 45 ŽZ (6, s. 24).

Seznam živností koncesovaných a požadovaná odborná, nebo zvláštní způsobilost jsou uvedeny v příloze č. 3 ŽZ a patří tam například výroba tepelné energie (16, § 27).

2.2.10 Počet živností

Graf níže znázorňuje počet jednotlivých živností k 31. 12. 2016. Počet koncesovaných živností byl 248 137, vázaných živností bylo 360 637, řemeslných živností bylo 964 650 a volných živností bylo nejvíc, celkem 2 072 223 (9).



Graf 1: Počet živností k 31. 12. 2016 (vlastní zpracování dle 9)

2.2.11 Živnostenský rejstřík

Je informační systém veřejné správy, správce je Živnostenský úřad České republiky. Provozovateli jsou obecní a krajské živnostenské úřady. Živnostenský úřad České

republiky do tohoto systému zapisuje údaje, které souvisí s provozováním živnosti. Živnostenský rejstřík je veden elektronicky a je dostupný pro veřejnost (16, § 60).

2.2.12 Provozovna

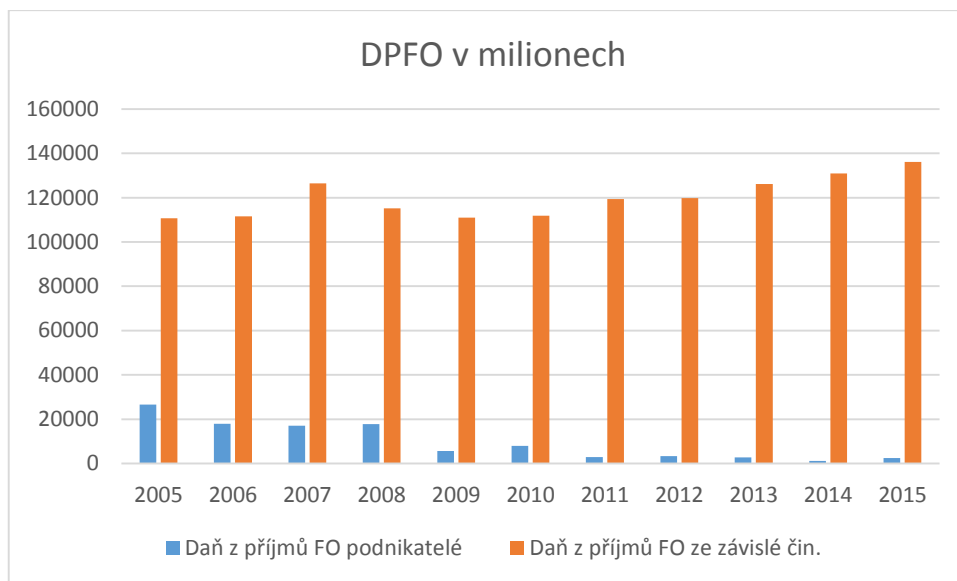
Je prostor, ve kterém je živnost provozována. Živnost může být provozována ve více provozovnách. Podnikatel musí zajistit, aby provozovna byla způsobilá k provozování živnosti, a musí ustanovit osobu odpovědnou za činnost provozovny (16, § 17).

2.2.13 Odpovědný zástupce

Podnikatel může provozovat živnost prostřednictvím odpovědného zástupce. Odpovědný zástupce je FO, kterou ustanoví podnikatel. Tento odpovědný zástupce je k podnikateli ve smluvním vztahu, musí splňovat všeobecné i zvláštní podmínky provozování živnosti a odpovídá za řádný provoz živnosti a dodržování živnostenskoprávních předpisů. Odpovědný zástupce **nemůže** být ustanoven do této funkce pro více než 4 podnikatele (16, § 11).

2.3 Daň z příjmů fyzických osob

Práce se dále bude zabývat daní z příjmů fyzických osob. Patří do přímých daní, to znamená, že lze určit osobu, která daň zaplatí. Poplatník hradí daň ze svého příjmu nebo majetku (11). V grafu níž je zobrazen vývoj příjmů státního rozpočtu z DPFO z let 2005– 2015.



Graf 2: Příjmy do státního rozpočtu z DPFO (vlastní zpracování dle 4)

2.3.1 Poplatník daně z příjmů fyzických osob

Poplatníkem daně z příjmů FO je fyzická osoba. Poplatník je buď daňovým rezidentem, nebo daňovým nerezidentem (17, § 2).

Daňový rezident je poplatník, který má na území ČR bydliště, nebo se zde obvykle zdržuje (alespoň 183 dní v roce). Daňový rezident má daňovou povinnost, která se vztahuje na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí (17, § 2).

Daňový nerezident je poplatník, který nemá na území ČR bydliště, nebo se zde zdržuje méně než 183 dní v roce. Dále jsou to poplatníci, o kterých to stanoví mezinárodní smlouvy, nebo poplatníci, kteří se na území ČR zdržují jen za účelem studia nebo léčení. Daňový nerezident má daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR (17, § 2).

2.3.2 Smlouvy o zamezení dvojího zdanění

Mezinárodní dvojí zdanění znamená, že příjmy jednoho subjektu jsou předmětem stejné daně ve dvou a více státech ve stejnou dobu. Nikdo nechce, aby byl jeho příjem zdaněn dvakrát. Proto existují prostředky, které zabraňují takovýmto konfliktům v mezinárodním měřítku a nazývají se Smlouvy o zamezení dvojího zdanění. Cílem těchto smluv tedy je zabránit dvojímu zdanění a nelegálním praktikám, které by s tímto souvisely (1).

2.3.3 Předmět daně z příjmů

Předmětem daně jsou veškeré peněžní i nepeněžní příjmy FO (8, s. 23).

Předmětem daně z příjmů FO jsou:

- příjmy ze závislé činnosti § 6 ZDP,
- příjmy ze samostatné činnosti § 7 ZDP,
- příjmy z kapitálového majetku § 8 ZDP,
- příjmy z nájmu § 9 ZDP,
- ostatní příjmy § 10 ZDP (17, § 3).

Předmětem daně z příjmů naopak **nejsou** například příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů, příjmy z rozšíření rozsahu nebo vypořádání společného jmění manželů, příjem au-pair (19, s. 59).

2.3.4 Příjmy osvobozené od daně

Příjmy osvobozené od daně jsou uvedeny v § 4 ZDP a patří sem například stipendia ze státního rozpočtu, z rozpočtu obce, z prostředků vysoké školy. Plnění z vyživovací povinnosti (alimenty). Příjem ve formě náhrady výdajů spojených z darování krve a jejích složek, tkání, buněk a orgánů. Státní podpora (příspěvek) na stavební spoření

poskytovaný dle zákona, který upravuje stavební spoření a státní podporu stavebního spoření (17, § 4).

2.3.5 Základ daně a daňová ztráta

„Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až § 10 není stanoveno jinak.“
(17, § 5)

Do ZD se **nezahrnují** osvobozené příjmy. Příjmy, které nejsou předmětem daně. Příjmy ze kterých se daň vybírá zvláštní sazbou daně dle § 36 ZDP. Příjmy zahrnuté do samostatného ZD (17, § 5).

Celkový ZD se skládá z **dílčích ZD** ze závislé činnosti, ze samostatné činnosti, z kapitálového majetku, z nájmu a z ostatních příjmů. DZD daně vypočítáme jako příjmy z jednotlivých činností, které se sníží o výdaje, které posloužily pro dosažení těchto příjmů. V každé skupině příjmů jsou jiná pravidla pro uplatňování výdajů. Osoby, které mají příjmy ze samostatné činnosti a příjmy z nájmu, mohou uplatnit výdaje buď ve skutečné výši, nebo výdaje procentem z příjmů (paušální výdaje) (10, s. 78).

Pokud přesáhnou výdaje příjmy ze samostatné činnosti nebo příjmy z nájmu je rozdíl ztrátou. O tuto ztrátu se sníží úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 ZDP (17, § 5).

Daňovou ztrátu lze od ZD odečíst, pokud vznikla, a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích, které následují bezprostředně po období, ve kterém vznikla (17, § 34).

2.3.6 Příjmy ze závislé činnosti

Příjemce příjmů ze závislé činnosti nebo za výkon funkce se označuje jako **zaměstnanec** a plátce těchto příjmů jako **zaměstnavatel** (8, s. 27).

Příjmy ze závislé činnosti upravuje § 6 ZDP a patří mezi ně:

- **plnění v podobě** příjmu ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního vztahu (pracovní poměr, dohoda o pracovní činnosti, dohoda o provedení práce), služebního poměru (např. příjmy vojáků), členského poměru, funkčního požitku (odměny členů vlády, poslanců a senátorů parlamentu ČR),
- **příjmy za práci** člena družstva, společníka s.r.o., komanditisty k.s.,
- **odměny** člena orgánu právnické osoby, likvidátora (8, s. 28).

DZD jsou příjmy ze závislé činnosti, které se zvýší o částku pojistného na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů povinen platit zaměstnavatel. Takto zjistíme superhrubou mzdu, která je zároveň DZD dle § 6 ZDP (19, s. 77).

2.3.7 Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti upravuje § 7 ZDP a patří tam:

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjem ze živnostenského podnikání,
- příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv a práv příbuzných právu autorskému, příjmy z vydávání, rozmnožování, rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- podíl společníka v.o.s. a komplementáře k.s. na zisku,
- příjem z výkonu nezávislého podnikání,
- příjem z nájmu majetku, který je zařazen v obchodním majetku (17, § 7).

Tyto příjmy podnikatel sníží o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení s výjimkou příjmů z v.o.s. a k.s.. Podnikatel, který má příjmy ze samostatné činnosti může uplatnit **skutečné výdaje**, nebo **paušální výdaje**, které jsou stanoveny procentem z příjmů (19, s. 86).

Poplatník, který uplatňuje paušální výdaje, je povinen vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek (17, § 7).

Pokud poplatník uplatní paušální výdaje, uplatní je ze **všech** druhů příjmů, které má dle § 7 ZDP. Jestliže poplatník uplatní k příjmům dle § 7 nebo § 9 ZDP **paušální výdaje a součet DZD**, u kterých byly výdaje takto uplatněny, je **vyšší než 50 % celkového ZD nemůže** uplatnit slevu na manžela nebo manželku ani uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě (10, s. 107 - 108).

Procento výdajů a maximální částka, kterou si poplatník může ročně odečíst je uvedena v tabulce níž.

Tab. 1: Paušální výdaje (vlastní zpracování dle 17, § 7)

Procento	Příjem z	Maximální částka
80 %	Zemědělské výroby Lesního a vodního hospodářství Živnostenského podnikání řemeslného	1 600 000 Kč
60 %	Živnostenského podnikání	1 200 000 Kč
30 %	Nájmu majetku zařazeného v OM	600 000 Kč
40 %	Jiných příjmů ze samostatné činnosti	800 000 Kč

Změna uplatňování výdajů

Platí, že poplatník může měnit způsob uplatnění výdajů ze skutečných na paušální a naopak. V rámci optimalizace daňové povinnosti by měl poplatník zvolit tu variantu, která je pro něj z hlediska daně nejvýhodnější. Pokud se poplatník rozhodne pro změnu uplatňování daňových výdajů, musí postupovat dle § 23 odst. 8 ZDP. To znamená, že musí upravit ZD za rok, který předchází změně uplatňování výdajů. Konkrétní způsob úpravy je také závislý na tom, zda poplatník vede účetnictví nebo daňovou evidenci (19, s. 255).

Přechod ze skutečných výdajů na výdaje paušální

Pokud FO, která vede daňovou evidenci, změní způsob uplatnění ze skutečných výdajů na výdaje paušální, musí **zvýšit** rozdíl mezi příjmy a výdaji za zdaňovací období, které předchází této změně o **hodnotu pohledávek**, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem, o **cenu nespotřebovaných zásob** a o **zůstatky vytvořených rezerv** (19, s. 256).

Dále tato FO musí **snížit** rozdíl mezi příjmy a výdaji o **výši dluhů**, které by při úhradě byly výdajem na dosažení zajištění a udržení příjmů (výjimkou jsou přijaté a zaplacené zálohy) a **úplatu z finančního leasingu**, která se do ZD zahrne v poměrné výši ze sjednané doby, která připadá na příslušné zdaňovací období (19, s. 256).

Přechod z paušálních výdajů na skutečné výdaje

ZD za rok předcházející změně uplatňování výdajů se zvýší o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem (17, §23).

Dodatečné daňové přiznání

Pokud podnikatel v roce 2016 uplatňuje skutečné výdaje a od roku 2017 chce začít uplatňovat paušální výdaje, musí zpětně upravit ZD za rok 2016 a podat dodatečné

daňové přiznání do konce měsíce následujícího po zjištění, na jehož základě tak činí (6, s. 20).

2.3.8 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku upravuje § 8 ZDP a jedná se převážně o příjmy z držení finančního majetku. U těchto příjmů se uplatňují **dva režimy zdanění** (19, s. 96):

Zdanění v DZD, jedná se zejména o příjmy z úroků a jiných výnosů z poskytnutých úvěrů a zápůjček. Příjmy z úroků a poplatků z prodlení. Příjmy z úroků z vkladů na účtech, které jsou dle podmínek banky určeny k podnikání. Úroky a jiné výnosy z držby směnek (19, s. 96).

Zdanění zvláštní sazbou daně dle § 36 ZDP, kam patří zejména příjmy z podílů na zisku z obchodní korporace. Příjmy z úroků z držby CP. Podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání. Úroky, výhry, výnosy z vkladů na vkladních knížkách. Úroky z peněz na účtu, který není dle podmínek banky určen k podnikání. Dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, které jsou sníženy o zaplacené příspěvky na penzijní připojištění. Plnění ze soukromého životního pojištění, které je sníženo o zaplacené pojistné (19, s. 96).

2.3.9 Příjmy z nájmu

Příjmy z nájmu upravuje § 9 ZDP a patří tam příjmy z **nájmu nemovitých věcí a bytů** a **příjmy z nájmu movitých věcí**, kromě nájmu příležitostného. DZD je rozdíl mezi příjmy a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poplatníkovi může vzniknout kladný DZD nebo daňová ztráta. Výdaje si může poplatník uplatnit buď **skutečné**, nebo **výdaje paušální** a to ve výši **30 %** z příjmů, **maximálně** ale do částky 600 000 Kč (17, § 9).

2.3.10 Ostatní příjmy

Ostatní příjmy upravuje § 10 ZDP. Mají příležitostný charakter a patří tam zejména příjmy z **příležitostných** činností, **příležitostného** nájmu movitých věcí, příjmy ze zemědělské výroby a lesního a vodního hospodářství, které **nejsou provozovány podnikatelem** (pokud jejich úhrn nepřesáhne 30 000 Kč u poplatníka za zdaňovací období, jsou osvobozeny). Přijaté výživné, důchody a podobné opakující se požitky V § 10 ZDP jsou dále **osvobozeny** bezúplatné příjmy od příbuzného v linii přímé i vedlejší, a od osoby, se kterou poplatník žil nejméně jeden rok před získáním bezúplatného příjmu ve společné domácnosti. **Osvobozeny** jsou i příjmy nabyté příležitostně, pokud jejich úhrn od téhož poplatníka není vyšší než 15 000 Kč za ZO (17, § 10).

DZD se určí jako rozdíl mezi příjmy a výdaji. V tomto případě lze uplatnit pouze výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů. Tyto výdaje mohou být uplatněny maximálně do výše příjmů. Jsou-li výdaje vyšší než příjmy, ZD bude 0 Kč (19, s. 98).

2.3.11 Spolupracující osoba

Příjmy a výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení z podnikání nebo jiné samostatné činnosti dle § 7 ZDP mohou být rozděleny mezi poplatníka a spolupracující osobu. Spolupracující osobou je nejčastěji **manžel, manželka, děti, rodinní příslušníci** žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti, **členové rodinného závodu** (6, s. 92).

U spolupracujících osob se příjmy a výdaje rozdělují tak, aby podíl příjmů a výdajů připadající na spolupracující osoby činil v úhrnu **maximálně 30 %**. A částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, činila **maximálně 180 000 Kč za zdaňovací období, a maximálně 15 000 Kč za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce** (17, § 13).

Pokud je spolupracující osobou **manžel/ka**, tak se příjmy a výdaje rozdělují tak, aby podíl příjmů a výdajů připadající na manžela/lku činil **maximálně 50 %**. A částka,

o kterou příjmy převyšují výdaje, činila **maximálně 540 000 Kč za zdaňovací období** a **maximálně 45 000 Kč za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce** (17, § 13).

Na děti lze rozdělit příjmy a výdaje až po ukončení povinné školní docházky. Nelze rozdělovat příjmy a výdaje na děti v měsících, ve kterých je na ně uplatněno daňové zvýhodnění na dítě. Zakazuje se rozdělovat příjmy a výdaje na manžela/manželku pokud je na ně uplatněna sleva na manžela/manželku. Příjmy a výdaje nelze rozdělit na poplatníka, který zemřel (19, s. 252).

Spolupracující osoba musí stejně jako podnikatel podat DAP po skončení zdaňovacího období (6, s. 94).

2.3.12 Vedení daňové evidence

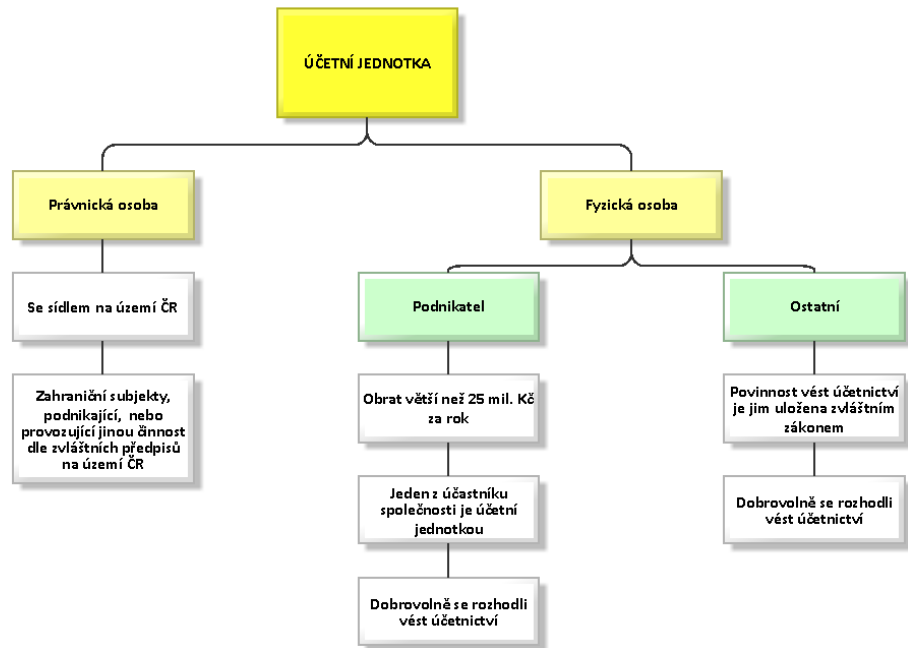
Cílem daňové evidence je poskytnout údaje potřebné ke zjištění ZD z příjmů. Je určena pro subjekty, které nejsou účetní jednotkou. Zachycuje peněžní toky, které přímo souvisí s podnikáním a stav majetku a dluhů podnikatele. Výhodou daňové evidence je, že poskytuje přehled o stavu a pohybu majetku a dluhů podnikatele, což má význam pro ekonomické rozhodování podnikatele. Není předepsána forma vedení daňové evidence (2, s. 10 - 11).

Poplatníci, kteří vedou daňovou evidenci, musí povinně vést **záznamy o příjmech a výdajích** v časovém sledu. **Evidenci pohledávek**, které vzniknou v souvislosti s podnikatelskou, nebo jinou samostatnou výdělečnou činností. **Evidenci hmotného majetku**, který lze odepisovat. **Evidenci o tvorbě a použití rezervy** na opravu hmotného majetku. Evidenci o **dluzích** ve zdaňovacím období (2, s. 10).

Podnikatel si může daňovou evidenci vést sám, nebo může vedením daňové evidence pověřit jinou FO nebo PO (například účetní firmu) (6, s. 18).

2.3.13 Vedení účetnictví

Účetní jednotkou může být jak fyzická, tak právnická osoba. Které FO a PO jsou účetní jednotkou, zachycuje obrázek níže.



Obr. 3: Účetní jednotka (vlastní zpracování dle 2, s. 9)

Účetnictví musí účetní jednotka vést minimálně 5 let (výjimkou je ukončení podnikatelské činnosti). Dobrovolné vedení účetnictví u FO není příliš obvyklé, protože je s ním spojena vyšší administrativní náročnost. Na druhou stranu může být pro některé poplatníky vedení účetnictví přehlednější než vedení daňové evidence. Poplatník také musí účetní záznamy archivovat (19, s. 88).

2.3.14 Přechod z vedení účetnictví na daňovou evidenci a naopak

Někteří podnikatelé mají povinnost vést účetnictví danou zákonem, jiní si mohou zvolit, zda povedou účetnictví nebo daňovou evidenci (2, s. 9).

V průběhu podnikání se může podnikatel rozhodnout přejít z vedení účetnictví na daňovou evidenci a naopak. Nebo může být přechod povinný, stanovený zákonem. Musí dodržet postup, který je popsán v přílohách 2 a 3 ZDP a také § 23 odst. 14 ZDP (6, s. 103).

Ukončení vedení účetnictví dle zákona o účetnictví je však možno nejdříve po pěti po sobě jdoucích účetních obdobích, ve kterých vedla účetní jednotka účetnictví. Výjimku tvoří pouze ukončení podnikatelské činnosti (6, s. 103).

2.3.15 Daňově uznatelné výdaje

„Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů se pro zjištění základu daně odečtou ve výši prokázané poplatníkem a ve výši stanovené tímto zákonem a zvláštními předpisy.“ (17, § 24)

Musí se jednat o náklady související s dosahovanými příjmy. Jedná se tedy o náklady, které slouží k dosažení, zajištění a udržení příjmů. Pro zjištění ZD se odečtou ve výši prokázané poplatníkem. Jejich vynaložení musí být poplatníkem řádně prokázáno (7, s. 8).

Náklady na automobil nezařazený do OM podnikatele

Podnikatel má možnost uplatnit si náhradu výdajů za použití silničního vozidla. Náhrada se skládá ze dvou složek:

- **základní náhrada** (tuto základní náhradu nelze použít u automobilu, který byl v OM ani u automobilu, který byl pořízen formou finančního leasingu a nájemné bylo uplatněno jako daňový náklad),
- **náhrada výdajů za spotřebované pohonné hmoty** (7, s. 17-18).

Pro stanovení náhrady je potřeba vést evidenci jízd, proto aby podnikatel věděl, kolik kilometrů ujede v souvislosti s podnikáním. Sazbu základní náhrady stanovuje

Ministerstvo práce a sociálních věcí vyhláškou pro účely pracovních cest zaměstnanců každý rok. Náhrada za spotřebované pohonné hmoty se vypočítá jako: $((\text{počet ujetých kilometrů} / 100) * \text{průměrná spotřeba na 100 kilometrů} * \text{cena PHM})$. Průměrnou spotřebu určíme jako aritmetický průměr všech údajů o spotřebě pohonných hmot uvedených v technickém průkazu. Dále je potřeba znát cenu PHM. Můžeme použít cenu ze stvrzenek z nákupu PHM nebo cenu, kterou stanovuje vyhláška Ministerstva práce a sociálních věcí pro účely poskytování cestovních náhrad, kterou vyhláší pro každý rok (7, s. 18 - 19).

Další možností jak si uplatnit výdaje za automobil a tím optimalizovat daňovou povinnost, je využít **paušální výdaj na dopravu** ve výši 5 000 Kč za měsíc. Tato možnost je výhodná pro poplatníka, který má skutečné výdaje související s provozem vozidla nižší než 5 000 Kč. Poplatník, který používá toto vozidlo pro dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, ale také pro soukromé účely si může uplatnit krácený paušál na dopravu ve výši 4 000 Kč za měsíc. Paušální výdaj na dopravu zahrnuje pouze náklady na PHM a parkovné (19, s. 219 – 221).

2.3.16 Daňově neuznatelné výdaje

Příklady daňově neuznatelných výdajů:

- penále, úroky z prodlení, pokuty, pokud **nebyly zaplacený**,
- manka a škody pokud **přesahují náhradu** a **není** potvrzení od policie o zavinění neznámým pachatelem, ani nejde o škodu způsobenou v důsledku živelné pohromy,
- výdaje na osobní spotřebu poplatníka (výběr finančních prostředků z podnikatelského účtu pro osobní spotřebu) (7, s. 146, 87, 167).

2.3.17 Nezdánitelná část základu daně

Zákon umožňuje snížit celoroční ZD u poplatníka daně z příjmů FO. Poplatník od celkového ZD odečte nezdanitelné části, které upravuje § 15 ZDP. Tyto částky se

odčítají od celkového ZD před výpočtem roční daňové povinnosti a před uplatněním slev na dani nebo uplatněním daňového zvýhodnění na děti (10, s. 180).

Úroky z úvěrů na podporu bydlení – zaplacené úroky z hypotečního úvěru nebo úvěru ze stavebního spoření, které slouží k financování bytové potřeby. Částka úroků ze všech úvěrů, všech poplatníků, kteří bydlí ve stejné domácnosti, nesmí překročit 300 000 Kč ročně (19, s. 114).

Bezúplatné plnění na společensky preferované účely (dar) - podmínkou je, že musí být poskytnuto zejména obcím, krajům, právnickým osobám, fyzickým osobám, organizačním složkám státu a to například na vědu a výzkum, vzdělávání, kulturu, školství, na ochranu zvířat, na zdravotnické účely, na ekologické účely. Další podmínkou je, že dar musí být v hodnotě minimálně 1000 Kč, nebo nejméně 2 % ze ZD, maximálně však 15 % ze ZD (19, s. 109 – 111).

Penzijní připojištění se státním příspěvkem, uplatňuje se úhrn příspěvků zaplacených poplatníkem za ZO snížený o 12 000 Kč. Maximálně si však poplatník může odečíst 12 000 Kč za ZO (24 000 Kč od roku 2017) (19, s. 120 – 122).

Pojistné na soukromé životní pojištění - maximální částka, kterou lze za zdaňovací období odečíst je 12 000 Kč (od roku 2017 to je 24 000 Kč) (19, s. 124).

2.3.18 Položky odčitatelné od základu daně

Položky odčitatelné od ZD patří stejně jako nezdanitelné části ZD do prostředků daňové optimalizace. Tyto položky upravuje § 34 ZDP. ZD lze snížit o **daňovou ztrátu**, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období, nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích, které následující bezprostředně po období, ve kterém daňová ztráta vznikla. Dále je možné odečíst 100 % výdajů vynaložených poplatníkem na realizaci **projektů výzkumu a vývoje** (17, § 34).

2.3.19 Slevy na dani

Slevy na dani jsou uvedeny v § 35 ZDP a jsou odečítány od daně vypočtené dle § 16 ZDP. Základní roční **sleva na poplatníka** činí 24 840 Kč. **Sleva na manžela nebo manželku**, pokud nemá vlastní příjem vyšší než 68 000 Kč ročně je 24 840 Kč. Pokud je tento manžel nebo manželka zároveň držitel průkazu ZTP/P, částka slevy se zvyšuje na dvojnásobek. **Sleva na invaliditu prvního nebo druhého stupně** je 2 520 Kč ročně. **Sleva na invaliditu třetího stupně** je 5 040 Kč ročně. Další slevou je **sleva pro zdravotně znevýhodněné poplatníky**, držitele průkazu ZTP/P celkem 16 140 Kč ročně. **Sleva na studenta** je určena poplatníkům, kteří se soustavně připravují na budoucí povolání studiem nebo výcvikem do dovršení 26 let, nebo 28 let pokud studují prezenční formu studia v doktorském studijním programu. **Sleva za umístění dítěte** je sleva ve výši prokazatelně vynaložených výdajů za umístění vyživovaného dítěte v předškolním zařízení do výše minimální mzdy, která v roce 2016 byla 9 900 Kč, v roce 2017 se zvyšovala na 11 000 Kč (19, s. 145 – 153).

Tab. 2: Slevy na dani (vlastní zpracování dle 12, s. 4)

Sleva na dani	Roční (v Kč)
Na poplatníka	24 840
Na vyživovanou manželku/manžela	24 840
Na vyživovanou manželku/manžela (průkaz ZTP/P)	49 680
Invalidita I. nebo II. stupně	2 520
Invalidita III. stupně	5 040
Držitele průkazu ZTP/P	16 140
Student do 26 (nebo 28) let	4 020

2.3.20 Daňové zvýhodnění na dítě

Daňové zvýhodnění na dítě může mít podobu buď slevy na dani, nebo daňového bonusu. Daňové zvýhodnění se týká dětí, které s poplatníkem žijí ve společně hospodařící domácnosti. Toto daňové zvýhodnění je odstupňováno dle počtu dětí. Daňové zvýhodnění se chová jako sleva na dani do výše vypočtené daně. Pokud by vypočtená daň byla nižší, než částka daňového zvýhodnění je rozdíl daňovým bonusem. Minimální výše daňového bonusu, který si poplatník může uplatnit za zdaňovací období je 100 Kč, maximálně však 60 300 Kč (19, s. 154).

Tab. 3: Daňové zvýhodnění na dítě (vlastní zpracování dle 12, s. 5)

Daňové zvýhodnění na dítě	Ročně (rok 2016)
Jedno dítě	13 404 Kč
Druhé dítě	17 004 Kč
Třetí a každé další dítě	20 604 Kč

Jestliže je dítě držitelem průkazu ZTP/P zvyšuje se částka daňového zvýhodnění na dvojnásobek. (17, § 35c).

2.3.21 Sazba daně

Sazba daně z příjmů FO je **15 %**. Daň se počítá ze ZD sníženého o nezdanitelné části ZD a o položky odčitatelné od ZD. Daň se počítá ze ZD zaokrouhleného na celá sta korun dolů (17, § 16).

2.3.22 Solidární zvýšení daně

FO musí sledovat, jestli příjmy ze závislé činnosti a příjmy z podnikání nepodléhají solidárnímu navýšení daně. Solidární daň se určí z příjmů ze závislé činnosti a z příjmů z podnikání. Nejprve se vypočítá součet příjmů ze závislé činnosti a příjmů z podnikání.

Tento součet je potom srovnán se 48 násobkem průměrné mzdy a z rozdílu se určí solidární daň ve výši 7 %.(17, § 16a).

Solidární zvýšení daně se nevztahuje na příjmy dle § 8, § 9 a § 10 ZDP (10, s. 193).

2.3.23 Zdaňovací období

U FO je zdaňovacím obdobím vždy kalendářní rok (17, § 16b).

2.3.24 Registrační povinnost poplatníka daně z příjmů FO

Poplatník **je povinen** podat přihlášku k registraci k dani z příjmů FO **do 15 dnů**, ode dne ve kterém začal vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů ze **samostatné činnosti** nebo přijal příjem ze samostatné činnosti. Poplatník daně z příjmů FO **není povinen** podat přihlášku k registraci, pokud má příjmy, které nejsou předmětem daně, které jsou od daně osvobozené, nebo z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně (17, § 39)

2.3.25 Zálohy na daň

Zálohy na daň z příjmů se platí v průběhu zálohového období. To je období od prvního dne, který následuje 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. Pro stanovení výše a splatnosti záloh se vychází z poslední známé daňové povinnosti (17, § 38a).

Jestliže je poslední známá daňová povinnost do 30 000 Kč, záloha se neplatí. Jestliže je poslední známá daňová povinnost 30 001 Kč – 150 000 Kč, platí se 2 zálohy ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti. První záloha je splatná do 15. června, druhá do 15. prosince. Poplatníci, jejich poslední známá daňová povinnost byla vyšší, než

150 000 Kč platí 4 zálohy ve výši 25 % poslední známé daňové povinnosti. Zálohy jsou splatné k 15. březnu, 15. červnu, 15. září a 15. prosinci (17, § 38a).

2.3.26 Postup výpočtu daně z příjmů FO

+ DZD dle § 6 ZDP

+ DZD dle § 7 ZDP

+ DZD dle § 8 ZDP

+ DZD dle § 9 ZDP

+ DZD dle § 10 ZDP

= Celkový ZD

- odčitatelné položky od ZD dle § 34 ZDP

- nezdanitelné části ZD dle § 15 ZDP

= ZD daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů

*** Daň 15 %**

- slevy na dani a daňové zvýhodnění na děti

= VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST / DAŇOVÝ BONUS (19, s. 68)

2.3.27 Daňové přiznání

Řádné daňové přiznání (viz. Příloha 1) je povinen podat daňový subjekt, kterému to ukládá zákon, nebo daňový subjekt, který je k tomu vyzván správcem daně. Daňový subjekt je v tomto řádném daňovém přiznání povinen uvést předepsané údaje

a okolnosti rozhodné pro vyměření daně a sám vyčíslit daň. Daň je splatná nejpozději v poslední den lhůty stanovené pro podání řádného daňového přiznání (19, s. 35).

Povinnost podat daňové přiznání má každý kdo je plátcem **solidární daně**. Dále poplatník, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů FO, jsou vyšší než **15 000 Kč** a nejde o příjmy osvobozené od daně, nebo o příjmy, ze kterých je daň vybírána srážkou dle zvláštní sazby daně. A poplatník, který vykazuje **daňovou ztrátu** (3, s. 88).

Daňové přiznání se podává do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Nebo do šesti měsíců po uplynutí zdaňovacího období (toto se vztahuje na poplatníky, kteří mají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, nebo kterým daňové přiznání zpracovává daňový poradce případně advokát) (15, § 136).

2.3.28 Sociální pojištění OSVČ

OSVČ je při splnění zákonných podmínek **povinna** účastnit se **na důchodovém pojištění (28 %)** a platit příspěvky na **státní politiku zaměstnanosti (1,2 %)**. **Dobrovolné je nemocenské pojištění OSVČ** a je zcela na poplatníkovi, zda se k němu přihlásí nebo ne. Z Nemocenského pojištění se platí nemocenská a peněžitá pomoc v mateřství. Nárok na dávku z nemocenského pojištění mají jen poplatníci, kteří splní určité podmínky. Je také nutno rozlišovat jestli OSVČ provozuje hlavní, nebo vedlejší výdělečnou činnost. OSVČ vykonává vedlejší činnost, pokud má zaměstnání, měla nárok na výplatu invalidního nebo starobního důchodu, nebo měla nárok na rodičovský příspěvek nebo peněžitou pomoc v mateřství. Důvody výkonu vedlejší činnosti musí poplatník prokázat (6, s. 62 - 63).

Období, za které poplatník pojistné platí je kalendářní rok. Platby na pojistné probíhají obvykle formou měsíčních záloh v průběhu roku. Pojistné se platí z vyměřovacího základu (19, s. 253).

Vyměřovací základ se stanoví jako 50 % ZD stanoveného podle § 7 ZDP. Sociální pojištění se vypočítá jako **29,2 %** z vyměřovacího základu za kalendářní rok (18, § 5b, § 6, § 7).

OSVČ, která vykonává hlavní činnost, je povinna platit měsíční zálohy. Výjimkou jsou měsíce, kdy pobírala dávky nemocenského pojištění nebo peněžitou pomoc v mateřství. OSVČ má povinnost do 2. května následujícího roku podat na OSSZ přehled o příjmech a výdajích (viz. Příloha 3) za předchozí kalendářní rok. Do 8 dnů od tohoto data je také splatný doplatek pojistného nebo pojistné. V podaném přehledu OSVČ určí zálohy na další rok (6, s. 64).

Vyměřovací základy pro hlavní činnost i pro vedlejší činnost jsou zobrazeny v tabulce níž.

Tab. 4: Vyměřovací základ (vlastní zpracování dle 6 s. 63-64)

Vyměřovací základ	Rok 2015	Rok 2016
Maximální vyměřovací základ	1 277 328 Kč	1 296 288 Kč
Minimální roční vyměřovací základ (hlavní činnost)	79 836 Kč	81 024 Kč
Minimální roční vyměřovací základ (vedlejší činnost)	31 944 Kč	32 412 Kč
Minimální měsíční vyměřovací základ (hlavní činnost)	6 653 Kč	6 752 Kč
Minimální měsíční vyměřovací základ (vedlejší činnost)	2 662 Kč	2 701 Kč
Minimální měsíční záloha (hlavní činnost)	1 943 Kč	1 972 Kč
Minimální měsíční záloha (vedlejší činnost)	778 Kč	789 Kč
Minimální nemocenské	115 Kč	115 Kč

2.3.29 Zdravotní pojištění OSVČ

Pojištěnec je plátcem zdravotního pojištění, pokud provozuje živnost. Pojistné se platí pojišťovně, u které je podnikatel pojištěn. Povinnost platit pojistné vzniká dnem zahájení samostatné výdělečné činnosti (13, § 5, § 8).

ZP se počítá ve výši **13,5 %** z vyměřovacího základu. Vyměřovací základ je **50 %** příjmů ze samostatné činnosti po odečtení výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pokud je vyměřovací základ **nižší** než minimální vyměřovací základ, potom se rovná tomuto minimálnímu vyměřovacímu základu (6, s. 65).

Pojistné se platí formou měsíčních záloh. Zálohy se platí, pokud je podnikání hlavním zdrojem příjmů. Záloha je splatná do **osmého** dne následujícího kalendářního měsíce. **V prvním roce podnikání se platí měsíční zálohy v minimální výši** (6, s. 65).

OSVČ má povinnost nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání předložit zdravotním pojišťovnám, u kterých byla pojištěna, přehled o příjmech a výdajích. V tomto přehledu se také stanoví nová výše zálohy na ZP pro následující zdaňovací období (6, s. 65).

Tab. 5: Zdravotní pojištění OSVČ (vlastní zpracování dle 6, s. 65)

Vyměřovací základ	Rok 2015	Rok 2016
Minimální roční vyměřovací základ	159 666 Kč	162 036 Kč
Minimální měsíční vyměřovací základ	13 305,50 Kč	13 503 Kč
Minimální měsíční záloha	1 797 Kč	1 823 Kč

3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Tato část je věnována příkladu poplatníka, který podniká na základě živnostenského oprávnění. Poplatník, kterého jsem si vybrala, existuje, na jeho přání jsem mu ale změnila jméno. I osobní údaje o poplatníkovi v přílohách jsou na jeho žádost fiktivní. Jsou použity příjmy a výdaje z roku 2015 a roku 2016. Na tomto příkladu budou aplikovány poznatky z teoretické části, hlavně ze zákona o daních z příjmů a ze živnostenského zákona. Příklad bude rozdělen na několik částí. V první části bude představen vybraný poplatník, tedy kdy zahájil svou podnikatelskou činnost, místo výkonu podnikání, popis činnosti, kterou v rámci podnikání vykonává a jaký je to druh živnosti. Další částí bude výpočet daňové povinnosti poplatníka a zdravotního a sociálního pojištění za roky 2015 a 2016 při uplatnění skutečných výdajů.

3.1 Představení vybraného poplatníka

Paní Jana Kosová se v roce 2015 rozhodla, že si založí živnost v oblasti pečovatelské. Před tímto rozhodnutím měla dlouholetou praxi v tomto oboru v jedné pečovatelské firmě, která působí v Hodoníně. U této firmy byla paní Kosová zaměstnaná do 30. 4. 2015. Paní Kosová má manžela, který pracuje jako stavbyvedoucí a 2 děti. Syn (12 let) chodí na základní školu a dcera (26 let) v létě 2014 dokončila vysokou školu.

3.2 Založení živnosti

Před vstupem do podnikání učinila paní Kosová kroky, které musí začínající podnikatel splnit. Podala jednotný registrační formulář, který slouží ke splnění oznamovacích povinností podnikatelů při zahájení živnostenského podnikání a zaplatila správní poplatek živnostenskému úřadu ve výši 1 000 Kč. Živnostenské oprávnění paní Kosová získala dne 30. 4. 2015.

3.3 Předmět podnikání

Obor činnosti paní Kosové je: Poskytování služeb pro rodinu a domácnost. Tato činnost patří do živností **volných** a je uvedena v příloze č. 4. ŽZ pod číslem 79 na straně 163.

Pečovatelské služby paní Kosová poskytuje svým klientům převážně u nich doma. Nakupuje, uklízí, umývá okna, přebaluje a pomáhá s hygienou ležících pacientů. Dělá společnost starším pacientům, povídá si s nimi, krmí je, doprovází je k lékařům. Klienti paní Kosové jsou převážně starší, nemohoucí lidé, kteří jsou většinou sami.

3.4 Rok 2015

V roce 2015, v měsíci květnu, zahájila paní Kosová podnikání. Jako začínající podnikatelka, neměla během roku 2015 ještě moc klientů. Ke svým klientům jezdila několikrát denně a to svým soukromým automobilem. V tomto roce poskytovala své služby jen klientům v Hodoníně. Paní Kosová nemá povinnost vést účetnictví. Proto jako začínající podnikatelka dala přednost vedení daňové evidence před účetnictvím z hlediska menší administrativní náročnosti. Je klientkou účetní kanceláře, která pro ni daňovou evidenci vede.

3.4.1 Příjmy a výdaje v roce 2015

Příjmy

Na začátku roku byla paní Kosová ještě zaměstnaná, proto má příjmy ze **závislé činnosti** ve výši 8 937 Kč.

Z **podnikání** si paní Kosová účtuje hodinovou sazbu. Vykazuje proto, kolik u každého klienta stráví času. Celkové příjmy z podnikání v roce 2015 činily 161 100 Kč.

Paní Kosová má naspořeno 500 000 Kč. Tyto peníze v roce 2015 půjčila své kamarádce s úrokem 8 % p.a., se splatností 5 let. Úrok z této částky obdrží jedenkrát ročně na bankovní účet. Toto je příjem **z kapitálového majetku** dle § 8 odst. 1 písm. g) ZDP. **Roční úrok** vypočteme jako: $(500\,000 \cdot 8) / 100 = 40\,000$ Kč. Tento roční úrok bude zároveň DZD dle § 8 ZDP.

Dále paní Kosová vlastní chatu v Krkonoších, kterou pronajímá turistům. Příjmy z tohoto **nájmu** v roce 2015 činily 50 000 Kč.

Výdaje

Výdaje, které si paní Kosová v souvislosti s **podnikáním** uplatňovala, jsou: výdaje za kredit do mobilu, výdaje za nákupy pro své klienty, výdaje za faktury od účetní kanceláře. Výdaje za automobil si neuplatňovala. Skutečné výdaje, které souvisí s podnikáním, v tomto roce činily 42 500 Kč.

U příjmů z **pronájmu** si paní Kosová uplatnila **výdaje paušální** ve výši 30 % dle § 9 odst. 3 ZDP. Tyto výdaje vyšly 15 000 Kč.

V tabulce níž je zobrazen přehled příjmů a výdajů za rok 2015 a celkové sumy příjmů a výdajů.

Tab. 6: Příjmy a výdaje rok 2015 (vlastní zpracování)

Činnost	Výše příjmu	Výše výdaje
Závislá činnost (§ 6 ZDP)	8 937 Kč	-
Podnikání (§ 7 ZDP)	161 100 Kč	42 500 Kč
Kapitálový majetek (§ 8 ZDP)	40 000 Kč	-
Pronájem (§ 9 ZDP)	50 000 Kč	15 000 Kč
Celkem	260 037 Kč	57 500 Kč

3.4.2 Slevy na dani v roce 2015

V roce 2015 si daňové zvýhodnění na syna uplatňoval manžel paní Kosové. Paní Kosová si uplatnila pouze slevu na poplatníka.

3.4.3 Určení daňové zátěže poplatníka v roce 2015

Stanovíme ZD, který zjistíme, když sečteme DZD ze všech činností dle ZDP. V DZD dle § 6 ZDP je zahrnut také úhrn **povinného pojistného** dle § 6 odst. 12 ZDP (3040 Kč).

Tab. 7: ZD při uplatnění skutečných výdajů 2015 (vlastní zpracování)

Zdroj příjmu	Příjem	Výdaj	DZD
Ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)	8 937 Kč	-	11 977 Kč
Ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	161 100 Kč	42 500 Kč	118 600 Kč
Z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)	40 000 Kč	-	40 000 Kč
Z pronájmu (§ 9 ZDP)	50 000 Kč	15 000 Kč	35 000 Kč
ZD celkem	-	-	205 577 Kč

Nyní již známe celkový ZD, zaokrouhlíme ho na celá sta dolů a vypočteme daň (15 %).

Výpočet daňové povinnosti:

ZD zaokrouhlený	205 500 Kč
Daň	30 825 Kč
<hr/>	
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
<hr/>	
Výsledná daňová povinnost	<u>5 985 Kč</u>

3.4.4 Zdravotní pojištění v roce 2015

Nejprve určíme vyměřovací základ. Ten je 50 % rozdílu mezi příjmy (161 100 Kč) a výdaji (42 500 Kč). Vyměřovací základ vyjde **59 300 Kč**. Vyměřovací základ je nižší než minimální vyměřovací základ. Proto budeme při výpočtu ZP vycházet z minimálního vyměřovacího základu, ten vypočteme jako: minimální měsíční vyměřovací základ (13 305,5) vynásobený počtem měsíců samostatné činnosti v roce 2015 (8 měsíců), který vyjde **106 444 Kč**. Zaplacené zálohy v roce 2015 zjistíme, když vynásobíme minimální zálohu, kterou paní Kosová v roce 2015 platila (1 797 Kč) počtem měsíců samostatné činnosti (8 měsíců).

Výpočet ZP:

Minimální vyměřovací základ	106 444 Kč
<hr/>	
ZP	14 370 Kč
Zaplacené zálohy	14 376 Kč
<hr/>	
Přeplatek	<u>6 Kč</u>
Nová výše zálohy	1 823 Kč

Měsíční zálohu pro rok 2016 vypočteme jako: 14 370 Kč / 8 měsíců = 1 797 Kč. Ale stanovená minimální měsíční záloha pro rok 2016 je u **ZP 1 823 Kč**. V roce 2016 bude tedy platit 1 823 Kč na měsíčních zálohách.

3.4.5 Sociální pojištění v roce 2015

Vyměřovací základ určíme stejně jako u zdravotního pojištění. Vyměřovací základ SP je tedy také **59 300 Kč**. Musíme si vypočítat také minimální vyměřovací základ, který vypočteme jako: minimální měsíční vyměřovací základ pro SP (6 653 Kč) násobený počtem měsíců vykonávání samostatné činnosti v roce 2015 (8 měsíců). Minimální vyměřovací základ nám u sociálního pojištění vyjde **53 224 Kč**. V tomto případě

budeme SP počítat z **vyměřovacího základu**, protože ten je vyšší než minimální vyměřovací základ.

Výpočet SP:

Vyměřovací základ	59 300 Kč
<hr/>	
SP	17 316 Kč
Zaplacené zálohy	15 544 Kč
<hr/>	
Zbývá doplatit	<u>1 772 Kč</u>
Nová výše zálohy	2 165 Kč

Paní Kosová platila měsíční zálohy 1 943 Kč. Skutečně uhrazené SP vyjde **nižší**, než kolik měla paní Kosová skutečně zaplatit a vznikne jí **nedoplatek** 1 772 Kč. Měsíční zálohu pro rok 2016 vypočítáme $17\,316\text{ Kč} / 8\text{ měsíců} = 2\,165\text{ Kč}$.

3.5 Rok 2016

Během roku 2015, kdy paní Kosová zahájila své podnikání, si vybudovala velice dobrou pověst a ve druhém roce jejího podnikání se počet jejích klientů rozrostl. Mezi těmito klienty jsou takoví, kteří potřebují péči i několikrát denně, ale k některým jezdí jen několikrát do měsíce. Paní Kosová začala poskytovat své služby i v okolí Hodonína. Daňovou evidenci jí i nadále vedla účetní kancelář.

3.5.1 Příjmy a výdaje 2016

Příjmy

Co se týká příjmů z **podnikání**, tak paní Kosová v roce 2016 pobírala vyšší hodinovou sazbu za své služby a také měla více klientů. Příjmy z podnikání proto vzrostly a byly ve výši 255 900 Kč. V tomto roce opět obdržela **úrok** za zapůjčení peněz své kamarádce. A také obdržela příjem z **pronájmu** své chaty. Obojí ve stejné výši jako v roce 2015. V srpnu 2016 se jí podařilo prodat **výpěstky** z vlastní zahrady ve výši 33 250 Kč (příjem patří do § 10 ZDP).

Výdaje

Paní Kosová si i nadále uplatňovala výdaje za kredit do mobilního telefonu, za nákupy pro své klienty a za faktury od účetní kanceláře. Výdaje za automobil si ani v tomto roce neuplatňovala. Výdaje související s podnikáním v tomto roce činily 81 211 Kč. K příjmu z nájmu si opět uplatnila výdaje paušální 30 %, to je 15 000 Kč.

Tab. 8: Příjmy a výdaje 2016 (vlastní zpracování)

Činnost	Výše příjmu	Výše výdaje
Podnikání (§ 7 ZDP)	255 900 Kč	81 211 Kč
Kapitálový majetek (§ 8 ZDP)	40 000 Kč	-
Nájem (§ 9 ZDP)	50 000 Kč	15 000 Kč
Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)	33 250 Kč	-
Celkem	379 150 Kč	96 211 Kč

3.5.2 Slevy na dani v roce 2016

V roce 2016 byl manžel paní Kosové zaměstnán pouze na zkrácený úvazek a jeho roční příjem činil 90 000 Kč. Daňové zvýhodnění na syna si uplatnila paní Kosová. Dále si paní Kosová uplatnila slevu na poplatníka.

3.5.3 Odčitatelné položky 2016

V roce 2016 paní Kosová přispěla částku 5 000 Kč psímu útulku v Hodoníně. Začala si platit soukromé životní pojištění, v roce 2016 to bylo celkem 6 000 Kč. A jednou darovala krev (2 000 Kč).

3.5.4 Určení daňové zátěže poplatníka v roce 2016

Nejprve určíme celkový ZD, který zjistíme, když sečteme DZD ze všech činností dle ZDP, které paní Kosová v roce 2016 vykonávala.

Tab. 9: ZD při uplatnění skutečných výdajů 2016 (vlastní zpracování)

Zdroj příjmu	Příjem	Výdaj	DZD
Ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	255 900 Kč	81 211 Kč	174 689 Kč
Z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)	40 000 Kč	-	40 000 Kč
Z pronájmu (§ 9 ZDP)	50 000 Kč	15 000 Kč	35 000 Kč
Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)	33 250 Kč	-	33 250 Kč
ZD celkem	-	-	282 939 Kč

Výpočet daňové povinnosti:

ZD celkem	282 939 Kč
Nezdanitelné částky	-13 000 Kč
<hr/>	
ZD zaokrouhlený	269 900 Kč
<hr/>	
Daň	40 485 Kč
<hr/>	
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	13 404 Kč
<hr/>	
Výsledná daňová povinnost	<u>2 241 Kč</u>

V tomto případě si paní Kosová může uplatnit i daňové zvýhodnění na syna, protože uplatňuje skutečné výdaje. A výsledná daňová povinnost pro rok 2016 jí vyjde 2 241 Kč.

3.5.5 Zdravotní pojištění v roce 2016

Určíme vyměřovací základ. Ten je 50 % rozdílu mezi příjmy (255 900 Kč) a výdaji (81 211 Kč). Vyměřovací základ vyjde **87 345 Kč**. Minimální roční vyměřovací základ pro rok 2016 je však **162 036 Kč**. Zdravotní pojištění proto budeme počítat z tohoto minimálního ročního vyměřovacího základu, vyjde 21 875 Kč. Zálohy paní Kosová platila v roce 2016 ve výši 1 823 Kč a za 12 měsíců zaplatila na zálohách celkem 21 876 Kč.

Výpočet ZP:

Minimální roční vyměřovací základ	162 036 Kč
<hr/>	
ZP	21 875 Kč
Zaplacené zálohy	21 876 Kč
<hr/>	
Přeplatek	<u>1 Kč</u>
Nová výše zálohy	1 906Kč

Při uplatnění skutečných výdajů jsme vyšli z minimálního vyměřovacího základu. Paní Kosové by vyšel přeplatek 1 Kč. Novou výši zálohy na ZP pro rok 2017 určíme jako: $21\,875 \text{ Kč} / 12 \text{ měsíců} = 1\,823 \text{ Kč}$. Minimální výše zálohy stanovená pro rok 2017 je ovšem 1 906 Kč. Proto v roce 2017 bude paní Kosová platit tyto minimální zálohy ve výši 1 906 Kč.

3.5.6 Sociální pojištění v roce 2016

Vyměřovací základ určíme stejně jako u ZP. Tedy **87 345 Kč**. Zde budeme počítat z vyměřovacího základu, protože určený minimální roční vyměřovací základ pro SP pro rok 2016 je nižší - ve výši **81 024 Kč**. SP vypočtené z tohoto vyměřovacího základu vyjde 25 505 Kč. V roce 2016 paní Kosová platila vypočtenou zálohu 2 165 Kč a za rok 2016 tedy zaplatila na zálohách 25 980 Kč.

Výpočet SP:

Vyměřovací základ	87 345 Kč
<hr/>	
SP	25 505 Kč
Zaplacené zálohy	25 980 Kč
<hr/>	
Přeplatek	<u>475 Kč</u>
Nová výše zálohy	2 126 Kč

Paní Kosové by vznikl přeplatek 475 Kč. Dále vypočteme novou výši zálohy ($25\,505\text{ Kč} / 12\text{ měsíců} = 2\,126\text{ Kč}$) která je vyšší než minimální stanovená měsíční záloha pro rok 2017 (2 061 Kč). V roce 2017 bude platit tuto vypočtenou zálohu.

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V této části bude provedena optimalizace daňového zatížení poplatníka daně z příjmů fyzických osob na základě poznatků vysvětlených v teoretické části. Bude zjištěno, zda není pro paní Kosovou výhodnější uplatnit si výdaje procentem z příjmů, nebo využít spolupracující osoby. Dále bude vypočteno, kolik by paní Kosová zaplatila na zdravotním a sociálním pojištění při využití těchto variant. Daňová optimalizace a výpočet ZP a SP bude opět provedena za roky 2015 i 2016.

4.1 Rok 2015

Bude určena daňová povinnost při uplatnění paušálních výdajů a při využití spolupracující osoby a vypočteno ZP a SP pro obě tyto varianty.

4.1.1 Určení daňové zátěže poplatníka v roce 2015

a) řešení při uplatnění paušálních výdajů

Příjmy paní Kosové dle § 7 ZDP v roce 2015 dosahují výše 161 100 Kč. Paušální výdaje, které si může v souvislosti s tímto podnikáním uplatnit dle ZDP činí **60 %**. Takto uplatněné výdaje vyjdou ve výši 96 660 Kč. Abychom mohli vypočítat daň, musíme si opět určit celkový ZD. Ten zjistíme sečtením dílčích ZD dle § 6 – § 9 ZDP. Celkový ZD při uplatnění paušálních výdajů je vypočten v tabulce níž.

v poměru: 70 % paní Kosová a 30 % její dcera, tak jak to umožňuje zákon. Kolik vyjdou příjmy a výdaje po rozdělení a dílčí základ daně dle § 7 ZDP je zobrazeno v tabulce níže.

Tab. 11: Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu 2015 (vlastní zpracování)

	Celkem	70 % poplatník	30 % dcera
Příjmy (§ 7 ZDP)	161 100 Kč	112 770 Kč	48 330 Kč
Výdaje (§ 7 ZDP)	42 500 Kč	29 750 Kč	12 750 Kč
ZD	118 600 Kč	83 020 Kč	35 580 Kč

V tabulce níže jsou zobrazeny DZD dle § 6 – § 10 ZDP a celkový ZD při využití spolupracující osoby.

Tab. 12: ZD při využití spolupracující osoby 2015 (vlastní zpracování)

DZD	Příjem
Ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)	11 977 Kč
Ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	83 020 Kč
Z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)	40 000 Kč
Z nájmu (§ 9 ZDP)	35 000 Kč
ZD celkem	169 997 Kč

Výpočet daňové povinnosti:

ZD zaokrouhlený	169 900 Kč
Daň	25 485 Kč
<hr/>	
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
<hr/>	
Výsledná daňová povinnost	<u>645 Kč</u>

V případě využití spolupracující osoby by daň po odečtení slevy na poplatníka v roce 2015 vyšla 645 Kč.

4.1.2 Zdravotní pojištění rok 2015

a) zdravotní pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Určíme vyměřovací základ. Ten je 50 % rozdílu mezi příjmy (161 100 Kč) a výdaji (96 660 Kč). Vyměřovací základ vyjde **32 220 Kč**. Dál budeme postupovat stejně, jako při uplatnění skutečných výdajů v roce 2015. Budeme opět vycházet z minimálního vyměřovacího základu **106 444 Kč**. ZP vyjde 14 370 Kč, zaplacené zálohy 14 376 Kč, **přeplatek 6 Kč** a nová výše zálohy pro rok 2016 bude **1 823 Kč**.

b) zdravotní pojištění při využití spolupracující osoby

Určíme vyměřovací základ. Ten je 50 % rozdílu mezi příjmy (112 770 Kč) a výdaji (29 750 Kč). Vyměřovací základ vyjde **41 510 Kč**. Po tomto kroku je výpočet stejný jako při uplatnění paušálních i skutečných výdajů za rok 2015. Vycházíme opět z minimálního vyměřovacího základu **106 444 Kč**. ZP bude 14 370 Kč, zaplacené zálohy 14 376 Kč a opět nám vyjde **přeplatek 6 Kč** a nová výše zálohy pro rok 2016 bude i při využití spolupracující osoby **1 823 Kč**.

4.1.3 Sociální pojištění rok 2015

a) sociální pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Vyměřovací základ je stejný jako u ZP při uplatnění paušálních výdajů. Tedy **32 220 Kč**. SP tedy vypočítáme z minimálního vyměřovacího základu **53 224 Kč**, který jsme určili už při uplatnění skutečných výdajů. Na zálohách v roce 2015 by paní Kosová zaplatila 15 544 Kč, stejně jako v případě uplatnění skutečných výdajů (platila by měsíční zálohy 1 943 Kč).

Výpočet SP:

Minimální vyměřovací základ	53 224 Kč
<hr/>	
SP	15 542 Kč
Zaplacené zálohy	15 544 Kč
<hr/>	
Přeplatek	<u>2 Kč</u>
Nová výše zálohy	1 972 Kč

Při uplatnění paušálních výdajů jsme SP počítali z minimálního vyměřovacího základu a potom paní Kosové vznikl přeplatek na SP ve výši 2 Kč. Vypočítaná záloha (15 542 Kč / 8 měsíců) by vyšla 1 943 Kč, ale minimální výše zálohy pro rok 2016 je 1 972 Kč. Proto by v roce 2016 při uplatnění paušálních výdajů platila měsíční zálohu ve výši 1 972 Kč.

b) sociální pojištění při využití spolupracující osoby

Určíme vyměřovací základ. Ten je 50 % rozdílu mezi příjmy (112 770 Kč) a výdaji (29 750 Kč). Vyměřovací základ vyjde **41 510 Kč**. Odsud už je postup stejný jako při výpočtu SP při uplatnění paušálních výdajů. Opět musíme vycházet z minimálního

vyměřovacího základu **53 224 Kč**. Vyjde nám SP 15 542 Kč, zaplacené zálohy 15 544 Kč a vyje opět přeplatek 2 Kč. A nová výše zálohy bude 1 972 Kč

4.2 Rok 2016

I v roce 2016 bude určena daňová povinnost při uplatnění paušálních výdajů a při využití spolupracující osoby a vypočteno ZP a SP pro obě tyto varianty.

4.2.1 Určení daňové zátěže poplatníka v roce 2016

a) řešení při uplatnění paušálních výdajů

Určíme ZD sečtením všech dílčích ZD ze všech činností dle ZDP, které měla paní Kosová v roce 2016.

Tab. 13: ZD při uplatnění paušálních výdajů 2016 (vlastní zpracování)

Zdroj příjmu	Příjem	%	Výdaj	DZD
Z podnikání (§7 ZDP)	255 900 Kč	60	153 540 Kč	102 360 Kč
Z kapitálového majetku (§8 ZDP)	40 000 Kč	-	-	40 000 Kč
Z nájmu (§9 ZDP)	50 000 Kč	30	15 000 Kč	35 000 Kč
Z ostatních příjmů (§10 ZDP)	33 250 Kč		-	33 250 Kč
ZD Celkem	-	-	-	210 610 Kč

Po zjištění ZD můžeme vypočítat daňovou povinnost. Ještě před zaokrouhlením ZD musíme odečíst nezdánitelné části ZD za rok 2016.

Výpočet daňové povinnosti:

ZD celkem	210 610 Kč
Nezdanitelné částky	-13 000 Kč
ZD zaokrouhlený	197 600 Kč
Daň	29 640 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Výsledná daňová povinnost	<u>4 800 Kč</u>

V případě uplatnění paušálních výdajů je součet DZD dle § 7 a § 9 ZDP **vyšší než 50 % celkového ZD**, proto nelze uplatnit daňové zvýhodnění na dítě. Výsledná daňová povinnost po odečtení slevy na poplatníka vyjde 4 800 Kč.

b) řešení při využití spolupracující osoby

Také v roce 2016 si paní Kosová může uplatnit institut spolupracující osoby. Opět rozdělí své příjmy a výdaje v poměru 70 % na sebe a 30 % na dceru. V tabulce níže je vyobrazeno kolik příjmů a výdajů připadne na paní Kosovou a na její dceru.

Tab. 14: Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu 2016 (vlastní zpracování)

	Celkem	70 % poplatník	30 % dcera
Příjmy (§ 7 ZDP)	255 900 Kč	179 130 Kč	76 770 Kč
Výdaje (§ 7 ZDP)	81 211 Kč	56 848 Kč	24 363 Kč
ZD celkem	174 689 Kč	122 282 Kč	52 407 Kč

Tab. 15: ZD při využití spolupracující osoby 2016 (vlastní zpracování)

DZD	Částka
Dle § 7 ZDP	122 282 Kč
Dle § 8 ZDP	40 000 Kč
Dle § 9 ZDP	35 000 Kč
Dle § 10 ZDP	33 250 Kč
ZD celkem	230 532 Kč

Postupujeme stejně jako při uplatnění paušálních výdajů. Nejprve od ZD odečteme nezdanitelné částky, poté ZD zaokrouhlíme a vypočteme daň.

Výpočet daňové povinnosti:

DZD celkem	230 532 Kč
Nezdanitelné částky	-13 000 Kč
<hr/>	
ZD snížený o nezdanitelné částky	217 532 Kč
ZD zaokrouhlený	217 500 Kč
Daň	32 625 Kč
<hr/>	
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
<hr/>	
Výsledná daňová povinnost	<u>7 785 Kč</u>

Ani v tomto případě nemůže být uplatněno daňové zvýhodnění na dítě, protože součet DZD dle § 7 a § 9 ZDP překročí 50 % celkového ZD. Výsledná daňová povinnost po odečtení slevy na poplatníka v tomto případě vyjde 7 785 Kč.

4.2.2 Zdravotní pojištění rok 2016

a) zdravotní pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Určíme vyměřovací základ. 50 % rozdílu mezi příjmy (255 900 Kč) a výdaji (153 540 Kč) je **51 180 Kč**. Postup je stejný jako v případě uplatnění skutečných výdajů, při výpočtu musíme vycházet z minimálního vyměřovacího základu **162 036 Kč**. ZP stejně, jako u skutečných výdajů vyjde 21 875 Kč, zaplacené zálohy vyjdou 21 876 Kč, **přeplatek bude 1 Kč** a v roce 2017 bude platit zálohy **1 906 Kč** stanovené pro tento rok.

b) zdravotní pojištění při využití spolupracující osoby

Určíme vyměřovací základ. 50 % rozdílu mezi příjmy (179 130 Kč) a výdaji (56 848 Kč) je **61 141 Kč**. Odtud je postup opět stejný jako při uplatnění skutečných i paušálních výdajů. Při výpočtu vycházíme z minimálního vyměřovacího základu **162 036 Kč**. Paní Kosové i v tomto případě vyjde ZP 21 875 Kč, zaplacené zálohy vyjdou 21 876 Kč, bude mít **přeplatek 1 Kč** na ZP a v roce 2017 bude platit zálohy **1 906 Kč**.

4.2.3 Sociální pojištění 2016

a) sociální pojištění při uplatnění paušálních výdajů

Určíme vyměřovací základ stejně jako pro ZP. 50 % rozdílu mezi příjmy (255 900 Kč) a výdaji (153 540 Kč) je **51 180 Kč**. Zde budeme vycházet z minimálního vyměřovacího základu určeného pro rok 2016 pro SP **81 024 Kč**, protože vyměřovací základ je nižší. V roce 2016 si platila paní Kosová zálohy 1 972 Kč.

Výpočet SP:

Minimální vyměřovací základ	81 024 Kč
<hr/>	
SP	23 659 Kč
Zaplacené zálohy	23 664 Kč
<hr/>	
Přeplatek	<u>5 Kč</u>
Nová výše zálohy	2 061 Kč

V roce 2016 platila paní Kosová zálohy 1972 Kč všech 12 měsíců. Vyjde přeplatek 5 Kč a stanovená měsíční záloha na SP pro rok 2017 je 2 061 Kč (je vyšší než záloha vypočtená = 1972 Kč).

b) sociální pojištění při využití spolupracující osoby

Uurčíme vyměřovací základ. 50 % rozdílu mezi příjmy (179 130 Kč) a výdaji (56 848 Kč) je **61 141 Kč**. Odtud bude stejný postup jako při uplatnění paušálních výdajů. Budeme vycházet z minimálního vyměřovacího základu (81 024 Kč). SP vyjde 23 659 Kč, zálohy zaplacené za rok 2016 jsou 23 664 Kč a vyjde přeplatek na SP 5 Kč. Nová výše zálohy pro rok 2017 bude 2 061 Kč.

4.3 Zhodnocení

V této části bude zhodnocena daňová povinnost, SP a ZP a celkové odvody podnikatelky v letech 2015 a 2016.

4.3.1 Daňová povinnost

V tabulce níže je zobrazena výše daňové povinnosti v roce 2015 a 2016 při uplatnění skutečných výdajů, paušálních výdajů a využití spolupracující osoby.

Tab. 16: Srovnání daňové povinnosti za roky 2015 a 2016 (vlastní zpracování)

	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Spolupracující osoba
Daňová povinnost rok 2015	5 985 Kč	0 Kč	645 Kč
Daňová povinnost rok 2016	2 241 Kč	4 800 Kč	7 785 Kč

V roce 2015 bylo pro paní Kosovou nejvýhodnější uplatnit si výdaje procentem z příjmů (paušální výdaje) a to z toho důvodu, že má skutečné výdaje velice nízké. Když si uplatní výdaje procentem z příjmů, budou takto stanovené výdaje vyšší než výdaje skutečné, ZD bude také nižší a proto výsledná daň vyjde 0 Kč, jelikož jí výslednou daňovou povinnost pokryje sleva na poplatníka.

V roce 2016 si paní Kosová začala uplatňovat položky odčitatelné od základu daně. Konkrétně to byl dar psímu útulku, darování krve a soukromé životní pojištění. U všech těchto položek splnila podmínky pro odpočet stanovené zákonem, tudíž si je mohla v plné výši odečíst. Tyto položky sníží celkový ZD.

V roce 2016 si paní Kosová také začala uplatňovat daňové zvýhodnění na dítě. Toto zvýhodnění by si ovšem mohla uplatnit jen v případě, že si uplatní skutečné výdaje. V případě paušálních výdajů a spolupracující osoby si daňové zvýhodnění na dítě uplatnit nemůže, protože dílčí ZD dle § 7 a § 9 ZDP je vyšší než 50 % celkového ZD. Daňová povinnost v roce 2016 vyjde nejvýhodněji, když si uplatní skutečné výdaje, jelikož si v tomto případě může uplatnit i daňové zvýhodnění na dítě.

4.3.2 Zdravotní pojištění

Tab. 17: ZP 2015 (vlastní zpracování)

	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Spolupracující osoba
Zálohy	14 376 Kč	14 376 Kč	14 376 Kč
Skutečné pojistné	14 370 Kč	14 370 Kč	14 370 Kč
Přeplatek (+) Nedoplatek (-)	+ 6 Kč	+ 6 Kč	+ 6 Kč

V roce 2015 začala paní Kosová podnikat. Podnikala celkem 8 měsíců a platila minimální měsíční zálohy na ZP ve výši 1 797 Kč. Na zálohách skutečně zaplatila 14 376 Kč a to ať by uplatnila skutečné výdaje, paušální výdaje nebo využila spolupracující osobu. Skutečné pojistné, které měla v roce 2015 zaplatit, jsme vypočetli z minimálního vyměřovacího základu 106 444 Kč, by bylo 14 370 Kč a paní Kosové by v každé variantě vyšel přeplatek na pojistném 6 Kč.

Tab. 18: ZP 2016 (vlastní zpracování)

	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Spolupracující osoba
Zálohy	21 876 Kč	21 876 Kč	21 876 Kč
Skutečné pojistné	21 875 Kč	21 875 Kč	21 875 Kč
Přeplatek (+) Nedoplatek (-)	+ 1 Kč	+ 1 Kč	+ 1 Kč

V roce 2016 paní Kosová již platila zálohy na ZP celý rok. Platila zálohu ve výši 1 823 Kč měsíčně. Skutečně zaplacené pojistné jsme vypočetli z minimálního ročního vyměřovacího základu, který pro rok 2016 činil 162 036 Kč. Na zálohách zaplatila

za rok 2016 celkem 21 876 Kč a to ať by uplatnila skutečné, paušální výdaje, nebo by využila spolupracující osoby. V každé variantě by jí vyšel přeplatek 1 Kč.

4.3.3 Sociální pojištění

Tab. 19: SP 2015 (vlastní zpracování)

	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Spolupracující osoba
Zálohy	15 544 Kč	15 544 Kč	15 544 Kč
Skutečné pojistné	17 316 Kč	15 542 Kč	15 542 Kč
Přeplatek (+) Nedoplatek (-)	-1 772 Kč	+ 2 Kč	+ 2 Kč

V případě uplatnění skutečných výdajů by se sociální pojištění vypočetlo ze skutečného vyměřovacího základu **59 300 Kč** a paní Kosové by vznikl nedoplatek na sociálním pojištění ve výši 1 772 Kč. V případě uplatnění paušálních výdajů a využití spolupracující osoby bychom počítali z minimálního vyměřovacího základu **53 224 Kč** a paní Kosové by vznikl přeplatek na SP 2 Kč.

Tab. 20: SP 2016 (vlastní zpracování)

	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Spolupracující osoba
Zálohy	25 980 Kč	23 664 Kč	23 664 Kč
Skutečné pojistné	25 505 Kč	23 659 Kč	23 659 Kč
Přeplatek (+) Nedoplatek (-)	+ 475 Kč	+ 5 Kč	+ 5 Kč

V případě uplatnění skutečných výdajů by se sociální pojištění opět vypočetlo ze skutečného vyměřovacího základu **87 345 Kč**, který vychází vyšší než minimální a paní Kosové by vznikl přeplatek na sociálním pojištění ve výši 475 Kč. V případě uplatnění paušálních výdajů a využití spolupracující osoby by paní Kosové vznikl přeplatek na SP 5 Kč, Počítali bychom z minimálního vyměřovacího základu, který byl pro rok 2016 stanoven na **81 024 Kč**.

4.3.4 Celkové odvody

V tabulce níže je zobrazeno, kolik celkem podnikatelka zaplatí na dani a odvodech na SP a ZP za rok 2015 a rok 2016.

Tab. 21: Celkové odvody za rok 2015 (vlastní zpracování)

	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Spolupracující osoba
Daň	5 985 Kč	0 Kč	645 Kč
SP + ZP	29 920 Kč	29 920 Kč	29 920 Kč
Celkem	35 905 Kč	29 920 Kč	30 565 Kč

V tomto roce, při uplatnění skutečných výdajů, by paní Kosové vznikl nedoplatek na SP. Za rok 2015 musela podat přehled o příjmech a výdajích do 2. května 2016. Do 8 dnů od tohoto data by byl tento nedoplatek splatný.

Tab. 22: Celkové odvody za rok 2016 (vlastní zpracování)

	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Spolupracující osoba
Daň	2 241 Kč	4 800 Kč	7 785 Kč
SP + ZP	47 856 Kč	45 540 Kč	45 540 Kč
Celkem	50 097 Kč	50 340 Kč	53 325 Kč

V roce 2016 při uplatnění skutečných výdajů, by paní Kosové vznikl přeplatek na SP 475 Kč. Paní Kosová by musela o vrácení tohoto přeplatku požádat.

4.3.5 Doporučení

Myslím si že, výše příjmů se v dalších letech podnikání paní Kosové moc měnit nebude. Paní Kosová už má spoustu klientů, kteří jí zaberou hodně času, včetně víkendů. Jedině kdyby paní Kosová využila institutu spolupracující osoby (dcery), nebo pokud by se rozhodla někoho zaměstnat. Péči o klienty by si tak mohli rozdělit a případně přibrat další klienty.

Další možností, jak zvýšit příjmy, je zvýšit hodinovou sazbu, kterou si paní Kosová účtuje. Ale jelikož to paní Kosová udělala už ve druhém roce podnikání, předpokládám, že v nejbližších letech hodinovou sazbu nezvýší.

Pokud by se paní Kosové hodně dařilo a o její služby by stálo velké množství dalších klientů, vykazovala by větší zisk. Mohla by tedy zvážit založení obchodní společnosti. Například společnosti s ručením omezeným. Výhodou je, že paní Kosová nebude ručit celým svým majetkem, ale bude ručit pouze do výše nesplaceného vkladu zapsaného v obchodním rejstříku. Další výhodou je, že zákon ukládá minimální výši základního kapitálu 1 Kč. Nemusela by zvládat péči o velkou spoustu klientů sama, mohla by zaměstnat více zaměstnanců, kteří by jí pomáhali. S touto variantou je ale spojena větší administrativní náročnost, péče o zaměstnance a také vedení účetnictví.

Jelikož paní Kosová využívá svůj soukromý osobní automobil k dojíždění za klienty, doporučovala bych jí, aby zvážila uplatnění nákladů na provoz tohoto automobilu. Došlo by ke zvýšení výdajů a tím snížení ZD a tedy i daňové povinnosti. I tento automobil, který nemá zařazen v OM, může použít pro podnikání. Paní Kosová by si mohla uplatnit náhradu výdajů za použití silničního vozidla. Náhrada se skládá ze dvou částí a to:

- **základní náhrada**

- **náhrada výdajů za spotřebované pohonné hmoty.**

Pro stanovení náhrady je potřeba vést evidenci jízd, tedy kolik kilometrů paní Kosová ujede v souvislosti s podnikáním.

Další možností je využití paušálních výdajů na dopravu. V případě, že nebude mít automobil zahrnutý do obchodního majetku, může využít krácený paušál ve výši 80 %, tj. 4 000 Kč za měsíc.

Tyto možnosti uplatnění výdajů na provoz automobilu může využít pouze, pokud by si uplatnila skutečné výdaje.

5 ZÁVĚR

V této bakalářské práci jsem se zabývala optimalizací daně z příjmů fyzických osob. Konkrétně optimalizací daně z příjmů paní Kosové, která podniká na základě živnostenského oprávnění v oblasti ošetrovatelství. Bylo také nutné vypočítat výši odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

V Teoretické části práce byly popsány informace potřebné pro vypracování práce. Tyto poznatky byly čerpány jak z odborné literatury, tak i z elektronických zdrojů.

Analytická část se zabývala představením podnikatelky a popisem jejího podnikání za roky 2015 a 2016. V této části byla dále vypočtena daňová povinnost, sociální a zdravotní pojištění v případě uplatnění skutečných výdajů za roky 2015 a 2016.

V části vlastní návrhy řešení byla provedena daňová optimalizace. Tedy výpočet daňové povinnosti při uplatnění paušálních výdajů a využití spolupracující osoby. Dále byly vypočteny odvody na SP a ZP pro obě tyto varianty. Výpočty byly provedeny za roky 2015 a 2016.

V části zhodnocení byly srovnány všechny varianty výpočtu daňové povinnosti a bylo zhodnoceno, která varianta vyšla z hlediska daňové povinnosti nejvýhodnější. V roce 2015 by pro paní Kosovou bylo nejvýhodnější uplatnit si paušální výdaje, v roce 2016 naopak skutečné výdaje, protože by si mohla uplatnit daňové zvýhodnění na syna. Dále byly porovnány celkové odvody podnikatelky (které se skládají z daňové povinnosti a odvodů sociálního a zdravotního pojištění).

V poslední části - doporučení jsem podnikatelce doporučila, jak by mohla v budoucích letech rozvíjet své podnikání, aby dosahovala větších zisků, případně aby mohla mít větší množství klientů. V případě dosahování větších zisků jsem doporučila založení společnosti s ručením omezeným. Dále jsem doporučila, aby si podnikatelka začala uplatňovat výdaje za automobil, které také mohou snížit daňovou povinnost v dalších letech podnikání.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) COVRIG, Georgiana. *Double taxation avoidance: A factor of economical stability. Economics, Management and Financial Markets* [online]. Woodside: Addleton Academic Publishers 2011, roč. 6, č. 2, s. 879-882 [cit. 2016-11-26]. ISSN 1842-3191. Dostupné z: <http://search.proquest.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/docview/884338953/fulltextPDF/91393CF4C24A41DFPQ?accountid=17115>
- (2) DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2016*. 13. vyd. Praha: Grada, 2016, 144 s. ISBN 978-80-271-0035-4.
- (3) DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů 2016: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 11. vyd. Praha: Grada, 2016, 208 s. ISBN 978-80-271-0036-1.
- (4) FINANCE. Inkaso daní. *Finance.cz* [online]. 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-v-cr-a-v-eu/dane-v-cr/inkaso-dani/>
- (5) FINANCE. Definice daně. *Finance.cz* [online]. 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/zpravy/finance/17291-definice-dane/>
- (6) HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: teorie a praxe*. Praha: Wolters Kluwer, 2016, 128 s. ISBN 978-80-7552-239-9.
- (7) HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady 2016*. 1. vyd. Praha: Grada, 2016, 232 s. ISBN 978-80-905899-2-6.
- (8) LOŠŤÁK, Milan a Petr PELECH. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2015*. 23. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2015, 368 s. ISBN 978-80-7263-926-7.

(9) MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. Roční přehled podnikatelů a živností. *Mpo.cz* [online]. © 2005 – 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/statisticke-udaje-o-podnikatelich/rocni-prehled-podnikatelu-a-zivnosti--222295/>

(10) RAJNOŠKOVÁ ČERNÁ, Lenka a Zuzana RYLOVÁ. *Komentář k dani z příjmů fyzických osob s příklady: 2015-2016: teorie, příklady*. 1. vyd. Bohuňovice: Oswald, 2016, 282 s. ISBN 978-80-88128-05-2.

(11) STORMWARE s.r.o. Přímé a nepřímé daně. *Portál.POHODA.cz* [online]. 2016 [cit. 2016-10-24]. Dostupné z: www.stormware.cz/ucetni-pojmy/dane/

(12) *Tabulky daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti*. Olomouc: ANAG, 2014, 120 s. ISBN 978-80-7263-916-8.

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

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

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

(16) Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů

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

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

(19) DVOŘÁKOVÁ, V. a kol. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, a. s., 2016, 328 s. ISBN 978-80-7552-035-7.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

ČR	Česká republika
DAP	daňové přiznání
DPFO	daň z příjmů fyzických osob
DPH	daň z přidané hodnoty
DZD	dílčí základ daně
FO	fyzická osoba
HM	hmotný majetek
JRF	jednotný registrační formulář
Kč	korun českých
k.s.	komanditní společnost
Mil.	milion
Odst.	odstavec
OM	obchodní majetek
OR	obchodní rejstřík
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná

PHM	pohonné hmoty
PO	právnícká osoba
Sb.	sbírka
SP	sociální pojištění
s.r.o.	společnost s ručením omezeným
v.o.s.	veřejná obchodní společnost
ZD	základ daně
ZDP	zákon o dani z příjmů
ZO	zdaňovací období
ZP	zdravotní pojištění
ZTP/P	zvlášť těžké postižení s průvodcem
ŽZ	živnostenský zákon

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Počet živností k 31. 12. 2016	21
Graf 2: Příjmy do státního rozpočtu z DPFO	23

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Daňová soustava v ČR.....	16
Obr. 2: Rozdělení živností	18
Obr. 3: Účetní jednotka.....	32

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Paušální výdaje	27
Tab. 2: Slevy na dani	36
Tab. 3: Daňové zvýhodnění na dítě	37
Tab. 4: Vyměřovací základ	41
Tab. 5: Zdravotní pojištění OSVČ	42
Tab. 6: Příjmy a výdaje rok 2015	45
Tab. 7: ZD při uplatnění skutečných výdajů 2015.....	46
Tab. 8: Příjmy a výdaje 2016.....	49
Tab. 9: ZD při uplatnění skutečných výdajů 2016.....	50
Tab. 10: ZD při uplatnění paušálních výdajů 2015	55
Tab. 11: Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu 2015.....	56
Tab. 12: ZD při využití spolupracující osoby 2015	56
Tab. 13: ZD při uplatnění paušálních výdajů 2016	59
Tab. 14: Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu 2016.....	60
Tab. 15: ZD při využití spolupracující osoby 2016	61
Tab. 16: Srovnání daňové povinnosti za roky 2015 a 2016.....	64
Tab. 17: ZP 2015	65
Tab. 18: ZP 2016	65
Tab. 19: SP 2015.....	66
Tab. 20: SP 2016.....	66
Tab. 21: Celkové odvody za rok 2015	67
Tab. 22: Celkové odvody za rok 2016.....	67

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob 2015

Příloha 2: Jednotný registrační formulář 2015

Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ 2015

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob 2015

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Hodoníně

01 Daňové identifikační číslo

C, Z

02 Rodné číslo

9, 2, 5, 8, 0, 2, /, 4, 6, 6, 0

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

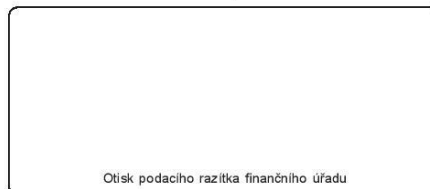
XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

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

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Vytištěno aplikací **EPO**



Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

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) nebo jeho část⁵⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Kosová	07 Rodné příjmení Nováková	08 Jméno(-a) Jana
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec HODONÍN	13 Ulice / část obce Lesnická	14 Číslo popisné/orientační 15
15 PSČ 69501	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax/e-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami⁶⁾

ano

ne

XXX

25 5405 MFN 5405 vzor č. 22

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	8937	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.12 zákona	3040	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	11977	
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)	11977	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhrn vynatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	11977	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	64440	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	40000	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	35000	
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).	139440	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhrn vynatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	139440	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	151417	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 – úhrn vynatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	8937	
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)	151417	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdánitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	151417	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	151400	
57 Daň podle § 16 zákona	22710	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	22710,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	22710	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo	
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/ktý je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
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)		24840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE Společně hospodařící domácnosti

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3	4	5			
1								
2								
3								
4								
	Celkem							
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě							
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)							
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)				0			
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)							
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)							

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 zaplacené poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacené více		0

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	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	
Pojistné přiznání	
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)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm. p) zákona	
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	2

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

Údaje o podepisující osobě³⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:
přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.
Přeplatek zašlete na adresu:
nebo vraťte na účet vedený u č.
kód banky specifický symbol
Vlastník účtu měna, ve které je účet veden
V dne 09.05.2017 Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušeni činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnoveni činnosti Počet měsíců činnosti

01.05.2015				8
------------	--	--	--	---

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 ¹⁾		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ¹⁾		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek ¹⁾		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

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

¹⁾ označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾**

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

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

F. Údaje o společnících společností ²⁾

Jste-li společnícem 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 společnícem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

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

(2)

Rodné číslo: 9 2 5 8 0 2 / 4 6 6 0

PŘÍLOHA č. 2

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2015 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 22 (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 nepřipustné.

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⁾		Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	
	poplatník	finanční úřad	
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	50000		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	50000		
202 Výdaje podle § 9 zákona	15000		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	35000		
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
205 Úhm 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)	35000		
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				
Úhm 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 2: Jednotný registrační formulář 2015



JEDNOTNÝ REGISTRAČNÍ
FORMULÁŘ

FYZICKÁ OSOBA

podací razítko

ČÁST A - PODNIKATEL

01 Podnikatel

a) titul	b) jméno Jana	c) příjmení Kosová	d) titul
e) pohlaví ¹⁾ žena / muž ²⁾	f) rodné příjmení Nováková	g) všechna dřívější příjmení	
h) rodinný stav vdaná	i) místo narození Kyjov	j) okres Hodonín	
k) stát ČR	l) státní občanství ČR	m) datum narození 12. 11. 1977	n) rodné číslo 925802, 4661
o) identifikační číslo osoby		p) obchodní firma (jen u osob zapsaných do obchodního rejstříku)	

02 Bydliště

a) název ulice Lesnická	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační 15	d) PSČ 69501
e) název obce Hodonín	f) část obce		
g) okres Hodonín	h) stát Česká republika		

03 Sídlo

a) sídlo trvale shodné s bydlištěm ³⁾	<input checked="" type="checkbox"/> ANO / <input type="checkbox"/> NE			
b) název ulice	c) č.p. / č.ev.	d) číslo orientační	e) PSČ	
f) název obce	g) část obce			
h) okres	i) stát			

04 Pobyt na území ČR (pro zahraniční osoby) ³⁾

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) povolený pobyt do		

05 Předmět podnikání (u živnosti volně vyznačte čísla oborů činnosti na seznamu)

- ve smyslu § 45 resp. § 50 živnostenského zákona ohlašují živnost resp. žádám o koncesi

pořadové číslo 1.	Poskytování služeb pro rodinu a domácnost
-------------------	---

06 Provozovna

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	
h) název provozovny	i) umístění provozovny		
j) datum zahájení provozování živnosti v provozovně	k) provozovna podléhající kolaudaci		
l) předměty podnikání provozované v provozovně dle poř. čísla / u živnosti volně číslo oboru			

07 Odpovědný zástupce

a) titul	b) jméno	c) příjmení	d) titul
e) státní občanství	f) rodné příjmení	g) datum narození	h) rodné číslo
i) místo narození	j) okres	k) stát	l) pohlaví ¹⁾ žena / muž ²⁾

¹⁾ vyplní pouze fyzická osoba, která nemá přiděleno rodné číslo

²⁾ vyplní pouze osoba, která má adresu sídla shodnou s adresou bydliště

³⁾ vyplní pouze osoba, která má povolený pobyt

08 Bydliště odpovědného zástupce

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) stát		

09 Pobyt odpovědného zástupce na území ČR (pro zahraniční osoby)

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	

10 Datum ustanovení do funkce odpovědného zástupce

--

11 Ustanovení odpovědného zástupce pro předměty podnikání (pořadové číslo předmětu podnikání)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ČÁST B - OZNÁMENÍ SPRÁVĚ SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

- oznamuji ve smyslu zákona č. 582/1991 Sb., následující skutečnosti SSZ v		Hodoníně	
a) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	01 05 2015	b) přihlašuji se k dobrovolné účasti na nemocenském pojištění OSVČ od	
c) účast na důchodovém spoření	ANO / NE	od:	do:

ČÁST C - OZNÁMENÍ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNĚ

- oznamuji ve smyslu zákona o veřejném zdravotním pojištění zahájení výkonu samostatné výdělečné činnosti zdravotní pojišťovně v		Hodoníně	
a) název zdravotní pojišťovny	Všeobecná zdravotní pojišťovna		b) druh (kód) ZP
c) číslo bankovního účtu / směrový (identifikační) kód	112001651	0710	d) výše zálohy
e) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	01 05 2015	1 797	

ČÁST D - OZNÁMENÍ PRACOVNÍHO MÍSTA

- oznamuji ve smyslu zákona o zaměstnanosti		volné pracovní místo / obsazení volného pracovního místa ¹⁾ ÚP v	
a) místo výkonu práce	b) název profese	c) dle KZAM	d) vznik / obsazenost ¹⁾ ke dni
e) pracovní právní vztah na dobu určitou / neurčitou ²⁾	f) pracovní doba	g) počet míst	h) výše mzdy
i) požadované vzdělání, praxe	j) zveřejňovat		ANO / NE
k) kontaktní osoba na pracovišti	l) poznámky: nabízené výhody, speciální požadavky apod.		

ČÁST E - VYBERTE ÚŘADY, VŮČI KTERÝM JE PODÁNÍ ČINĚNO

a) Živnostenský úřad	<input type="checkbox"/> počet příloh	b) SSZ	<input checked="" type="checkbox"/> počet příloh	c) Zdravotní pojišťovna	<input checked="" type="checkbox"/> počet příloh
d) Finanční úřad	<input type="checkbox"/> počet příloh	e) Úřad práce	<input type="checkbox"/> počet příloh		

ČÁST F – ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	
h) adresu použít i pro následující řízení			

ČÁST G – DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

a) telefon	b) datová schránka	c) e-mail
------------	--------------------	-----------

jméno podatele	příjmení podatele	<i>Kosová</i> vlastnoručný podpis
V	dne	

Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2015

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2015

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



řádný opravný

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

A. Základní identifikace

1. Příjmení Kosová	2. Jméno Jana	3. Titul	4.1 Datum narození 12.11.1977	4.2 Rodné číslo 925802/4661
5. Ulice Lesnická	6. Číslo domu 15	7. Obec Hodonín	8. PSČ 69501	
9. Stát Česká republika	10. Telefon	11.1 E-mail	11.2 ID datové schránky	

B. Údaje o daňovém přiznání

12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne 20.2.2016
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání Ze dne <input type="text"/> Prodlouženo do dne <input type="text"/>
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	17. Účtování v hospodářském roce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne

C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

20. V roce 2015 jsem vykonával/a SVČ jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

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

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

Důvod výkonu vedlejší SVČ

19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	21.2. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM	<input type="checkbox"/>
21.3. 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	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>	23. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.	<input type="checkbox"/>

E. Údaje o účasti na nemocenském pojištění a o účasti na důchodovém spoření

24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	Od <input type="text"/>	Do <input type="text"/>
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř) <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	Od <input type="text"/>	Do <input type="text"/>

F. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2015 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

26. Daňový základ	64 440	Kč
27. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	hlavní 8	vedlejší <input type="text"/>
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	hlavní 8	vedlejší <input type="text"/>
29. Průměrný měsíční daňový základ	8 055	Kč
30. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost <input type="text"/>	Vedlejší činnost <input type="text"/> Kč
31. Vypočtený vyměřovací základ	32 220	Kč
32. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost <input type="text"/>	Vedlejší činnost <input type="text"/> Kč
33. Minimální vyměřovací základ	53 224	Kč
34. Určený vyměřovací základ	53 224	Kč
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání	<input type="text"/>	Kč
36. Součet řádků 34 a 35	53 224	Kč
37. Vyměřovací základ ze SVČ	53 224	Kč
38. Pojistné na DP	15 542	Kč
39. Úhrn zaplacených záloh na DP	15 544	Kč
40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (38 - 39)	-2	Kč

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

0 6 6 8 4 2 2 1 7 6

strana 1
89 324 15
III/2016

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

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2015 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ
925802/4661



ČESKÁ SPRÁVA
SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši Kč

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

na měsíce

1/16	2/16	3/16	4/16	5/16	6/16	7/16	8/16	9/16	10/16	11/16	12/16	1/16-12/16
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Přeplatek (zbývající část přeplatku)

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

Příjmení Jméno Titul

Ulice Číslo domu

Obec PSČ

Stát

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2016

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2016 považován/a za OSVČ vykonávající Hlavní činnost Vedlejší činnost

41. Měsíční vyměřovací základ Kč

43. Měsíční pojistné na NP

42. Měsíční záloha na DP Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Datum narození Rodné číslo

Ulice Číslo domu

Obec PSČ Stát

J. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2015

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2015 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

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2015, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.


Datum vyplnění Datum přijetí

Počet příloh

Kosová

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ


0 3 8 8 0 7 4 9 9 8

strana 2
89 324 15
III/2016