



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

DAŇOVÁ OPTIMALIZACE VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

PERSONAL INCOME TAX OPTIMIZATION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Petr Knotek

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2022

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Student: **Petr Knotek**
Vedoucí práce: **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**
Akademický rok: 2021/22
Studijní program: Účetnictví a daně

Garant studijního programu 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:

Daňová optimalizace vybrané fyzické osoby

Charakteristika problematiky úkolu:

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

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je optimalizace daňové zátěže vybrané fyzické osoby s cílem maximalizovat disponibilní příjem poplatníka. Teoretická část práce se zaměří na daňovou soustavu ČR, problematiku příjmů fyzických osob a pojistné na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění. V praktické části bude analyzován současný stav a uvedeny návrhy ke snížení daňové povinnosti vybrané fyzické osoby.

Základní literární prameny:

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů. Praha: Grada, 2021. ISBN 978-80-271-3106-8.

MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6.

MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2021: úplná znění platná k 1. 1. 2021: včetně daňového balíčku. 32. vyd. Praha: Grada Publishing, 2021. ISBN 978-80-271-3130-3.

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

PELC, Vladimír. Daně z příjmů s komentářem. Olomouc: ANAG, 2020. ISBN 978-80-7554-277-9.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2021/22

V Brně dne 28.2.2022

L. S.

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
garant

doc Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na optimalizaci daňové povinnosti vybrané fyzické osoby. V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy z oblasti daní z příjmů fyzických osob, které jsou potřebné pro výpočet daňové povinnosti, a dále je zde vysvětlena problematika sociálního a zdravotního pojištění. V analytické části bude představen subjekt, jehož daňová povinnost se bude optimalizovat. V praktické části jsou uvedeny návrhy daňové optimalizace.

Abstract

The bachelor thesis is focused on optimizing the tax liability of a selected natural person. In the theoretical part are explained the basic concepts in the field of personal income taxes, which are needed for calculation of personal income tax as well as the issue of social and health insurance. The analytical part will introduce the entity whose tax liability will be optimized. The practical part contains recommendations for tax optimization.

Klíčová slova

daň, daňová optimalizace, poplatník, daň z příjmu, fyzická osoba, sociální pojištění, zdravotní pojištění

Key words

tax, tax optimization, taxpayer, income tax, natural person, social insurance, health insurance

Bibliografická citace

KNOTEK, Petr. Daňová optimalizace vybrané fyzické osoby [online]. Brno, 2022 [cit. 2022-05-07]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/140714>.

Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí.
Vedoucí práce Jan Kopřiva.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 07. 05. 2022

.....

podpis autora

Poděkování

Velké poděkování patří vedoucímu mé bakalářské práce panu JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D. za pohotovou komunikaci v průběhu psaní této bakalářské práce. Dále chci poděkovat vybrané fyzické osobě za poskytnutí interních informací. V neposlední řadě chci také poděkovat rodině za podporu v průběhu studia.

Obsah

Obsah	8
ÚVOD	10
1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ	11
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	12
2.1 Daňový systém ČR	12
2.1.1 Přímé daně.....	12
2.1.2 Nepřímé daně	12
2.2 Problematika samostatné činnosti (FO)	14
2.2.1 Registrace poplatníka daně z příjmů fyzických osob	14
2.2.2 Právní úprava samostatné činnosti	14
2.2.3 Výdaje samostatné činnosti.....	18
2.2.4 Paušální daň.....	19
2.3 Sociální a zdravotní pojištění	21
2.3.1 Koncepce sociálního pojištění	21
2.3.2 Vyměřovací základ sociálního pojištění.....	22
2.3.3 Zdanitelný příjem sociálního pojistného	22
2.3.4 Sazby sociálního pojistného.....	23
2.3.5 Zálohy sociální a zdravotní	23
2.4 Daňová povinnost	24
2.4.1 Příjmy pro daň z příjmů	24
2.4.2 Základ daně a sazby daně	26
2.4.3 Odpočty od základu daně	26
2.4.4 Nezdanitelné části základu daně	28
2.4.5 Slevy na dani	29
2.4.6 Daňové zvýhodnění	30
2.4.7 Zálohy	31
2.4.8 Spolupracující osoba.....	31
2.4.9 Postup výpočtu na příkladu	32
2.4.10 Odpisy.....	33
2.4.11 Daňové přiznání.....	35
3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	36

3.1	Informace o subjektu	36
3.1.1	Historie podnikání	37
3.1.2	Sortiment.....	37
3.1.3	Průchod zakázky firmou	38
3.2	Porovnání s předchozími lety	40
3.2.1	Vliv pandemie Coronaviru na podnikání FO.....	46
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ.....	48
4.1	Volba uplatňování výdajů.....	48
4.1.1	Skutečné výdaje.....	48
4.1.2	Výdaje procentem z příjmů	48
4.2	Uplatnění odpisů	49
4.2.1	Přerušeni odpisů.....	49
4.2.2	Uplatnění odpisů i pro rok 2021.....	49
4.2.3	Porovnání přerušeni a uplatnění odpisů	50
4.3	Výdaje na pohonné hmoty	51
4.3.1	Skutečné výdaje.....	51
4.3.2	Výdajový paušál na dopravu	51
4.3.3	Porovnání paušálu a skutečných výdajů	51
4.4	Další kroky vedoucí k daňové optimalizaci	52
4.4.1	Dary	52
4.4.2	Zaplacené úroky z úvěru.....	52
4.4.3	Penzijní připojištění	52
4.4.4	Soukromé životní pojištění	53
4.5	Budoucí zdanitelné období.....	53
	ZÁVĚR.....	55
	Seznam použité literatury	56
	Seznam použitých obrázků	58
	Seznam tabulek	59
	Seznam grafů	60
	Přílohy	61

ÚVOD

V dnešní době stále více lidí uvažuje o tom, že přestanou být zaměstnaní a začnou realizovat jejich podnikatelský záměr. Doba pandemie onemocnění Covid-19 navíc těmto lidem velmi pomohla, protože značná část podnikatelů musela kvůli pandemii s podnikáním skončit. Díky tomu klesla v mnoha oborech konkurence. Navíc pokud má podnikatel dobrý nápad, který je vhodný uplatnit v době pandemie je to velké plus. Krize spojená s pandemií totiž může rychle pomoci v růstu tohoto podnikání. Skvělý příklad můžeme najít například ve společnosti Rohlík, a dalších.

Jestliže se podnikatel rozhodne k realizaci svého podnikatelského záměru musí nejdříve překlenout náročné začátky podnikání, které jsou spojené s velkým množstvím zařizování, ať už se založením živnosti, nebo kontaktování dodavatelů či hledáním odběratelů. Dále také nesmíme opomenout velkou finanční náročnost, protože minimálně první rok podnikání je často ztrátový, proto následující roky pravděpodobně začne přemýšlet nad maximalizováním svého zisku, neboť to je nakonec důvod, proč s podnikáním začíná.

Bakalářská práce se zaměřuje na optimalizaci zdanění vybrané fyzické osoby (dále jen FO). Tato optimalizace má za cíl maximalizovat disponibilní příjem vybrané FO. Této optimalizace se dosáhne pomocí zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tento zákon upravuje daň z příjmů fyzických i právnických osob, včetně jejich společných ustanovení a je pro každého podnikatele i nepodnikatele důležitý v otázce daňové optimalizace. Koneckonců daně platí všichni i zaměstnanci i osoby samostatně výdělečně činné.

Daně jsou jedním ze základních příjmů do státního rozpočtu. Bez daní by tedy příjmy státu silně klesly. To, že jsou daně klíčovou položkou v příjmech, ale také znamená, že tyto příjmy jsou vázané na různé výdaje státního rozpočtu. Příjmy z daní často plní státní kasu pro nezbytné mandatorní výdaje. V dnešní době se používají příjmy z daní i k placení důchodů, neboť v současném modelu není dost ekonomicky aktivního obyvatelstva, které by dokázalo platit dostatečně velké odvody tak, aby dokázaly pokrýt povinné výdaje státu na důchody. Proto je tento systém z demografického hlediska do budoucnosti neudržitelný.

1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Cílem práce je pomocí návrhů a doporučení daňově optimalizovat vybranou fyzickou osobu. Tyto návrhy a doporučení budou v souladu se zákonem o daních z příjmů. Tato daňová optimalizace má za cíl maximalizovat disponibilní příjem poplatníka.

Tato práce je rozdělená do tří částí, a to na teoretickou část a praktickou část, jejíž součástí je analýza současného stavu a vlastní návrhy řešení.

V teoretické části se práce zabývá především vysvětlením základních pojmů spojených s daní z příjmů. Tyto znalosti jsou potřebné k následnému výpočtu daně z příjmů a její optimalizaci. Dále se teoretická část zabývá sociálním a zdravotním pojištěním

V analýze současného stavu jsou uvedeny především základní informace o poplatníkovi, jeho příjmu dle §7 a také porovnání dat z posledních tří let.

V části vlastní návrhy řešení je porovnání cest vedoucích k daňové optimalizaci a následně je ta lepší z nich pro poplatníka doporučena.

Práce je zpracována v souladu s legislativou platnou k 31.12.2021

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Vzhledem k tématu Daňová optimalizace vybrané fyzické osoby se teoretická část bakalářské práce bude zabývat pojmy, které přímo souvisí s daňovou soustavou ČR, problematikou příjmů fyzických osob, pojistném na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

2.1 Daňový systém ČR

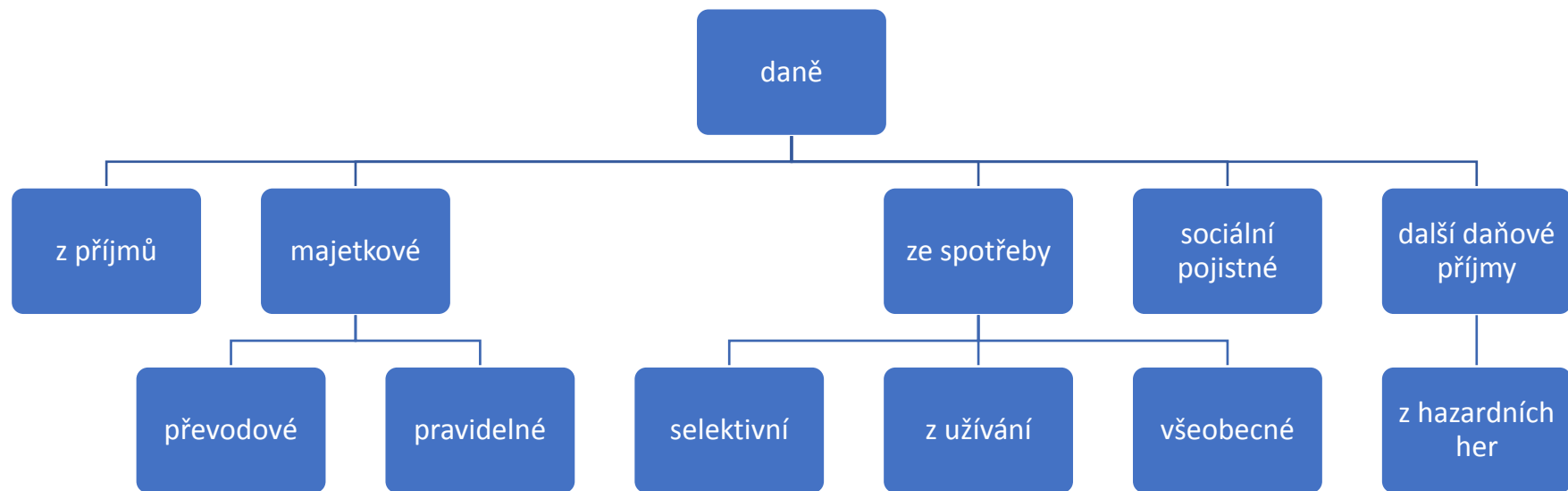
Daňový systém ČR má za cíl zajistit příjmy státního rozpočtu, ale i rozpočtů krajů, měst a obcí. Získané prostředky jsou nutné k financování státní správy a veřejného sektoru. Základem všech daňových systémů je daň. Daň je povinná platba fyzické nebo právnické osoby, je zákonem uložená, plyne do veřejného rozpočtu, nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová. Tato platba se odvádí buďto do státního nebo místního rozpočtu. Daně se dále dělí na přímé a nepřímé (Management mania, 2022).

2.1.1 Přímé daně

Přímé daně se velmi často využívají jako prostředek k regulaci. Oproti nepřímým daním nejsou zahrnuty v cenách statků a služeb. Kvůli této vlastnosti jsou tyto daně viditelnější, a tím i pro poplatníky mnohem citelnější. Přímé daně se poměrně dobře dokáží přizpůsobit platební schopnosti poplatníků. Mezi jejich dopady patří negativní ovlivnění nabídky práce a úspor. Mezi přímé daně patří daně příjmové a majetkové. Daně příjmové tvoří nejpodstatnější přímou daň. Z dlouhodobého hlediska tvoří důchodové daně přibližně 20 % příjmů státního rozpočtu ČR. Ovšem jejich podíl se v čase snižuje (Vančurová, 2020, s.60).

2.1.2 Nepřímé daně

Nepřímá daň je zahrnuta v ceně statku nebo služby, kterou poplatník nakupuje. Kvůli tomu, že je nepřímá daň zahrnuta v ceně, je díky této dani stát schopen regulovat spotřebu určitého okruhu statků či služeb. Sladění nepřímých daní v zemích Evropské unie je nezbytné z důvodu volného pohybu zboží a služeb. Mezi nepřímé daně patří daň z přidané hodnoty, spotřební daň, cla a energetické daně (Vančurová, 2020, s.64).



Obrázek 1 Daně daňového systému České republiky
Zdroj: vlastní zpracování dle Vančurová, 2020, s.59

2.2 Problematika samostatné činnosti (FO)

2.2.1 Registrace poplatníka daně z příjmů fyzických osob

Povinnost podat přihlášku k registraci poplatníka, a tím zároveň i plátce, daně z příjmů fyzických osob vzniká do 15 dnů od zahájení činnosti nebo přijetím příjmu ze samostatné činnosti. Registrační povinnost tedy nevzniká ihned při získání povolení činnost vykonávat. Povinnost registrace nepřipadá na poplatníka, který přijímá příjmy, které nejsou buďto předmětem daně, jsou od daně osvobozeny nebo je z těchto příjmů vybírána srážková daň. V konkrétních případech se jedná primárně o osoby, které mají pouze příjem z nájmu, nebo o osoby, které přispívají do tištěných médií, rozhlasů nebo televize, ze kterých plátce platí konečnou srážkovou daň a zároveň příjmy z této činnosti nesmí od žádné redakce překročit 10 000 Kč za kalendářní měsíc (Pelc, 2020, s.741).

2.2.2 Právní úprava samostatné činnosti

„Živnost či živnostenské podnikání lze definovat podobně jako podnikání obecně, tedy jako soustavnou činnost provozovanou samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku“ (BusinessINFO.cz, 2022). Rozdíl mezi podnikáním a živnostenským podnikáním spočívá ve splnění podmínek, které živnostenský zákon nastavuje (BusinessINFO.cz, 2022).

„Aby šlo o živnost, musí být tedy současně naplněny následující znaky:

- *musí se jednat o činnost soustavnou,*
- *tato činnost musí být provozována samostatně,*
- *činnost musí být vykonávána podnikatelem pod vlastním jménem,*
- *podnikatel vykonává danou činnost na vlastní zodpovědnost,*
- *cílem této činnosti je dosažení zisku (skutečné dosažení zisku však podmínkou není, podmínkou je pouze úmysl podnikatele dosáhnout zisku),*
- *podnikatel splňuje podmínky stanovené živnostenským zákonem“* (BusinessINFO.cz, 2022).

Všeobecné podmínky provozování živnosti

Základní podmínka k provozování živnosti je bezúhonnost a zletilost. Provozovat ji nesmí pravomocně odsouzený za úmyslný trestný čin spojený s podnikáním. Ve výjimečných případech lze, aby nezletilý, minimálně 15 let, byl za pomoci souhlasu svých zákonných zástupců považován za zletilého. Po stvrzení návrhu místně příslušným soudem může nezletilý vykonávat činnosti potřebné ke svému podnikání.

Činnosti lékařů, advokátů, pronájem nemovitostí a jiné se za živnost nepovažují. Tyto činnosti se provádí pod jinými zákony.

Jako podnikatel, můžete provozovat více živností, klíčové je mít na každou živnost zvlášť živnostenské oprávnění (BusinessINFO.cz, 2022).

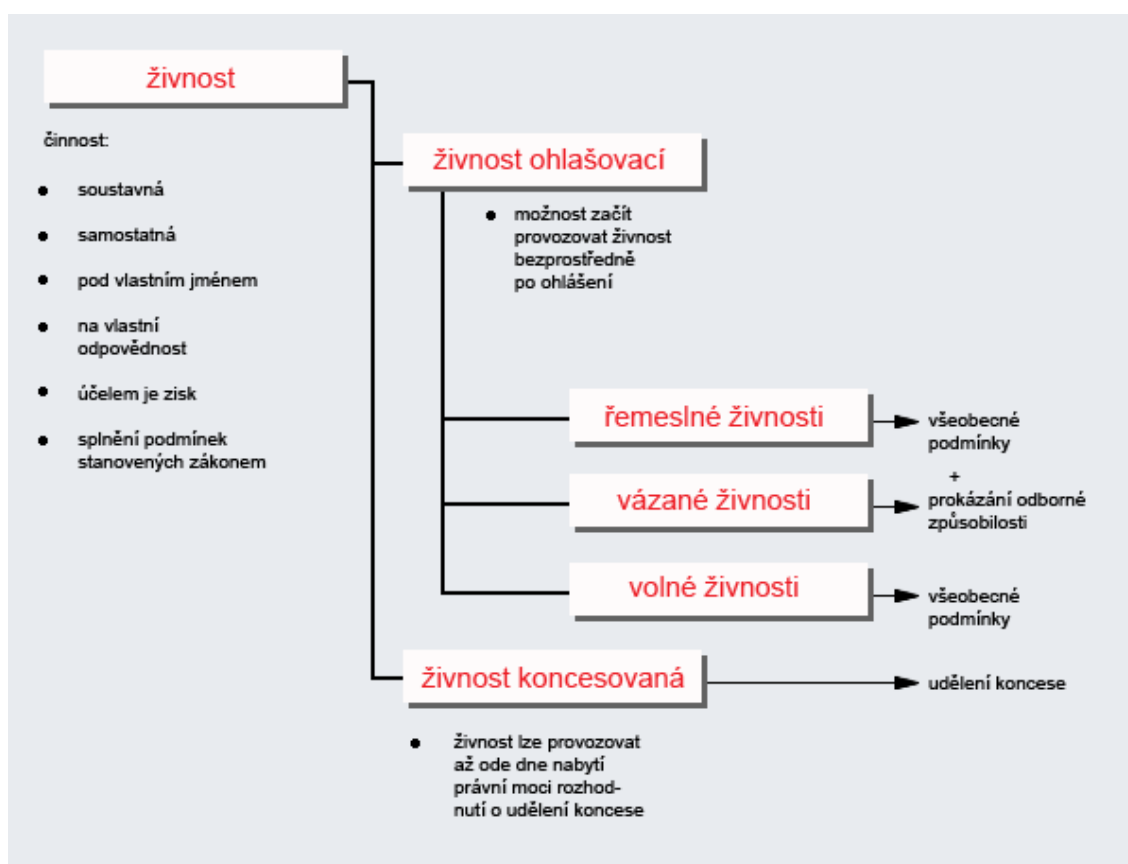
Zvláštní podmínky provozování živnost

Zvláštních podmínek pro provozování živnosti je potřeba pouze u živnosti řemeslné a vázané. U živnosti volné postačuje splnění všeobecných podmínek. U řemeslných živností se převážně jedná o doložení potvrzení za řádné dokončení vzdělání či vykonání šestileté praxe v oboru. U vázaných živností záleží na oboru podnikání, dle oboru podnikání jsou vystavovány zvláštní podmínky pro provozování živnosti (BusinessINFO.cz, 2022).

Například při psychologickém poradenství a diagnostice je potřeba vysokoškolské vzdělání ve studijním oboru psychologie nebo praxe v oboru (zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání).

Odpovědný zástupce při provozování živnosti

Odpovědný zástupce je nezbytný, pokud fyzická osoba, která provozuje živnost nesplňuje některou ze zvláštních podmínek provozování živnosti. Odpovědný zástupce se zaručuje, za fyzickou osobu, že bude odvádět práci v očekávané kvalitě a v případě že ne, je za tuto osobou odpovědný (BusinessINFO.cz, 2022).



Obrázek 2 rozdělení živností
Zdroj: BusinessINFO.cz, 2022

V České republice se živností dělí do dvou skupin, a to na ohlašovací a koncesované.

Živnosti koncesované

K provozování koncesovaných živností je potřeba tzv. koncese, kterou uděluje živnostenský úřad. Koncese je specifické oprávnění. Toto oprávnění slouží k regulaci vybraných činností. Na základě žádosti o koncesi musí do 30 dnů od doručení žádosti odpovědný orgán zaujmout stanovisko. Toto stanovisko sdělí živnostenskému úřadu, který do 5 dnů musí podnikatele zapsat do živnostenského rejstříku a podat mu o této skutečnosti výpis. Povolení k provozu koncesované živnosti vzniká, když rozhodnutí o udělení koncese nabyde právní moci. K provozování této živnosti jsou potřeba všeobecné i zvláštní podmínky.

Mezi koncesované živnosti patří například výroba zbraní a střeliva, výroba výbušnin nebo směnárny (BusinessINFO.cz, 2022).

Živnosti ohlašovací

Mezi živnosti ohlašovací patří živnosti řemeslné, vázané a volné. Na rozdíl od koncesovaných živností, se tyto živnosti mohou provozovat ihned po ohlášení živnostenskému úřadu, pokud žadatel splní všechny stanovené podmínky. Následně do 5 dnů od ohlášení živnostenský úřad zapíše podnikatele do živnostenského rejstříku. Tento zápis slouží jako doklad o povolení živnost provozovat. Živnosti ohlašovací fungují naopak od koncesovaných, neboť u ohlašovacích je stanovena doba, ve které může být ohlašovací živnost zakázána, pokud není ve stanovené lhůtě zakázána je povolena (BusinessINFO.cz, 2022).

Ukončení živnostenského oprávnění

Živnostenské oprávnění může skončit mnoha způsoby. Ukončení dělíme na zánik a zrušení. Zrušení živnosti je z moci živnostenského úřadu. Zánik je z důvodu nastalých skutečností.

Zánik živnostenského oprávnění

„Živnostenské oprávnění zaniká, nastane-li některá z následujících skutečností taxativně uvedených v zákoně:

- *smrtí podnikatele, pokud v dané živnosti nepokračují dědicové nebo správce dědictví nebo insolvenční správce,*
- *zánikem právnické osoby (nejde-li o přeměnu společnosti či družstva),*
- *uplynutím doby, pokud bylo oprávnění vydáno na dobu určitou (právo provozovat živnost ale nezaniká v případě, že je před uplynutím této doby řádně oznámeno a doloženo, že živnost bude provozována i nadále),*
- *výmazem zahraniční osoby povinně zapsané v obchodním rejstříku nebo jejího předmětu podnikání z obchodního rejstříku,*
- *stanoví-li tak zvláštní právní předpis,*
- *rozhodnutím živnostenského úřadu o zrušení živnostenského oprávnění“*
(BusinessINFO.cz, 2022).

Živnost nemusí zaniknout, pokud k tomu oprávněná osoba (dědic, správce), je připravený a ochotný v živnosti pokračovat (BusinessINFO.cz, 2022).

Zrušení živnostenského oprávnění

Jedná se o zrušení od živnostenského úřadu. Živnostenský úřad se může ke zrušení živnostenského oprávnění uchýlit v případě, že podnikatel již není bezúhonný, je na jeho majetek vyhlášen konkurz, podnikateli byl uložen trest, z něžž je vyplývající zákaz činnosti nebo na podnikatelovu žádost (BusinessINFO.cz, 2022).

2.2.3 Výdaje samostatné činnosti

Výdaje se dělí do dvou skupin, a to na výdaje paušální a na výdaje prokazatelné neboli skutečné. Každý podnikatel se může rozhodnout, zda zvolí prokazatelné nebo paušální výdaje. Toto rozhodnutí nelze změnit zpětně.

Paušální výdaje

Mezi největší výhody paušálních výdajů patří jednoduchost. Při použití paušálních výdajů poplatník vede pouze záznamy o příjmech a evidenci pohledávek, které vznikly v souvislosti s podnikáním. Pro použití paušálních výdajů se poplatník nemusí rozhodovat ihned, nýbrž klidně i v průběhu či těsně před sestavením daňového přiznání. Poplatník se rozhoduje pro variantu, u které bude mít nižší vypočtenou daň díky nižšímu vyměřovacímu základu. Mezi největší nevýhody paušálních výdajů patří nemožnost uplatnění odpisů, nemožnost kombinace použití paušálních a skutečných výdajů u více druhů příjmu z § 7. Velkou nevýhodou je i zastropování výše paušálních výdajů. K roku 2021 je maximální výše paušálních výdajů 1 600 000 Kč za rok, hranice příjmů je tedy 2 000 000 Kč (Macháček, 2020, s.174).

Příjmy	Procento	Maximální výše výdajů
Řemeslná živnost, zemědělská výroba, vodní a lesní hospodářství	80 %	1 600 000 Kč
Živnosti volné, vázané a koncesované	60 %	1 200 000 Kč
Neživnostenské podnikání	40 %	800 000 Kč
Z nájmu a pronájmu	30 %	600 000 Kč

Tabulka 1 Hranice paušálních výdajů,

Zdroj: vlastní zpracování dle §7 odst. 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Skutečné výdaje

Jsou veškeré výdaje, které jsou nezbytné k dosažení, zajištění a udržení příjmů. U skutečných výdajů a daňové evidence může podnikatel použít paušální výdaj na dopravu. Tento výdaj lze použít pouze tehdy, pokud poplatník neuplatňuje skutečné výdaje za provoz. Jako výdaj lze za uplynulý měsíc použít částku 5 000 Kč za jeden automobil, který byl použit výhradně pro potřeby samostatné činnosti. Pokud tento automobil používá podnikatel pouze z části pro potřeby samostatné činnosti může uplatnit pouze 80 % z této částky. Tyto paušální výdaje lze použít maximálně na 3 automobily (Marková, 2021, s.38). Pokud se podnikatel rozhodne pro skutečné výdaje, musí vést daňovou evidenci.

Daňová evidence

Daňová evidence se skládá z údajů o příjmech a výdajích podnikatele, také o majetku a dlužích podnikatele. Obsahem daňové evidence tedy jsou tržby z prodeje výrobků, služeb a zboží, a také výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Příjmy, se evidují i peněžní či nepeněžní, nebo i dosažené směnou. Mezi příjmy tedy patří připsaní peněžních prostředků na bankovní účet, pokladnu nebo i zápočet pohledávek. Výdaje se dělí na peněžní a nepeněžní daňové výdaje. Jako výdaje se v evidenci zachycují výdaje z bankovního účtu nebo pokladny, které jsou nezbytné pro chod podnikání. Stejně tak je obsahem majetek firmy a cizí zdroje, které se na majetku firmy podílí. V daňové evidenci je zobrazen pouze ten majetek, který byl vložen do obchodního majetku, nikoliv celý majetek podnikatele (Dušek, 2021, s.17).

2.2.4 Paušální daň

Při použití paušální daně nemusí vést podnikatel daňovou evidenci. Paušální daň je způsob, díky kterému mohou osoby samostatně výdělečně činné sloučit všechny odvody do jedné měsíční platby. Při paušální dani podnikatel nepodává daňové přiznání, hlášení na sociální správu ani na zdravotní pojišťovnu. K paušální dani se musí poplatník přihlásit do deseti dnů od počátku zdaňovacího období. Podnikatel komunikuje pouze s finančním úřadem, který dále za podnikatele komunikuje se správou sociální zabezpečení a zdravotní pojišťovnou. Důležité je si vyhodnotit, zda je tato cesta pro podnikatele výhodná. Používat paušální daň mohou pouze podnikatelé, kteří jsou neplátcí DPH, jejich

příjmy za rok nepřesáhnou 1 000 000 Kč, nesmí být nikde zaměstnáni, nesmí uplatňovat slevy na dani a daňová zvýhodnění a nesmí mít příjmy z nájmu a ostatní příjmy vyšší než 15 000 Kč za rok. Rozhodnutí vybrat si paušální daň je nevýhodné pro osoby, které uplatňují paušální výdaje ve výši 80 %, nicméně díky této možnosti odpadá podnikateli mnoho starostí. U neživnostenského podnikání například u advokátů je ale tento způsob výhodný (Dušek, 2021, s.15).

2.3 Sociální a zdravotní pojištění

Veřejné zdravotní pojištění se v České republice používá k financování nezbytné zdravotní péče. Pojistné na zdravotním pojištění mezi sebe rozdělují zdravotní pojišťovny (Vančurová, 2020, s.157).

2.3.1 Koncepce sociálního pojištění

Příjmy sociálního pojištění plynou z pojistného na sociálním pojištění. Sociální pojištění má daňový charakter, protože se jedná o povinnou platbu a podnikatel se nemůže samovolně rozhodnout, zda se na pojištění bude podílet či nikoliv. Oproti ostatním daním je ale v minimální míře ekvivalentní, neboť čím více osoba odvede, tím více obdrží, nicméně ne přímo úměrně. Největší výnosy na sociálním pojištění plynou ze závislé činnosti, z částek, které za své zaměstnance odvádí zaměstnavatelé. Výdajová strana sociálního pojištění se skládá ze složitého systému dávek. Sociální pojištění je rozděleno do 3 podkategorií, ze kterých poté vycházejí určité okruhy dávek a z veřejného zdravotního pojištění (Vančurová, 2020, s.157).

Nemocenské pojištění, díky tomuto pojištění se nahrazují chybějící příjmy osob, které jsou nemocné nebo kvůli různým okolnostem pracovně neschopné, ale také podpora při ošetřování člena rodiny nebo peněžitá pomoc v mateřství.

Důchodové pojištění je finančně nejvýznamnější část sociálního pojištění. Je nezbytné při trvalé neschopnosti pracovat. Pojistné na důchodové a nemocenské pojištění plyne do státního rozpočtu. Pokud z pojistného vzniká ve státním rozpočtu přebytek, musí tento přebytek být uložen ve státních finančních aktivech. Z důchodového pojištění se vyplácí starobní, invalidní a pozůstalostní důchody (Vančurová, 2020, s.159).

Státní politika zaměstnanosti je část sociálního pojištění, která se stará o lidi, kteří sice jsou v produktivním věku, ale i tak nejsou schopni zabezpečit své potřeby. Z tohoto balíku se poskytuje aktivní, ale i pasivní podpora nezaměstnaných (Vančurová, 2020, s.159).

2.3.2 Vyměřovací základ sociálního pojištění

Z vyměřovacího základu se počítá sociální pojištění, a také se vyměřují velikosti dávky, na které má osoba nárok. Vyměřovací základy se pohybují v určitých mezích a jsou omezeny ze shora i ze spodu. Vyměřovací základ se vypočítá jako 50 % z příjmů z podnikání, od kterých se odečtou výdaje, které byly vynaloženy na zajištění, dosažení a udržení těchto příjmů.

Minimální vyměřovací základ je stanoven na nejnižší tolerované hranici solidarity. Je stanoven, protože každý má na sociálním pojištění nějaké nároky. Proto je stanovena minimální hranice, kterou musí každý přispívat.

Závislá činnost

Minimální vyměřovací základ je stanoven pouze u veřejného zdravotního pojištění a je stanoven ve výši minimální mzdy. Pokud ovšem zaměstnanec nedosahuje minimální měsíční mzdy, je mu doplatek do výše minimálního odvodu strhnut z jeho mzdy.

Samostatná činnost

Minimální měsíční vyměřovací základ je u hlavní činnosti 8 861 Kč u vedlejší 3545 Kč. Roční vyměřovací základ se tedy rovná dvanáctinásobku těchto čísel, tedy 106 332 Kč pro hlavní činnost a 42 540 Kč pro vedlejší činnost. Pro zdravotní pojištění je minimální měsíční vyměřovací základ 17 721 Kč. Roční tedy činí 212 646 Kč (Vančurová, 2020, s.201) (ČSSZ, 2022) (VZP, 2022).

Maximální vyměřovací základ se stanovuje z důvodu, že někdo by přispěl víc, než by bylo solidární. Považuje se tedy, že přispěli již dostatečně. Maximální vyměřovací základ u zaměstnanců i samostatně výdělečných osob je stejný a činí 48násobek průměrné měsíční mzdy a je stanoven pouze u sociálního zabezpečení. Pro rok 2021 činí 1 701 168 Kč. Veřejné zdravotní pojištění maximum nemá (Vančurová, 2020, s.160) (ČSSZ, 2022).

2.3.3 Zdanitelný příjem sociálního pojistného

Jedná se především o příjmy z činností, tedy o příjmy dle § 6 a § 7. Protože u těchto příjmů je možnost, že budou překážky například nemoc nebo stáří. Díky sociálnímu zabezpečení dokážeme výpadky kvůli nemoci nebo stáří nahradit. Proto příjmy z § 6 a § 7

označujeme jako příjmy zdanitelné. Příjmy z ostatních paragrafů se tedy z pohledu sociálního pojištění neberou v potaz (Vančurová, 2020, s.171).

2.3.4 Sazby sociálního pojistného

Osoba	VZP	Nemocenské pojištění	Důchodové pojištění	Státní politika zaměstnanosti
Zaměstnanec	4,5 %	-	6,5 %	-
Zaměstnavatel	9 %	2,1 %	21,5 %	1,2 %
OSVČ	13,5 %	-	28 %	1,2 %

Tabulka 2 Sazby sociálního pojistného
Zdroj: vlastní zpracování dle ČSSZ, 2022a

Účast OSVČ na nemocenském pojištění je dobrovolná.

2.3.5 Zálohy sociální a zdravotní

Zálohy musí odvádět každá OSVČ. Výše zálohy se odvíjí od vyměřovacího základu, který OSVČ měla v předchozím období. U sociálního pojištění se rozlišují OSVČ, které vykonávají svou činnost jako hlavní, čili je to jejich primární činnost nebo vedlejší. Tyto OSVČ neplatí tak velké zálohy, protože často se nejedná o primární činnost. Dokonce pokud je zisk u vedlejší činnosti nižší než 85 058 Kč nemusí platit zálohy na sociální pojištění. Velmi často OSVČ vykonávající vedlejší činnost jsou důchodci či studenti. I když OSVČ na hlavní činnost nedosahuje dostatečného zisku musí platit alespoň minimální zálohy. U sociálního pojištění jsou minimální zálohy za rok 2021 2 588 Kč u hlavní činnosti a 1 036 Kč u činnosti vedlejší. U zdravotního pojištění jsou zálohy 2 393 Kč a platí se pouze u hlavní činnosti (Dušek, 2021, s.134) (Finance.cz, 2022).

Pro rok 2022 jsou minimální měsíční zálohy u hlavní činnosti za sociální pojištění 2 841 Kč, za zdravotní pojištění 2 627 Kč. U vedlejší činnosti jsou minimální měsíční zálohy u sociálního pojištění 1 137 Kč. Zdravotní pojištění se u vedlejší činnosti neplatí (Peníze.cz, 2022).

2.4 Daňová povinnost

Plátce je fyzická nebo právnická osoba, která musí daň vypočítat, srazit a odvést do určité doby správci daně.

Poplatník na rozdíl od plátce nese daňové břemeno. Poplatník daně z příjmů fyzických osob je buďto daňový rezident nebo daňový nerezident.

„Daňový rezident je osoba, která má tzv. neomezenou daňovou povinnost, tzv. podléhá v České republice zdanění všemi svými příjmy – těmi, které mají zdroj v tuzemsku, i těmi, jejichž zdroj je v zahraničí (veškeré tyto příjmy podléhají zdanění v tuzemsku)“ (Pelc, 2020, s.23). Aby byla osoba daňový rezident musí mít na území České republiky trvalé bydliště nebo se trvale zdržovat na území České republiky. Aby se trvale zdržovala na území České republiky musí zde osoba pobývat víc než půl roku, čili za kalendářní rok se musí zdržovat 183 dní na území České republiky. Do těchto 183 dní se počítají veškeré dny, které osoba na území stráví včetně sobot, neděl státních svátků nebo prázdnin. Aby nedocházelo ke dvojímu zdanění jsou sepsány tzv. mezinárodní smlouvy (Pelc,2020, s.23).

Daňový nerezident je poplatník, který na území České republiky pobýval méně než 183 dní nebo to o něm stanoví mezinárodní smlouva. Daňový nerezident má daňovou povinnost pouze z příjmů plynoucích z území České republiky.

2.4.1 Příjmy pro daň z příjmů

Do této daně patří všechny zdanitelné příjmy jednotlivců. Je zde rozpor, kdy jedna strana (stát) očekává vysokou daňovou povinnost a strana druhá (poplatník) se snaží tuto povinnost mít co nejnižší. Hlavní smysl této daně je přerozdělení bohatství od bohatších k sociálně slabším. Klade se zde i důraz na chování poplatníka za pomoci slev, osvobození a odpočtů. Základ daně z příjmů fyzických osob se skládá z 5 dílčích základů daně (Vančurová, 2020, s.62).

Příjmy ze závislé činnosti § 6

„Příjem ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce“ (Marková, 2021, s.12). Tento paragraf se snaží co nejlépe vymezit práci za odměnu tak, aby nezbyl prostor pro tzv. schwarz systém. Schwarz systém je zaměstnávání lidí, kteří jsou registrováni jako osoby samostatně výdělečně činné. Tento dílčí základ se tedy týká zdanění mezd a platů. Je daňově nejvýnosnější základ daně. Zaměstnanec v tomto případě dostává mzdu již zdaněnou. Zaměstnavatel má odpovědnost za správné a včas vykonané splnění daňové povinnosti (Vančurová, 2020, s.173).

Příjmy ze samostatné činnosti § 7

Jedná se o příjmy, které plynou z nezávislé a soustavné činnosti poplatníka. Jedná se zpravidla o příjmy z podnikání. Mezi tyto příjmy patří

- a) *„příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,*
- b) *příjem ze živnostenského podnikání,*
- c) *příjem z jiného podnikání neuvedeného výše, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění,*
- d) *podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku“* (Marková, 2021, s.14)

Dále do této skupiny patří příjmy, na které není potřeba žádné zvláštní oprávnění. Jedná se o příjmy z užití nebo poskytnutí průmyslového a jiného duševního vlastnictví a autorských práv (například honoráře, patenty a umělecká díla), a také příjmy z výkonu nezávislého povolání, (například fotbalisté, atleti a další profesionální sportovci.) (Vančurová, 2020, s.192).

Příjmy z kapitálového majetku § 8

Často se jedná již o příjmy očištěné o daň, ta se v těchto případech odvádí již u zdroje. Za příjmy z kapitálového majetku považujeme především úroky z vkladů, úrokové výnosy a podíly na ziscích (Vančurová, 2020, s.213).

Příjmy z nájmu § 9

Zde se jedná o příjmy z nájmu nemovitých a hmotných movitých věcí. Kontroluje se, zda pronajímáný majetek není vložen do obchodního jmění, pak by příjmy spadaly do § 7. Pokud není příjem z těchto nájmu pravidelný, ale pouze příležitostný, potom příjem z něj plynoucí spadá do § 10 (Vančurová, 2020, s.215).

Ostatní příjmy § 10

V tomto paragrafu se uvádí všechny příjmy, které nespádají pod žádný z předchozích paragrafů. Jedná se především o příležitostné příjmy, za již zmiňovaný příležitostný nájem, příjmy z občasných činností nedefinované jako samostatná činnost nebo příjmy plynoucí ze solárních panelů na střeše obytných domů. Z důvodu administrativních komplikací jsou příjmy z § 10 osvobozeny od daně z příjmů do výše 30 000 Kč. Náklady, které by musely být vynaloženy na zajištění výběru daně by převyšovaly užitek z nich plynoucí (Vančurová, 2020, s.215).

2.4.2 Základ daně a sazby daně

„Základem daně je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období“ (Marková, 2021, s.27).

Sazba daně z příjmů fyzických osob činí 15 % a počítá se ze sníženého základu daně. Tedy ze základu daně bez nezdánitelných částí základu daně a odčitatelných položek, tento základ se musí zaokrouhlit na celé stokoruny dolů (Pelc, 2020, s.186).

Pokud součet příjmů z § 6 a dílčího základu daně z § 7 překročí 48násobek průměrné mzdy stanovené zákonem, musí poplatník z rozdílu zaplatit dalších 7 % jako solidární zvýšení daně (Pelc, 2020, s.186).

2.4.3 Odpočty od základu daně

Jedná se o odpočty nacházející se v § 34 zákona o dani z příjmů. V tomto zákonu jsou uvedeny položky, které jsou odčitatelné v příslušném zdaňovacím období, ale současně zákon dovoluje tyto položky uplatnit i v dalších zdaňovacích obdobích za podmínek, které jsou stanovené zákonem.

První odpočet od základu daně je odpočet daňové ztráty. Počítá se pouze daňová ztráta u § 7 a § 9, tedy ze samostatné činnosti a nájmu. Pokud má podnikatel ztrátu, která ale nelze celá uplatnit za jedno zdaňovací období, může tuto ztrátu rozpouštět v dalších maximálně 5 následujících zdaňovacích obdobích od období, ve kterém daňová ztráta vznikla (Macháček, 2019, s.51).

V období pandemie koronaviru přidala vláda možnost zpětného uplatnění daňové ztráty. Toto uplatnění má limit 30 milionů korun a lze uplatnit maximálně na dvě předchozí období. Opatření má hlavní výhodu v tom, že subjekt nemusí v dalších zdaňovacích obdobích vykazovat zisk, aby mohl odpočet uplatnit. (BDO.cz, 2021)

Dalším odpočtem je odpočet na podporu výzkumu a vývoje. Jedná se o fyzické osoby, které se účastní výzkumu a vývoje. „*Podpora výzkumu a vývoje spočívá tedy v tom, že kromě odpočtu těchto výdajů od základu daně z příjmů jsou tyto výdaje uplatněny rovněž v základu daně z příjmů jako klasické daňově uznatelné výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů*“ (Macháček, 2019, s.52).

Další z odpočtů je odpočet na podporu odborného vzdělávání. Tento odpočet se dá rozdělit na dva menší odpočty, a to odpočet na podporu pořízení majetku na odborné vzdělávání a odpočet na podporu výdajů vynaložených na žáka nebo studenta v rámci odborného vzdělávání. Odpočet na podporu pořízení majetku na odborné vzdělávání je možné použít pouze na majetek, u kterého je podnikatel prvním majitelem a zároveň byl nakoupen pro odborné vzdělávání. Odpočet lze uplatnit ve výši 10 % ze vstupní ceny, pokud je majetek používán z více než 50 % doby provozu pro odborné vzdělávání nebo 50 % vstupní ceny, pokud je použit ze 30–50 % doby jeho provozu. Podmínkou je, aby tyto doby provozu byly ve třech následujících zdaňovacích obdobích (Macháček, 2019, s.59).

Při odpočtu na podporu výdajů vynaložených na žáka nebo studenta se jedná o praktické, odborné vyučování nebo vyučování v rámci akreditovaného studijního programu vysoké školy. Odpočet se počítá jako 200 Kč * počet hodin, po které byli žáci či studenti vyučováni. Jedná se o vyučování v sídle či místo výkonu práce podnikatele. V jeden moment může mít poplatník více studentů. V tomto případě se počítá počet hodin jako součin počtu studentů a vyučovaných hodin (Macháček, 2019, s.63).

2.4.4 Nezdánitelné části základu daně

Každý podnikatel by se měl snažit využít všech možných cest, aby dosáhl co nejnižší daňové zátěže. Proto by měl klást důraz na využití všech slev či nezdánitelných částí základů daně, neboť nemůže tyto slevy či výhody uplatnit v příštích zdaňovacích obdobích. Jeho nárok na slevy odpadá.

Bezúplatná plnění (dary) mají za cíl vyvolat iniciativu poplatníků k poskytování peněžních prostředků neziskovému sektoru, ovšem dar neziskovému sektoru může být jak peněžní, tak nepeněžní. Zákon přesně stanovuje, které subjekty mohou být podpořeny. Minimální výše všech bezúplatných plnění je 1 000 Kč nebo 2 % základu daně. Maximální výše je 15 % základu daně.

Úroky z úvěrů na bytové potřeby, jsou především úroky z hypotečních úvěrů. Je to odpočet, který má velký vliv na základ daně podnikatele. Má dvě základní podmínky a to, že se musí jednat o bytovou potřebu, a zároveň musí být všechny úroky skutečně uhrazeny. Předmětem jsou především domy, byty nebo pozemky, na kterých se bude stavba nacházet. Maximální odpočet činí 300 000 Kč na společně hospodařící domácnost.

Další nezdánitelnou částí daně jsou pravidelné platby na penzi. Jedná se o penzijní připojištění, spoření nebo doplňkové penzijní pojištění. Maximální výše je 24 000 Kč za zdaňovací období (Vančurová, 2020, s.225).

Soukromé životní pojištění se počítá jako nezdánitelná část základu daně za předpokladu, že jeho výplata nepřijde dříve než před dovršením 60 let a zároveň ne dříve než 60 měsíců od uzavření smlouvy. I v tomto případě je maximální výše 24 000 Kč.

Odpočet zaplacených členských příspěvků členem odborové organizace se počítá jako 1,5 % zdánitelných příjmů. Maximálně lze odečíst 3 000 Kč za zdaňovací období (Macháček, 2019, s.23).

Odpočet úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání. Maximálně v tomto případě lze uplatnit částku 10 000 Kč, osoby se zdravotním postižením 13 000 Kč a s těžkým zdravotním postižením 15 000 Kč (Macháček, 2019, s.23).

Pokud poplatník nedokáže odpočty využít celé, nemůže je uplatnit v dalším zdaňovacím období, jelikož propadnou.

2.4.5 Slevy na dani

Vždy, aby bylo možné uplatit jakoukoliv slevu na dani, musí se jako první splnit nějaká podmínka, která se ke slevě váže. Tyto slevy mají zohlednit i vlastníkovu domácnost. Slevy může poplatník uplatnit buďto sám na sebe nebo na některého jiného člena domácnosti (Vančurová, 2020, s.231).

Sleva na poplatníka je základní sleva, která se uplatňuje v celé výši. Nárok na ni má každý poplatník. Tato sleva se uplatňuje celá, i když poplatník měl zdanitelný příjem jen část měsíce. Sleva na poplatníka za rok 2021 činí 27 840 Kč.

Sleva na manžela/ku lze uplatnit pouze pokud příjmy manžela/ky nedosahují výše 68 000 Kč. Do těchto příjmů se počítají zdanitelné příjmy, ale i starobní či invalidní důchod, peněžitá pomoc v mateřství nebo nemocenská. Nezahrnují se ale dávky sociální podpory jako například příspěvek na péči. Pokud přijde rozvod, tak lze slevu uplatnit pouze za poměrovou část roku. Sleva pro rok 2021 činí 24 840 Kč. Pokud by ale byl vyživovaný manžel/ka i držitelem průkazu ZTP/P je sleva dvojnásobná čili 49 680 Kč (Vančurová, 2020, s.233).

Sleva na invalidní důchod roste se stupněm invalidity. Nárok na základní slevu na invaliditu získává poplatník, pokud má přiznán invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně. Tedy pokud je jeho pracovní schopnost omezena od 35 do 69 %. Sleva na invaliditu je ve výši 2 520 Kč (Pelc, 2020, s.553).

Slevu na rozšířenou invaliditu získá poplatník, kterému je přiznána invalidita třetího stupně, tedy omezení pracovní schopnosti od 70 %. Sleva činí 5 040 Kč (Pelc, 2020, s.553).

Na slevu na držitele průkazu ZTP/P má nárok každý, kdo má nárok na průkaz ZTP/P. Sleva ZTP/P a slevy invalidní se sčítají. Sleva na držitele průkazu ZPT/P činí 16 140 Kč (Pelc, 2020, s.553).

Slevu na studenta může využít poplatník, který se zároveň soustavně připravuje na své budoucí povolání studiem nebo výcvikem. Tuto slevu může uplatnit do dovršení věku 26 let, v případě doktorandského studia dokonce do věku 28 let. Slevu lze uplatnit při studiu střední i vysoké školy. Pokud poplatník studuje střední školu prezenčně nebo vysokou školu prezenčně či kombinovaně. Tato sleva činí 4 020 Kč (Pelc, 2020, s.553).

Sleva na umístění dítěte je roční sleva na dani, kterou lze uplatnit pouze za celý rok. Jedná se o slevu, která plyne z výdajů spojených z umístěním dítěte v předškolním zařízení. Výši slevy ovlivňuje předškolní zařízení, ve kterém se dítě nachází. Maximální sleva je ve výši minimální mzdy tedy za rok 2021 činí 15 200 Kč.

Sleva na evidenci tržeb se týká všech podnikatelů, kteří musí zavést elektronickou evidenci tržeb. Tato sleva má pomoci pokrýt náklady spojené se zavedením. Tato sleva se počítá pomocí 15 % rozdílu mezi základem daně dle § 7 a základní slevy na poplatníka. Maximálně může sleva na evidenci tržeb činit 5 000 Kč (Pelc, 2020, s.561).

2.4.6 Daňové zvýhodnění

Rozdíl mezi slevou na dani a daňovým zvýhodněním je ten, že daňové zvýhodnění se přičítá nebo odčítá až po uplatnění slev na dani. Slevy na dani mohou jít maximálně do 0, ale z daňového zvýhodnění může poplatník obdržet i daňový bonus. Maximální výše daňového bonusu činí 60 300 Kč ročně, toto maximum je ale však od 1. 7. 2021 zrušeno. Pokud je daňový bonus menší než 100 Kč, tak nárok nelze uplatnit. Daňový bonus může získat jen ten poplatník, který z příjmů dle § 6 a § 7 překročí alespoň šestinásobek minimální mzdy. Daňové zvýhodnění může mít charakter slevy i daňového bonusu. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě může použít ze společně hospodařící domácnosti jen jeden z poplatníků (Pelc, 2020, s.562).

Aby mohl poplatník získat daňový bonus musí mít vyživované dítě. Toto dítě může být vlastní, osvojené, v péči nebo dítě druhého z manželů. Toto dítě musí být buďto nezletilé nebo zletilé a připravovat se na budoucí povolání. V krajních případech dítě, které se nemůže ze zdravotních důvodů připravovat na budoucí povolání. Pokud má poplatník jedno vyživované dítě, vzniká mu nárok na daňové zvýhodnění ve výši 15 204 Kč ročně nebo 1 267 Kč měsíčně. Na druhé dítě je tento nárok o něco větší a činí 19 404 Kč ročně nebo 1 617 Kč měsíčně. Na třetí dítě činí nárok dokonce 24 204 Kč ročně nebo 2 017 Kč měsíčně. Pokud má poplatník více než 3 děti, je na každé další dítě uplatňováno daňové zvýhodnění ve výši 24 204 Kč ročně nebo 2 017 Kč měsíčně. Je-li některé dítě zároveň držitelem ZTP/P je daňové zvýhodnění dvojnásobné (Pelc, 2020, s.563).

2.4.7 Zálohy

Povinnost platit zálohy vzniká na základě poslední známé daňové povinnosti. Pokud poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč, nemusí podnikatel zálohy platit. Pokud by daňová povinnost byla mezi 30 000 Kč a 150 000 Kč musí poplatník platit zálohy ve výši 40 % z poslední daňové povinnosti. Těchto 40 % musí splatit ve dvou splátkách po šesti měsících. Pokud by byla poslední povinnost větší než 150 000 Kč musel by poplatník platit zálohy čtyřikrát za rok, každou čtvrtletně a v součtu ve výši 25 % z poslední daňové povinnosti (Pelc, 2020, s.594).

2.4.8 Spolupracující osoba

Spolupracující osobou nemusí být pouze manžel, ale i osoba, která žije ve společné hospodařící domácnosti nebo jiný člen rodiny podílející se na provozu rodinného závodu. Rodinný závod je pojem, který byl přebrán z italského zákoníku. „*Za rodinný se považuje závod, ve kterém společně pracují manželé nebo alespoň s jedním z manželů i jejich příbuzní až do třetího stupně nebo osoby s manžely sešvagřené až do druhého stupně a který je ve vlastnictví některé z těchto osob. Rodinný závod není tedy charakterizován předmětem podnikání, ale osobami, které se trvale podílejí na jeho provozování*“ (Pelc, 2020, s.166). Dle stanovených podmínek lze příjmy a výdaje rozdělit na poplatníka a spolupracující osobu. Spolupracující osoby musí mít mezi sebou stejný podíl na příjmech a výdajích (Pelc, 2020, s.167).

Okruhy příjmů a výdajů, které mohou být rozděleny na spolupracující osoby jsou zákonem stanovené. Při tomto přerozdělování nesmí být přerozděleno více než 30 % příjmů a výdajů, a zároveň rozdíl mezi příjmy a výdaji nesmí přesáhnout 180 000 Kč za rok nebo 15 000 Kč měsíčně, pokud spolupracující osoba nespolečně pracovala celý rok. Ovšem speciální ustanovení říká, že pokud spolupracuje pouze manžel a manželka mohou přerozdělit maximálně 50 %, a zároveň může být rozdíl mezi příjmy a výdaji maximálně 540 000 Kč ročně nebo 45 000 Kč měsíčně. Manželka ani nemusí být podnikatelkou. Pokud ovšem je spolupracující osobou nezaopatřené dítě, nemůže na něj dále podnikatel uplatnit daňové zvýhodnění. Spolupracující manželka se podnikateli nevyplatí, pokud by na ni převedl jen malou část příjmů a výdajů, protože by na ni nemohl uplatit slevu na manželku. Na druhou stranu spolupracující manželka může mít zároveň

i příjmy jiné, které podléhají dani z příjmů. Jako manželé se v případě spolupracujících osob počítají i osoby, které jsou v registrovaném partnerství (Pelc, 2020, s.168).

„Příjmy a výdaje nelze rozdělovat

- a) *na dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku,*
 - b) *na dítě v kalendářních měsících, ve kterých je na něj uplatňováno daňové zvýhodnění na vyživované dítě,*
 - c) *na manžela, je-li na něj uplatněna sleva na manžela,*
 - d) *na a od poplatníka, který zemřel, a*
 - e) *na a od poplatníka, jehož daň je rovna paušální dani“*
- (Marková, 2021, s.18).

2.4.9 Postup výpočtu na příkladu

Pan Novotný má příjmy z § 6 až § 10. Má dvě děti, na které uplatňuje daňové zvýhodnění, a zároveň uplatňuje slevu na poplatníka. Dále má nezdanitelné části základu daně, a to dar zdravotnickému zařízení a úroky z úvěru na bytové potřeby.

Součet dílčích základů daně činí 687 695 Kč. Základ daně z příjmů je tedy 687 695 Kč. Z této částky se následně odečtou nezdanitelné části základu daně. Tyto části v součtu tvoří 47 000 Kč, které se odečtou od základu daně z příjmů. Základ daně snížený o nezdanitelnou část se zaokrouhluje na stokoruny dolů. Zaokrouhlený základ daně pana Novotného činí 640 600 Kč.

Z této částky se vypočítá daň z příjmů fyzických osob, která činí 15 %. Vypočtená daňová povinnost tedy činí 96 090 Kč. Z této částky se jako první odečtou slevy na dani. V případě pana Novotného pouze sleva na poplatníka, která pro rok 2020 činila 24 840 Kč. Daň po slevě tedy byla 71 250 Kč. Následuje daňové zvýhodnění na dvě děti, které za rok 2020 bylo 34 608 Kč. Daň po daňovém zvýhodnění dosahuje výše 36 642 Kč.

Od částky 36 642 Kč se již odečtou pouze již zaplacené zálohy, které u pana Novotného v součtu dosahovaly výše 33 300 Kč. Z těchto čísel vyplývá, že pan Novotný má nedoplatek. Jeho nedoplatená daňová povinnost činí 3 342 Kč (Dušek, 2021, s.139).

V roce 2021 je sleva na poplatníka 27 840, daňové zvýhodnění na dítě je stejné pro rok 2020 i 2021.

2.4.10 Odpisy

Pokud podnikatel pořídí dlouhodobý majetek není jeho vstupní cena spotřebována ihned, nýbrž se rozpouští postupně. Dlouhodobý majetek se nespotebovává, ale opotřebovává. Toto opotřebování se zobrazuje pomocí odpisů do daňových výdajů. Ze zákona o dani z příjmů vyplývá, že lze odepisovat buďto rovnoměrně nebo zrychleně. Vybraný způsob odepisování musí podnikatel dodržet po celou dobu odepisování majetku. Klíčové je při odepisování majetku jeho správné zařazení do odpisové skupiny. ZDP definuje 6 odpisových skupin, jejich doba odepisování je od 3 do 50 let (Dušek, 2021, s.53).

Rovnoměrné odpisy

Rovnoměrné odepisování má kromě prvního roku odepisování stejné odpisy a počítá se jako $O = VC * \frac{\text{roční odpisová sazba}}{100}$. Při rovnoměrném odepisování se používají sazby zobrazené v Tabulce 3.

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

Tabulka 3 Sazby pro rovnoměrné odpisy

Zdroj: vlastní zpracování dle § 31 zákona o dani z příjmů

Mimořádné odpisy

Mimořádné odpisy jsou opět povoleny z důvodu pandemie koronaviru. To na majetek v 1. nebo 2. odpisové skupině pořízený od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2021. Aby mohl majitel uplatnit mimořádný odpis, musí být prvním odepisovaným vlastníkem. S odepisováním musí začít od následujícího měsíce po měsíci, ve kterém vyhoví požadavkům. Pokud se jedná o majetek v 1. odpisové skupině tak se vstupní cena (dále jen VC) rozpouští po dobu 12 měsíců ve výši 1/12 VC za měsíc. Majetek ve 2. odpisové skupině se rozkládá po dobu 24 měsíců. V prvních 12 měsících se rozloží 60 % VC majetku a v dalších 12 měsících se rozloží zbylých 40 % VC (Dušek, 2021, s.58).

Zrychlené odpisy

Zrychlené odpisy na rozdíl od rovnoměrných odepisují největší část vstupní ceny v prvních dvou letech, následně odpisy klesají. Způsoby výpočtů odpisů u zrychleného odepisování se liší první rok od dalších let. Při prvním roce odepisování je vzorec $O_1 = \frac{VC}{K_1}$. V dalších letech je vzorec $O_2 = \frac{2*Zc}{K_2-n}$, kde n znázorňuje počet již odepisovaných let. Pro zrychlené odpisy se používají tyto sazby (Dušek, 2021, s.55).

Odpisová skupina	Koeficient pro zrychlené odepisování		
	v prvním roce odepisování	v dalších letech odepisování	pro zvýšenou zůstatkovou cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Tabulka 4 Sazby pro zrychlené odpisy

Zdroj: vlastní zpracování dle § 32 zákona o dani z příjmů

2.4.11 Daňové přiznání

Povinnost podat daňové přiznání se liší – povinnost podat daňové přiznání nemají fyzické osoby, které nedosáhnou za zdaňovací období příjmů vyšších než 15 000 Kč nebo zaměstnanci, kteří mají z § 7 až § 10 příjmy do výše 6 000 Kč. Daňové přiznání se také nemusí podávat, pokud má osoba příležitostné příjmy do 30 000 Kč. Tyto příjmy jsou osvobozeny. Lhůta pro podání daňového přiznání je 3 měsíce, za rok 2021 je povinnost jej podat do 31. 3. 2022. Pokud daňové přiznání podává poplatník elektronicky, může tak učinit do 2. 5. 2022. Poplatník využívající služeb daňového poradce má na podání daňového přiznání čas do 31. 6. 2022 (Dušek, 2021, s.135).

3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V této části bakalářské práce budou zmíněny základní informace o vybrané fyzické osobě, bližší informace k oblasti podnikání, oboru podnikání, a také porovnání příjmů, výdajů, výsledků hospodaření, daňové povinnosti s předchozími lety a vliv pandemie Coronarivu na ni.

3.1 Informace o subjektu

Jméno a příjmení:	X¹
Datum narození:	XX.XX. XXXX
Občanství:	Česká republika
Adresa sídla:	XXXXXX, 684 01, Slavkov u Brna <i>(zapsáno od 08.01.2014)</i>
Identifikační číslo osoby:	XXXXXXXXXX <i>(zapsáno od 03.10.2002)</i>
Živnostenské oprávnění č. 1	
Předmět podnikání:	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Obory činnosti:	Zprostředkování obchodu a služeb Velkoobchod a maloobchod
Druh živnosti:	Ohlašovací volná
Vznik oprávnění:	02.10.2002
Doba platnosti oprávnění:	na dobu neurčitou
Provozovna	
Obor činnosti:	Zprostředkování obchodu a služeb
Adresa:	XXXX, 684 01, Slavkov u Brna

¹ Informace o subjektu byly anonymizovány z důvodu využití interních informací z daňové evidence

Identifikační číslo provozovny: XXXX
Zahájení provozování dne: 08.02.2017
Obor činnosti: Velkoobchod a maloobchod
Adresa: XXXX, 684 01, Slavkov u Brna
Identifikační číslo provozovny: XXXX
Zahájení provozování dne: 08.02.2017²

3.1.1 Historie podnikání

Hlavní příjmy vybrané fyzické osoby tvoří příjmy dle § 7. Konkrétně zprostředkování obchodu a služeb, velkoobchodu a maloobchodu. Jedná se o prodej hutního materiálu a o zakracování materiálu dle požadavků zákazníka. Z počátku bylo podnikání velmi obtížné, kvůli nepříjemnostem spojeným se založením a prvním rokem fungování. Postupem času se ovšem podnikání velmi rychle rozrůstalo až do dnešní velikosti.

Jedná se o menší, lokální prodejnu, která profituje díky svému umístění na vhodném místě Jihomoravského kraje nedaleko Brna. Díky tomu sem přichází mnoho zákazníků, kteří nechtějí cestovat do Brna. Někteří zákazníci ovšem přicházejí díky nadstandardním službám, kamarádským vztahům nebo nižším cenám než u konkurence.

Cílový segment je situován především na Jihomoravský kraj, jedná se primárně o okresy Brno – venkov, Hodonín, Vyškov, Břeclav. Nejčastěji zde nakupují OSVČ, konkrétně zámečníci, automechanici, podlaháři nebo zedníci. Mezi klíčové odběratele patří stavební firmy, které nakupují železo do železobetonových konstrukcí domů či jiných nemovitých věcí. Mezi zákazníky patří i drobní domácí kutilové, kteří potřebují materiál pro realizaci svých vizí.

3.1.2 Sortiment

Nejdůležitější materiál nabízený na prodejně je bezesporu betonářská ocel, která tvoří velkou část příjmů fyzické osoby. Konkrétně se jedná o kari sítě, žebírkovanou ocel (roxory) a třmínky. Skladem jsou kari sítě o síle 4 až 8 mm o rozměrech 3x2 m s oky 100x100 mm nebo 150x150 mm. Lze zde zakoupit i distanční ocelové prvky, které se

² Dostupné z: výpisu platných informací o subjektu v živnostenském rejstříku

vkládají mezi kari sítě. Tyto prvky jsou skladem v rozměrech od 5 cm do 15 cm. Žebírkovaná ocel o síle 6 mm až 20 mm je skladem, ovšem tlustější se dá objednat. Jedná se o 6 m nebo 12 m tyče, které se ovšem dají zakrátit dle potřeb zákazníka. Z této žebírkované oceli se pro stavitelské potřeby vyrábí třmínky. Tyto třmínky lze vyrobit pouze z žebírkované oceli do tloušťky 20 mm.

Druhým nejdůležitějším sortimentem je válcovaná ocel. Mezi tuto ocel patří profil I, U, úhelník a také plochá ocel. Profil I v šířce od 80 mm do 200 mm v délce 6 metrů, 12 metrů a 15 metrů. Profil U v rozměrech 50 mm až 220 mm a v délce 6 metrů, 12 metrů a 15 metrů. Úhelníky v šířce 20 až 100 mm a délce 6 metrů. Plochá ocel v šířce od 20 mm do 200 mm a délce 6 metrů.

Nejméně důležité v letních měsících, ale důležité v zimních měsících jsou ocelové profily, které jsou vyhledávané především zámečníky. Jedná se o železo v obdélníkovém nebo čtvercovém tvaru, trubky a plechy. U čtvercového nebo obdélníkového profilu se jedná o vybrané rozměry od 20x20x2 mm až 100x100x4 mm. U trubek se jedná o vybrané rozměry v rozmezí od 17x2 mm do 114x3 mm. Plechy v síle od 0,5 mm do 6 mm. Tyto plechy jsou v malém formátu čili 1000x2000 mm.

Doplňkový materiál je tažená ocel. Mezi taženou ocel patří plná ve čtvercovém profilu a kulatiny. Plná ocel ve čtvercovém profilu je v rozmezí od 10x10 mm až 20x20 mm v délce 3 metrů a 6 metrů. Kulatiny od průměru 4 mm až 50 mm v délce 3 metry až 6 metrů.

Dále nabízí podlahové rošty a schodišťové stupně na výrobu schodiště. Rozměry dle objednávky.

3.1.3 Průchod zakázky firmou

Zakázky začínají vždy poptávkou. Většinou se jedná o poptávku v elektronické podobě formou e-mailu. Méně často se jedná o telefonický hovor. Jako první se zjišťuje, zda poptává stálý zákazník či nově přichodzí. Nově přichodzí a stálý zákazníci, kteří ale nebyli schopni platit včas musí počítat buďto s platbou v hotovosti nebo platbou kartou. Při větší zakázce tito zákazníci počítají se zálohou.

Při sestavování nabídky dle obdržené poptávky se klade velký důraz na termín dodání, protože konkurenční výhoda oproti velkým prodejnám hutního materiálu či armovněm je

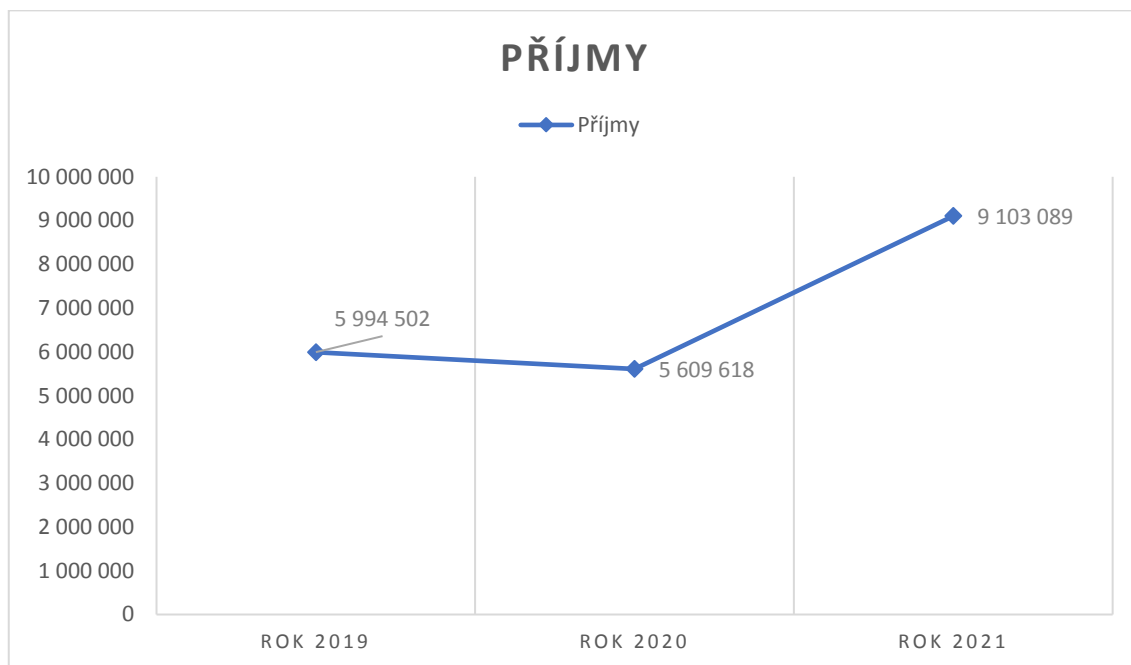
v kratším termínu dodání. Tím pádem se vždy začíná kontrolou, zda je požadované zboží v požadovaném množství skladem. Pokud zboží skladem není, řeší se s dodavatelem jeho nejbližší možná dodávka. V praxi se většinou od pátku do středy sestavuje objednávka, aby v pátek proběhla realizace dodávky. U většiny dodavatelů je možnost objednávku doplnit o menší objem zboží i ve čtvrtek. S nabídkou termínu dodání se již posílá i cenová nabídka. Cena se skládá z pořizovací ceny materiálu a marže. Pokud zákazník požaduje zkrácení materiálu, je mu započítán i řez materiálu. Při větší pracnosti potenciální zakázky je tato skutečnost započítána již v ceně materiálu. Pokud je materiál na skladě delší dobu a jeho cena se mezitím zvýšila, tak se samozřejmě se počítá od jeho aktuální ceny.

Následuje upřesnění a doplnění nabídky. Pokud se zákazníkovi nabídka líbí může se stát, že při objednávce zahrne větší množství nebo více druhů zboží. Často se děje, že si zákazník uvědomí, že nemá jak dopravit zakoupené zboží na požadované místo, a proto požádá také o dopravu.

Po vyjasnění všech záležitostí přichází závazná objednávka. Po dodání zboží či materiálu se vystaví platebně spolehlivým zákazníkům faktura. Velcí odběratelé mají splatnost i jeden měsíc. Po úhradě faktury je zakázka považována za hotovou.

3.2 Porovnání s předchozími lety

Příjmy



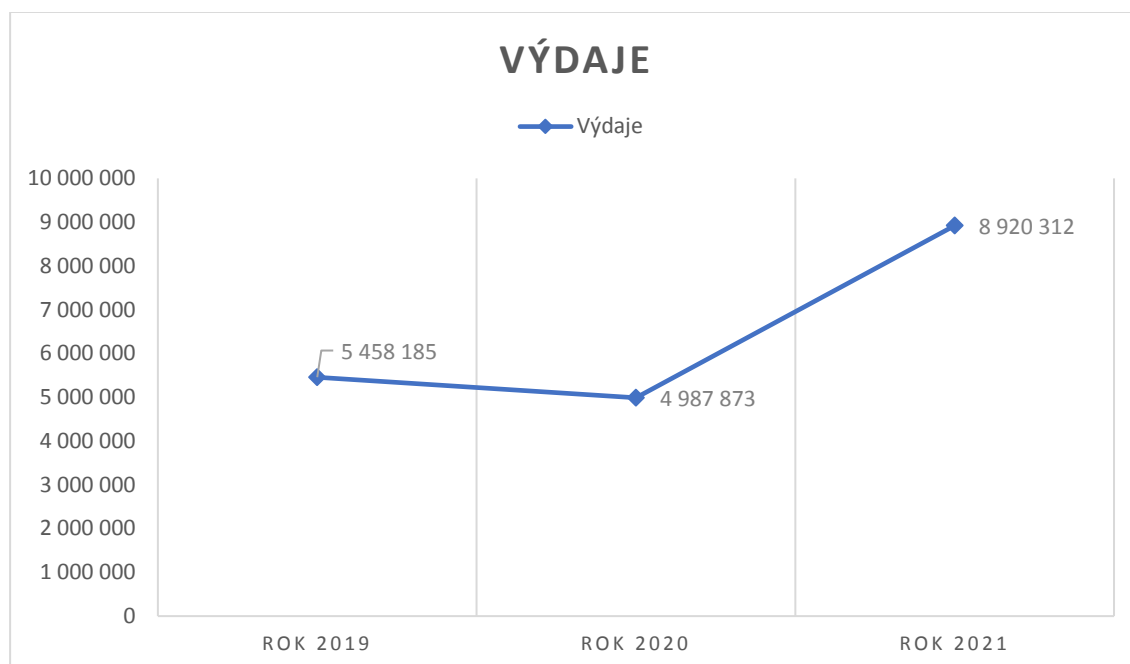
Graf 1 Porovnání příjmů

Zdroj: vlastní zpracování dle příloh

Z grafu příjmů je zřetelně vidět pokles příjmů mezi roky 2019 a 2020 meziročně tento pokles činí okolo 6,9 %. Tento pokles je způsoben především pandemií koronaviru, která zapříčinila nemožnost prodávat osobám bez identifikačního čísla.

Rozdíl příjmů mezi roky 2020 a 2021 je markantní, meziročně necelých 66,8 %. Tento růst je způsoben jednak rostoucí stavební aktivitou, ale také je způsoben rostoucí cenou hutního materiálu.

Výdaje



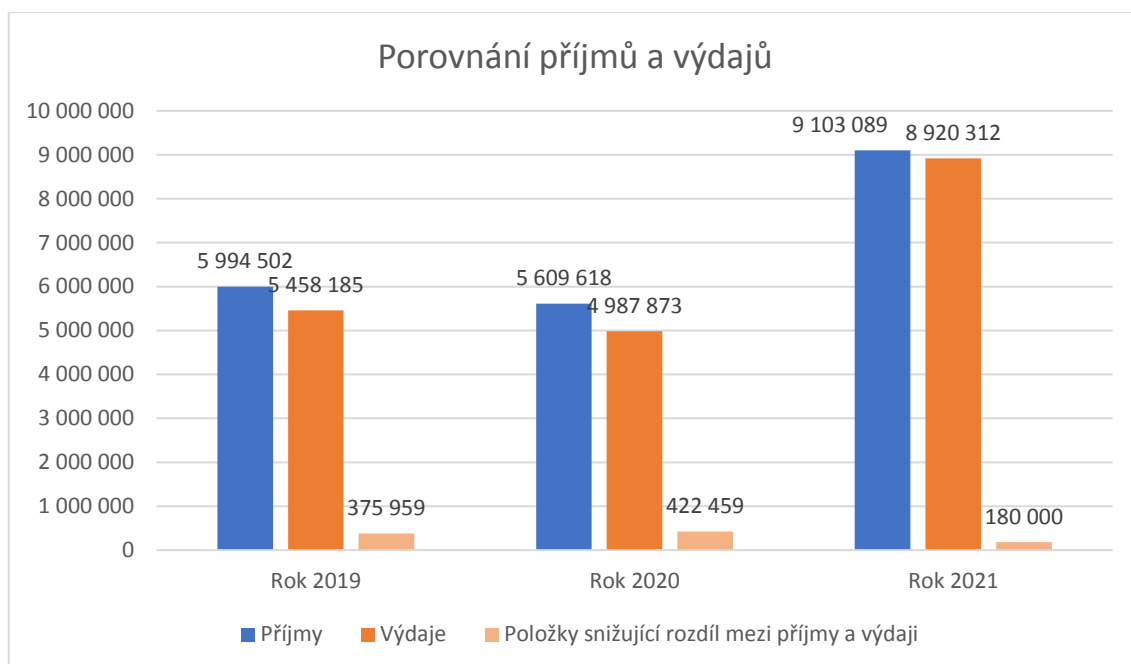
Graf 2 Porovnání výdajů

Zdroj: vlastní zpracování dle příloh

Z grafu výdajů můžeme pozorovat, že přesně kopíruje graf příjmů. Oproti roku 2019 v roce 2020 poklesly výdaje meziročně o necelých 9,5 %.

Markantní rozdíl je stejně tak jako u příjmů i u výdajů mezi roky 2020 a 2021. Ve výdajích je nárůst dokonce 78,8 %. Tento velký nárůst je taktéž způsoben rostoucí cenou hutního materiálu a rostoucí stavební aktivitou.

Porovnání příjmů a výdajů



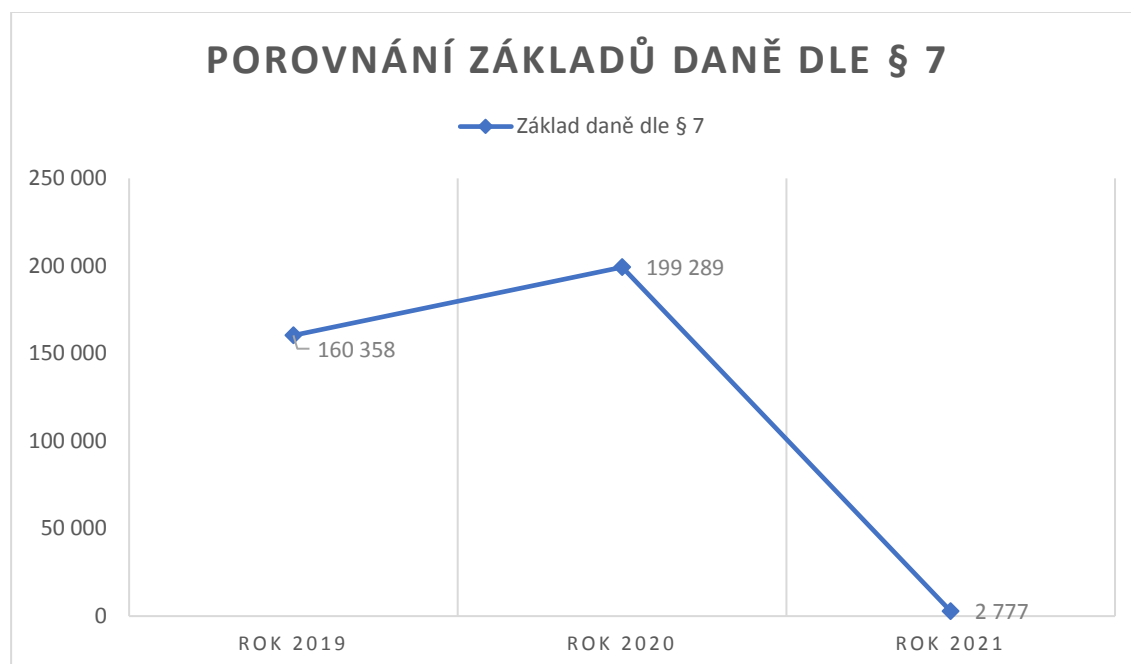
Graf 3 Porovnání příjmů a výdajů

Zdroj: vlastní zpracování dle příloh

Graf číslo 3, který porovnává příjmy a výdaje vybrané fyzické osoby dokazuje, že pouhé příjmy nemají bez porovnání s výdaji žádnou vypovídající hodnotu. I přesto, že v roce 2020 měla vybraná fyzická osoba nižší příjmy nežli v roce předchozím, dokázala generovat větší rozdíl mezi příjmy a výdaji.

Dalším důkazem je rok 2021, kde nastal velký nárůst příjmů i výdajů. I přes skoro 67% nárůst příjmů totiž nastal i 78,8% nárůst výdajů. Z čehož vyplývá, že rozdíl mezi daňovými příjmy a daňovými výdaji poplatníka za rok 2021 bude mnohem menší než-li v roce předchozím.

Porovnání základů daně dle § 7



Graf 4 Porovnání základů daně dle § 7

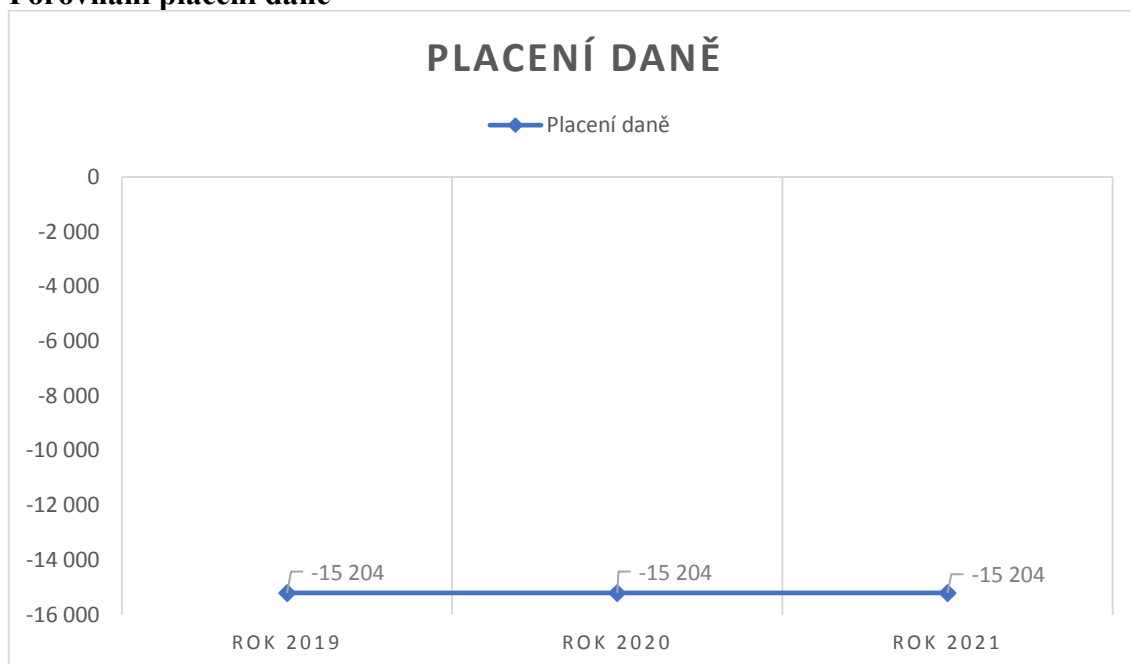
Zdroj: vlastní zpracování dle příloh

Základ daně podle § 7 tvoří rozdíl mezi příjmy a výdaji a následně se připočítají položky zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji a odečtou se položky snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji. Vzhledem k tomu, že vybraná fyzická osoba nemá žádné položky zvyšující rozdíl, tak základ daně tvoří pouze rozdíl mezi příjmy a výdaji a položky snižující tento rozdíl.

Položky, které snižují rozdíl mezi příjmy a výdaji u vybrané fyzické osoby jsou odpisy dlouhodobého hmotného majetku a také paušál na pohonné hmoty v letech 2019 a 2020. V roce 2021 je uplatněn pouze paušál na pohonné hmoty. Odpisy se totiž vybraná fyzická osoba rozhodla přerušit.

V Grafu 4 také můžeme vidět velký propad základu daně v roce 2021. Tento propad je dán především rostoucí cenou hutního materiálu, kvůli kterému se snížila ochota tento materiál nakupovat, a zároveň rostoucí konkurencí, která se snažila držet cenu co nejnižší.

Porovnání placení daně



Graf 5 Porovnání placení daně

Zdroj: vlastní zpracování dle příloh

Z Grafu 5 vyplývá, jaký byl výsledek po zpracování daňového přiznání. Po odečtení slev byla daň 0 Kč, po následném uplatnění daňového zvýhodnění na jedno dítě byl za každý ze sledovaných let vyčíslen daňový bonus ve výši 15 204 Kč.

V roce 2020 musela z důvodu daňové optimalizace vybraná fyzická osoba uplatnit kromě slev i nezdanitelnou část základu daně. Uplatnila tedy uhrazené úroky z úvěrů na bytové potřeby. Tyto úroky činily za zdaňovací období 70 846 Kč.

Evidence majetku a dluhů vždy ke konci roku. Údaje jsou v celých Kč

Evidence majetku a dluhů	Rok 2019	Rok 2020	Rok 2021
Hmotný majetek	878 504	697 509	1 052 873
Peněžní prostředky v hotovosti*)	0	0	0
Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	0	0	0
Zásoby	343 544	510 718	1 033 024
Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	490 046	329 674	612 925
Ostatní majetek*)	0	0	0
Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	1 737 433	2 078 640	2 652 860
Rezervy	0	0	0

Tabulka 5 Evidence majetku a dluhů

Zdroj: vlastní zpracování dle příloh

*) takto označené údaje jsou nepovinné

Hmotný majetek vybrané fyzické osoby klesl v roce 2020 oproti roku předchozímu o celených 21 %. Následně na rok 2021 vzrostl téměř o 51 %. Tento růst je dán především koupí nového osobního automobilu do obchodního majetku.

Z tabulky dále vyplývá, že zásoby každoročně rostly. V roce 2020 vzrostly o 48,7 %. V roce 2021 byly zásoby dokonce více než dvojnásobné oproti roku 2020. Tento prudký vzrůst zásob je dán především vyšší cenou hutního materiálu, ale také nákupem zásob před koncem zdaňovacího období. Tento nákup hutního materiálu má díky včasnému zaplacení dodavatelům kladný vliv na rozdíl mezi příjmy a výdaji vybrané fyzické osoby, neboť u daňové evidence musí být tyto závazky uhrazeny, aby se mohly považovat za výdaje.

Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček klesly v roce 2020 oproti roku předchozímu o 32,7 %. Následně v roce 2021 vzrostly téměř dvojnásobně. Většinou se jedná o nesplacené pohledávky ke konci zdaňovacího období.

Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček se v roce 2020 zvětšily oproti předchozímu roku téměř o 20 %. A v roce 2021 se zvětšily o dalších 27,5 %. Tím pádem vzrůst k roku 2021 oproti roku 2019 činí 52,6 %. Růst těchto dluhů v roce 2021 byl vázán na koupi nového osobního automobilu.

3.2.1 Vliv pandemie Coronaviru na podnikání FO

Na začátku března roku 2020 se i v České republice vyskytlo onemocnění s názvem Covid-19. Vlivem této nemoci a neustupujícím nárůstu nově nakažených se časem musely uzavřít všechny prodejny, které neprodávaly nezbytně nutné statky. Tento zákaz zapříčinil, že vybraná fyzická osoba nesměla prodávat konečným zákazníkům, ale jen firmám s identifikačním číslem. S tímto zákazem se logicky vázal i pokles aktivity. Po opětovném otevření i pro maloobchod, a tím způsobenou větší poptávkou po hutním materiálu, na trh s hutním materiálem dopadly následky spojené se zastavenou výrobou. Najednou nebyl dostatek materiálu, kvůli tomu se ceny zvyšovaly u některých materiálech i o 50 %.

Následně v průběhu léta roku 2020 ceny postupně začaly klesat, ale již se nesnížily na hranici, na které se pohybovaly před vypuknutím pandemie. Ovšem i přes tuto pandemii se mnoho stavebních firem rozhodlo stavět domy, byty a další nemovité věci v okolí Slavkova u Brna. I tato skutečnost měla vliv na to, že pokles příjmů nebyl tak markantní. Tento stavitelský „boom“ pokračoval od léta 2020 do teď.

V období pandemie, konkrétně v březnu a dubnu 2020, si mohla vybraná FO požádat o kompenzační bonus pro podnikatele. O tento bonus mohla požádat na základě uzavření či omezení provozu provozovny. Výše tohoto bonusu činila 500 Kč denně. Za měsíc březen to bylo maximálně 19 500 Kč a za měsíc duben činil maximální bonus 25 000 Kč (Finanční správa ČR, 2020).

V roce 2021 se do cen hutního materiálu začaly silně promítat i rostoucí ceny plynu a elektřiny. V posledním čtvrtletí roku 2021 se také do cen negativně zapsala stále rostoucí inflace.

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V návrhové části bude za pomoci možností dle zákona o dani z příjmů zpracováno několik doporučení a kroků vedoucích k daňové optimalizaci vybrané fyzické osoby. Bude se konkrétně jednat o porovnání uplatňování výdajů, uplatnění odpisů.

4.1 Volba uplatňování výdajů

V této části se poměří výdaje uplatňovány paušálně procentem z příjmů oproti uplatňování skutečných příjmů.

4.1.1 Skutečné výdaje

Momentálně vybraná fyzická osoba uplatňuje skutečné výdaje. Ty byly pro rok 2021 ve výši 8 920 312 Kč. Pokud by se ale fyzická osoba rozhodla neuplatnit paušál na PHM, tak by skutečné výdaje činily 9 021 900 Kč.

4.1.2 Výdaje procentem z příjmů

Pokud by se fyzická osoba rozhodla uplatňovat výdaje procentem z příjmů spadala by do pásma, ve kterém může uplatnit 60 % z příjmů, neboť podniká dle volného živnostenského oprávnění. Pro rok 2021 měla příjmy 9 103 089 Kč. Výdaje procentem z příjmů by tedy činily 5 461 834 Kč. Pokud by tedy uplatnila fyzická osoba výdaje procentem oproti skutečným výdajům zvýšil by se rozdíl mezi příjmy a výdaji. Tento krok by tedy negativně ovlivnil daňovou optimalizaci. Navíc dle § 7 odst. 7 písmene b) „60 % z příjmů ze živnostenského podnikání; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč“ (Marková, 2021, s.14). Nakonec by tedy mohla fyzická osoba maximálně uplatnit výdaje ve výši 1 200 000 Kč. Proto tedy varianta uplatňování výdajů procentem z příjmů nepřipadá v úvahu.

4.2 Uplatnění odpisů

Tato kapitola se zabývá uplatněním odpisů. Vzhledem k možnosti přerušeni odpisů dle § 26 odst. 8 „*Odpisy pro účely zákona není poplatník povinen uplatnit, přitom odpisování lze i přerušit, ale při dalším odpisování je nutné pokračovat způsobem, jako by odpisování přerušeno nebylo, a to za podmínky, že v době přerušeni neuplatní poplatník (vlastník ani nájemce) výdaje paušální částkou podle § 7 nebo § 9. Pokud poplatník (vlastník nebo nájemce) uplatní výdaje paušální částkou nebo je jeho daň rovna paušální dani, nelze za toto zdaňovací období uplatnit odpisy v prokázané výši ani o tuto dobu prodloužit odpisování pro daňové účely. Po dobu uplatňování výdajů paušální částkou a ve zdaňovacím období, za které je jeho daň rovna paušální dani, vede poplatník (vlastník nebo nájemce) odpisy pouze evidenčně“ (Marková, 2021, s.43). Se porovná dopad uplatnění odpisů v roce 2021 nebo jeho přerušeni pro rok 2021.*

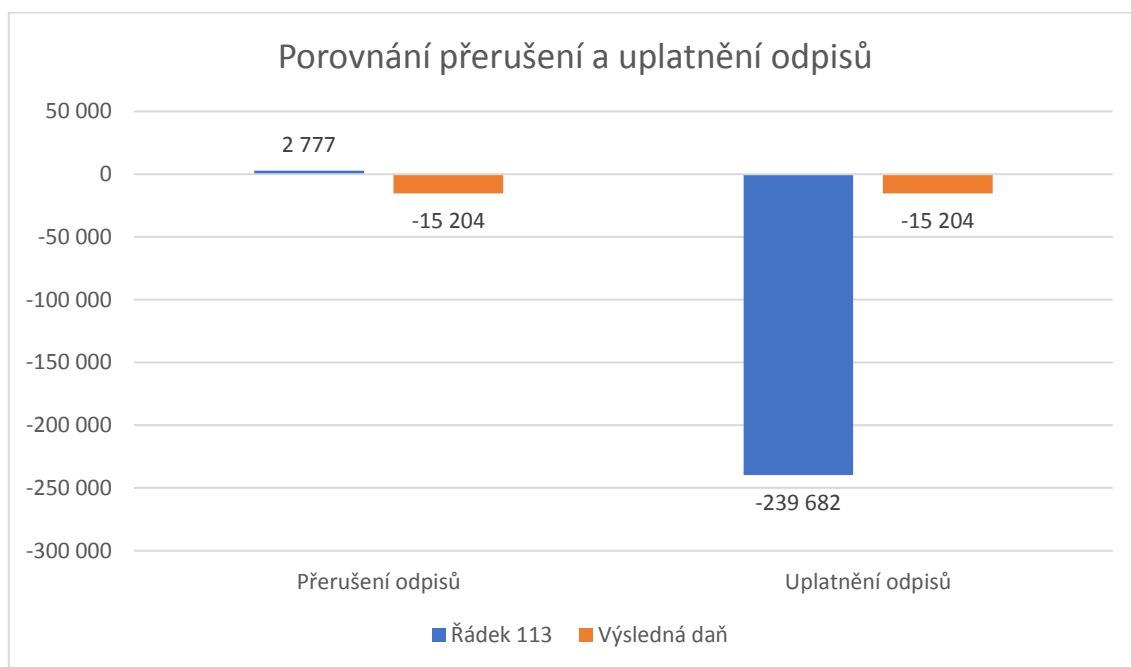
4.2.1 Přerušeni odpisů

Pokud se pro rok 2021 přerušeni odpisy bude základ daně 2 777 Kč. V tomto případě bude moci fyzická osoba odpisy ve výši 242 459 Kč uplatnit v následujícím roce.

4.2.2 Uplatnění odpisů i pro rok 2021

Naopak pokud se rozhodne odpisy pro rok 2021 uplatnit bude základ daně na řádku 113 -239 682 Kč. Tuto daňovou ztrátu by vybraná fyzická osoba mohla dle zákona o daních z příjmu § 34 odst. 1 „*Od základu daně lze odečíst pravomocně stanovenou daňovou ztrátu nebo její část, a to ve 2 zdaňovacích obdobích bezprostředně předcházejících zdaňovacímu období nebo období, za které se podává daňové přiznání, za která se daňová ztráta stanoví, nebo v 5 zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících po období, za které se daňová ztráta stanoví“ (Marková, 2021, s.48)*

4.2.3 Porovnání přerušení a uplatnění odpisů



Graf 6 Porovnání přerušení a uplatnění odpisů

Zdroj: vlastní zpracování dle příloh

Pro rok 2021 uplatnění nebo přerušení odpisů nebude mít žádný vliv, protože v obou případech uplatní fyzická osoba slevu na poplatníka ve výši 27 840 Kč. Tato sleva bude mít za následek „daňovou povinnost“ ve výši 0 Kč. Po uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě tedy bude vrácen přeplatek na dani fyzických osob ve výši 15 204 Kč.

Pro další zdaňovací období ovšem přerušení či uplatnění odpisů mít vliv bude. Pokud by je totiž uplatnil v roce 2021 bude mít pro dalších 5 zdaňovacích období právo odečíst 239 682 Kč. Na druhou stranu, pokud je na rok přeruší, bude moci uplatnit v dalším zdaňovacím období částku 242 459 Kč.

Nakonec bude tedy lepší odpisy přerušit pro rok 2021 a následně je uplatnit v plné výši v dalším zdaňovacím období. Díky tomuto kroku se odepisování majetku prodlouží a FO se vyhne vykázání daňové ztráty.

4.3 Výdaje na pohonné hmoty

Vybraná fyzická osoba se může rozhodnout, zda-li využije skutečných výdajů na pohonné hmoty nebo využije paušál dle § 24 odst. 2 písm. zt). V obchodním majetku má fyzická osoba tři osobní automobily. Tři automobily jsou zároveň maximální uplatnitelný počet pro § 24 odst. 2 písm. zt). Dle tohoto paragrafu si může maximálně za jeden automobil uplatnit nanejvýš 5 000 Kč měsíčně.

4.3.1 Skutečné výdaje

V roce 2021 činily skutečné výdaje na pohonné hmoty 101 588 Kč. Tyto výdaje by se připočetly k výdajům za rok 2021. Takže by rozdíl mezi příjmy a výdaji činil 81 189 Kč, a zároveň by poplatník přišel o položku snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji. Další nevýhodou uplatňování skutečných výdajů je povinnost jejich evidence. Takže by vybraná fyzická osoba musela evidovat všechny jízdy v knize jízd.

4.3.2 Výdajový paušál na dopravu

Výdajový paušál tedy činí 5 000 Kč měsíčně za jeden automobil. Při použití jednoho automobilu i k soukromým účelům je tato výše krácena na 4 000 Kč za měsíc. Maximálně lze uplatnit u tří automobilů. Ročně lze tedy maximálně uplatnit 180 000 Kč. Tato částka se píše jako položka snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji. Výhodou je, že fyzická osoba při použití tohoto paušálu nemusí vést knihu jízd, ani daňové doklady o tankování, a zároveň stále může uplatňovat daňové odpisy a náklady spojené s opravami automobilů i dálniční poplatky.

4.3.3 Porovnání paušálu a skutečných výdajů

U paušálních výdajů budou tyto výdaje za zdaňovací období o 78 412 Kč vyšší než-li u skutečných výdajů. Zároveň se díky paušálnímu uplatnění nemusí poplatník starat o evidenci daňových dokladů spojených s výdaji na pohonné hmoty. Doporučení je tedy rozhodně volit výdajový paušál na dopravu.

4.4 Další kroky vedoucí k daňové optimalizaci

Pokud by v následujících letech rostl rozdíl mezi příjmy a výdaji, měl by se poplatník zamyslet, zda-li by nevyužil nějaký z následujících kroků, které jsou odečitatelné od základu daně.

4.4.1 Dary

V budoucnu by se mohly vyplatit dary například osobám se zdravotním postižením ve výši alespoň 2 % základu daně nebo 1 000 Kč. Dále by se FO mohla zaměřit na darování krve, za odběr krve lze odečíst od základu daně až 3 000 Kč. Darováním kostní dřeně může dokonce poplatník odečíst 20 000 Kč. Kromě dobrého pocitu z darování, obdrží poplatník i tento odpočet.

4.4.2 Zaplacené úroky z úvěru

Tyto zaplacené úroky z úvěru pro bytovou potřebu již vybraná fyzická osoba uvažuje. Jak již bylo zmíněno dříve dokonce je v roce 2020 uplatnila. Maximální výše tohoto odpočtu činí 300 000 Kč. Jsou první položkou odečitatelnou od základu daně, kterou je vybraná fyzická osoba připravena použít v případě, kdy základ daně bude vyšší než-li 185 600 Kč. V případě, kdy je základ daně vyšší než 185 600 Kč, tak nestačí sleva na poplatníka k tomu, aby daň po odečtení slev byla 0 Kč. To by mělo za následek, že by se část daňového zvýhodnění na dítě muselo uplatnit jako sleva a nebylo by tedy celé daňové zvýhodnění posláno poplatníkovi zpět na účet.

4.4.3 Penzijní připojištění

Vybrané fyzické osobě je již přes 40 let, takže je zde šance spojit odečet pro základ daně, a zároveň myslet i na budoucnost. Pokud by se jednalo o penzijní připojištění se státním příspěvkem. Toto penzijní připojištění musí přesahovat částku maximálního státního příspěvku. Maximální státní příspěvek je 1 000 Kč. To znamená, že pro daňovou optimalizaci je nejlepší na spoření měsíčně odkládat 3 000 Kč. Při měsíčním spoření této částky můžeme uplatnit maximální odpočet od základu daně, který činí 24 000 Kč.

4.4.4 Soukromé životní pojištění

Stejně jako u penzijního pojištění i soukromé životní pojištění může maximálně odečíst 24 000 Kč od základu daně. Aby mohl uplatnit tento odpočet musí splnit řadu podmínek. Pojistník musí být shodný s pojištěnou osobou, výplata musí být sjednána nejdříve po 60 měsících, a zároveň nejdříve v roce, ve kterém poplatník dosáhne 60 let věku. Pojistná smlouva pro případ dožití musí mít pevně sjednanou částku a to min.40 000 Kč. Tato částka platí pro pojistnou dobu od 5 do 15 let. Pokud je pojistná doba delší než 15 let je tato částka minimálně 70 000 Kč. Zároveň pojistná smlouva nesmí povolovat průběžnou výplatu kapitálové hodnoty.

4.5 Budoucí zdanitelné období

Od roku 2022 od podnikání upouští dlouhodobá konkurence, která podnikala s obdobným sortimentem. Výsledkem toho je, že od roku 2022 se očekává růst příjmů i výdajů vybrané fyzické osoby. Ve výsledku to může znamenat pro rok 2022 větší rozdíl mezi příjmy a výdaji, čehož důsledkem bude vyšší základ daně.

Proto pokud by byl rozdíl mezi příjmy a výdaji okolo 700 000 Kč a zároveň by ZDP zůstal nezměněný, doporučil bych následující postup.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji by se snížil o odpisy a velmi pravděpodobně i o paušál na PHM. Součet těchto dvou položek snižujících rozdíl mezi příjmy a výdaji by byl 422 459 Kč.

Po tomto odečtu by byl základ daně 277 541 Kč. Tento základ daně se může následně ponížít o zaplacené úroky z úvěru na bytovou potřebu. Maximálně lze ponížít o 300 000 Kč, ale vzhledem k hypotéce, jakou má vybraná fyzická osoba sjednanou s bankou, může odečíst maximálně v roce 2022 70 000 Kč. Po tomto odečtu by byl základ daně 207 541 Kč. Následně bych doporučil využít penzijního připojištění, na které by si vybraná fyzická osoba mohla odkládat 3 000 Kč měsíčně. Následek tohoto připojištění by byl odpočet od základu daně ve výši 24 000 Kč. Po tomto odečtu by byl základ daně 183 541 Kč.

To by znamenalo, že základ daně je nižší než hodnota 185 600 Kč. V tomto případě by tedy stačilo následně uplatnit slevu na poplatníka. Výsledná daň by byla po odečtení

slevy 0 Kč. Následné uplatnění daňového zvýhodnění na dítě je pro rok 2022 ve výši 15 204 Kč. Toto daňové zvýhodnění by bylo posláno poplatníkovi na jeho bankovní účet.

Problémem při odčitatelných položkách od základu daně je to, že jsou účinné opravdu jen u daně z příjmu. Při odvodech na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění by se počítalo s částkou 277 541 Kč.

ZÁVĚR

Hlavním cílem bakalářské práce bylo daňově optimalizovat vybranou fyzickou osobu. Tato optimalizace se primárně provádí pomocí položek snižujících rozdíl mezi příjmy a výdaji a pomocí nezdanitelných částí základů daně čili odpočty od základu daně. U těchto odpočtů je problém, že se nezapočítávají do vyměřovacího základu pro sociální zabezpečení a zdravotní pojištění. K daňové optimalizaci se také používají slevy na dani a daňové zvýhodnění. Tato práce srovnává určité využitelné metody pro daňovou optimalizaci, konkrétně rozhodnutí se pro uplatnění nebo přerušení odpisů, aplikaci skutečných výdajů na pohonné hmoty nebo paušál na pohonné hmoty. Dále uplatnění výdajů procentem, ale také další nevyužité odpočty od základu daně, které mohou být v budoucnu použity.

V teoretické části jsem se zaměřil na informace spojené s daňovým systémem ČR, dále na právní legislativu spojenou s podnikáním v ČR, na problematiku sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění a také na příjmy, které podléhají dani z příjmů a následné prostředky potřebné pro daňovou optimalizaci FO.

Analytickou část bakalářské práce jsem věnoval základním informacím o vybrané fyzické osobě, bližším informacím o podnikání fyzické osoby, porovnání dat z posledních tří let, a také jsem zohlednil vliv pandemie onemocnění Covid-19 na podnikání.

V návrhové části jsem porovnal dopad skutečných a paušálních výdajů, které by byly uplatněny ve výši 60 %. Následně jsem porovnal dopad, který by mělo pokračování v odpisech v porovnání s přerušením odpisů. Dále jsem porovnal uplatnění skutečných výdajů na pohonné hmoty oproti uplatnění paušálu na dopravu. Nakonec jsem doporučil pár možností, které by mohly vést k nižší daňové zátěži v budoucnu, neboť lze očekávat vyšší rozdíl mezi příjmy a výdaji vybrané FO od roku 2022.

V rámci zpracování teoretické části jsem čerpal zejména z knižních zdrojů, které byly přehledně a věcně zpracovány. Doplnkovým zdrojem informací byly zdroje internetové. U ne zcela aktuálních knižních zdrojů, jsem informace v nich obsažených kontroloval v zákoně o daních z příjmů z hlediska jejich aktuálnosti.

V příloze jsou doloženy poslední tři daňové přiznání vybrané FO.

Seznam použité literatury

Knižní zdroje

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů. Praha: Grada, 2021. ISBN 978-80-271-3106-8.

MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6.

MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2021: úplná znění platná k 1. 1. 2021: včetně daňového balíčku. 32. vyd. Praha: Grada Publishing, 2021. ISBN 978-80-271-3130-3.

PELC, Vladimír. Daně z příjmů s komentářem. Olomouc: ANAG, 2020. ISBN 978-80-7554-277-9.

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

Internetové zdroje

BDO.cz, 2021. *Zpětné uplatnění daňové ztráty* [online]. 15.4.2021 [cit. 2022-01-30]. Dostupné z: <https://www.bdo.cz/cs-cz/archiv/danove-a-ucetni-novinky/duben-2021/zpetne-uplatneni-danove-ztraty>

BusinessINFO.cz, 2022. *Živnosti* [online]. [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/zivnosti-ppbi/2/#h-novinky-v-ivnostensk-m-podnik-n>

ČSSZ, 2022. *Stanovení výše pojistného* [online]. [cit. 2022-01-25]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/osvc-duchodove-pojisteni-stanoveni-vyse-pojistneho>

ČSSZ, 2022a. *Výše a sazba pojistného* [online]. [cit. 2022-01-18]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/vyse-a-sazba>

Finance.cz, 2022. *Sociální pojištění OSVČ - odvod a platba pojistného* [online]. [cit. 2022-01-22]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/odvod-a-placeni/>

Finanční správa ČR, 2020 [online]. Základní informace k možnosti získání kompenzačního bonusu, 2020. Finanční správa ČR [cit. 2022-01-28]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/kompenzacni-bonus/kompenzace-pro-osvc-jaro-2020/zakladni-informace>

Management mania, 2022. *Daňová soustava ČR* [online]. [cit. 2022-01-23]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/danova-soustava-cr>

Peníze.cz, 2022. *Minimální zálohy na pojistné OSVČ výrazně stoupnou* [online]. [cit. 2022-01-30]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/podnikani/431954-zalohy-osvc-2022-na-socialni-a-zdravotni-pojisteni>

VZP, 2022. *Jaký je minimální vyměřovací základ?* [online]. [cit. 2022-01-25]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/vymerovaci-zaklad-a-vypocet-pojistneho/jaky-je-minimalni-vymerovaci-zaklad>

Právní předpisy

Zákon č. 586/1992 Sb., *o daních z příjmů* ze dne 18. prosince 1992

Zákon č. 455/1991 Sb., *o živnostenském podnikání* ze dne 15. listopadu 1991

Seznam použitých obrázků

Obrázek 1 Daně daňového systému České republiky.....	13
Obrázek 2 rozdělení živností	16

Seznam tabulek

Tabulka 1 Hranice paušálních výdajů,	18
Tabulka 2 Sazby sociálního pojistného	23
Tabulka 3 Sazby pro rovnoměrné odpisy	33
Tabulka 4 Sazby pro zrychlené odpisy	34
Tabulka 5 Evidence majetku a dluhů	45

Seznam grafů

Graf 1 Porovnání příjmů	40
Graf 2 Porovnání výdajů.....	41
Graf 3 Porovnání příjmů a výdajů	42
Graf 4 Porovnání základů daně dle § 7.....	43
Graf 5 Porovnání placení daně.....	44
Graf 6 Porovnání přerušení a uplatnění odpisů	50

Přílohy

DAP 2019

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

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

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Vytisknuto aplikací **EPO**

Ověřovací razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ne

ano ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část⁵⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec SLAVKOV U BRNA	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační	
15 PSČ 68401	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail	18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

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

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

Řádky 23 až 26 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydlisté (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

29 Kód státu – vyplňte jen daňový nerezident 29a Vyše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami⁶⁾ ano ne

25 9405 MFin 5405 vzor č. 25

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

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhrn vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 35)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	160 358	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	160 358	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhrn vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	160 358	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	160 358	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhrn vyřazených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	160 358	

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)	0	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	0	
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)	0	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)	0	
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)	0	
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)	0	
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)	0	
53 Další částky	0	
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)	0	
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	160 358	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	160 300	
57 Daň podle § 16 zákona	24 045	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	24 045,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	24 045	
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 (MANŽELVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	1 029
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhrn slev na daň podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + 69b)	25 869
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)	0

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍCÍ 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	6	7	8
1		12					
2							
3							
4							
Celkem		12					

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	15 204
73 Sleva na daň (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	15 204
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	15 204

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 81)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daň)	0
85 Na zbývajících zálohách zapláceno 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 § 36e 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, (–) zapláceno více	-15 204

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o srazených 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 zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo dopírkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	1
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojho zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	3

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 15 204 Kč

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PRÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	5 994 502	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	5 458 185	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	536 317	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	375 959	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která případá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	160 358	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	160 358	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrátu a odpisech

Roční úhrn čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
PRŮMYSL VYKROVACÍ A VĚTRNÝCH TURBÍN V ZAHRANIČÍ ALUVY, RUD AMI, KOVY A PRŮMYSL VYMI CHEMICKALIIEMI				
Název dalších činností				
Celkem				

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 18

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
				12

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

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

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	748 099	878 504
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)	0	0
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	0	0
4. Zásoby	305 524	343 544
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	239 222	490 046
6. Ostatní majetek*)	0	0
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	1 426 456	1 737 443
8. Rezervy	0	0
9. Mzdy	0	

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ¹⁾

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.	Paušál PHM	170 000
2.	Odpisy DHM	205 959
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společností ²⁾

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

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

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

(2)

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

 XXX04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

05 DAP podává daňový poradce na základě plné moci k zastupování

ano

ne

XXX

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾

ano

ne

XXX

Vytisknuto aplikací EPO

Ofisk podacího rozliška finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2020 nebo jeho část⁴⁾ od 01.01.2020 do 31.12.2020

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení ⁵⁾	08 Jméno(-a)
09 Titul ⁶⁾	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec SLAVKOV U BRNA	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ 68401	16 Telefon / mobilní telefon ⁷⁾	17 E-mail ⁸⁾
		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 ⁷⁾	28 E-mail ⁸⁾

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

KC

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁹⁾

ano

ne

XXX

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

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	199 286	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	199 286	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	199 286	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	199 286	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41a)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	199 286	

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 – darů/darů)		0
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	70 846
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		0
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		0
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		0
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		0
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		0
53 Další částky		0
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		70 846
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		128 440
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		128 400
57 Daň podle § 16 zákona		19 260

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	19 260,00
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	19 260
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
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteřý 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)	2 298
69b) písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
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. 69a + ř. 69b)	27 138
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 SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍ DOMÁCNOSTI

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

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	15 204
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	15 204
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	15 204

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 81)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	0
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní důchodpisy)	
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, (–) zapláceno více	-15 204

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum:

Otisk razítka:

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu:

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.
³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.
⁴⁾ Označené údaje jsou nepovinné.

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 15 204 Kč.

Přeplatek zašlejte na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

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

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

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	XXXXX	Vedu účetnictví ²⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ³⁾	
-------------------------------------	-------	-------------------------------	--	---	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	5 609 618	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	4 987 873	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	621 745	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	422 459	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Věš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	199 286	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	199 286	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitých věcí
<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="242 459"/>	<input type="text" value="0"/>

B. Druh činnosti⁴⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
ROSTLINNÉHO A ŽIVOČIŠNÉHO VÝROBY, ŽIVNOSTI V OBLASTI VÝROBY, ŘÍDÁNÍ, KOVY A PRŮMYSLY A PRŮMYSLY CHEMICKÉHO				
Název dalších činností				
Celkem				

25 5405P1 MFin 5405P1 - 4201 č. 10

{1}

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovy činnosti Počet měsíců činnosti

					12
--	--	--	--	--	----

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	878 504	697 509
2. Peněžní prostředky v hotovosti ¹⁾	0	0
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ¹⁾	0	0
4. Zásoby	343 544	510 718
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	490 049	329 674
6. Ostatní majetek ¹⁾	0	0
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	1 737 443	2 078 640
8. Rezervy	0	0
9. Mzdy	0	

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

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník 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.	Paušál PHM	180 000
2.	Odpisy DHM	242 459
3.		
4.		

F. Údaje o společnicích společnosti³⁾

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

G. Údaje o spolupracující osobě³⁾

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti³⁾

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

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

(2)

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kod rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾Vytištěno
aplikací EPO

Otisk podacího razítka finančního úřadu

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) 2021 nebo jeho část⁴⁾ od 01.01.2021 do 31.12.2021
dále jen „DAP“**1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi**

06 Příjmení	07 Rodné příjmení ⁵⁾	08 Jméno(-a)
09 Titul ⁶⁾	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Slavkov u Brna	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ 68401	16 Telefon / mobilní telefon ⁷⁾	17 E-mail ⁸⁾
		18 Stát

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

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

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

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

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

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon ⁷⁾	28 E-mail ⁸⁾

29 Kod státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁹⁾

ano

ne

XXX

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

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	2 777	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	2 777	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	2 777	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	2 777	

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 – darů/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	2 777	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	2 700	
57 Daň podle § 16 zákona	405,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	405,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	405	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlena 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)		27 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteřý je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b (neobsazeno)			
70 Úhrn slev na daní 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)		27 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE Společné hospodářici 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	6	7	8
		12					
2							
3							
4							
Celkem		12					

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	15 204
73 Sleva na daní (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 413 přílohy č. 4 DAP)	
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)	0
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	15 204
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	15 204

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (po slevách na daní)	
85 Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem	
86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacen více	-15 204

PRÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítka

Mastroruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

¹⁾ Označte klíčkem odpovídající variantu.

²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 238b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.

³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováváno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

⁴⁾ Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 15 204 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

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

Rodné číslo:

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

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

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

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	XXXX	Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ²⁾	
-------------------------------------	------	-------------------------------	--	---	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	9 103 089	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	8 920 312	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	182 777	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	180 000	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	2 777	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrátech a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

<input type="text"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>
----------------------	--------------------------------	--------------------------------

B. Druh činnosti³⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
ALIVY, RUDAMI, KOVY A PRŮMYSLY VYMÍ CHEMIKALIJEMI				
Název dalších činností				
Celkem				

25 5405/P1 - MFin 5405/P1 - vzor č. 17

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
				12

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

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

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	697 509	1 052 873
2. Peněžní prostředky v hotovosti ¹⁾	0	0
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ¹⁾	0	0
4. Zásoby	510 718	1 033 024
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	329 674	612 925
6. Ostatní majetek ¹⁾	0	0
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	2 078 640	2 652 860
8. Rezervy	0	0
9. Mzdy	0,0	

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

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvysující 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 snížující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	Paušál /HM	180 000
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společností³⁾

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

G. Údaje o spolupracující osobě⁴⁾

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 společnosti⁵⁾

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

¹⁾ Z předložených možností v rámciku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.²⁾ Údaje, pro které nedostáváte vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k lístkovu.

(2)