



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE DAŇOVÉ ZÁTĚŽE VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

TAX BURDEN OPTIMIZATION FOR A NATURAL PERSON

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Vojtěch Štefka

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

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

BRNO 2018

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Student: Vojtěch Štefka
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
Akademický rok: 2017/18

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

Optimalizace daňové zátěže vybrané fyzické osoby

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Cíle práce, metody a postupy řešení
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné situace
– analýza související právní úpravy
– identifikace a systematizace prostředků daňové optimalizace
Návrhy a doporučení
– zhodnocení uvažovaných variant z pohledu daňové zátěže celé rodiny
– návrhy a doporučení pro vybraného poplatníka
Závěr
Seznam použité literatury a dalších zdrojů
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je na základě provedené analýzy zhodnotit a navrhnout optimální variantu z hlediska daňové zátěže poplatníka s ohledem na celkové daňové zatížení domácnosti.

Základní literární prameny:

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

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

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2016. 13., akt. vyd. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.

VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-8-7552-926-8.

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

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

V Brně dne 1.3.2018

L. S.

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

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

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na zdanění vybrané fyzické osoby a daňovou optimalizaci příjmů. V teoretické části jsou obsaženy základní definice potřebné pro část praktickou. Cílem je vypočítat výslednou daňovou povinnost fyzické osoby při využití různých nástrojů daňové optimalizace a navrhnout nejvhodnější variantu. Práce také zahrnuje problematiku sociálního a veřejného zdravotního pojištění u osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění.

Abstract

The bachelor thesis is focused on taxation of selected individuals and on tax optimization of the incomes. In the theoretical part are basic definitions needed for practical part contained. The aim is to calculate the tax liability using a different options of tax optimization and to propose the best variant. The thesis also includes the issue of social and public health insurance for persons doing business on the basis of a trade license.

Klíčová slova

daň z příjmu fyzických osob, sociální pojištění, zdravotní pojištění, daňová optimalizace, osoba samostatně výdělečně činná

Key words

personal income taxation, social insurance, health insurance, tax optimization, self - employed

Bibliografická citace

ŠTEFKA, V. *Optimalizace daňové zátěže vybrané fyzické osoby*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta Podnikatelská, 2018. 90 s. Vedoucí bakalářské práce doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů 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 17. května 2018

.....

podpis studenta

Poděkování

Rád bych poděkoval doc. Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D. za vedení mojí bakalářské práce, za cenné rady, připomínky a odborné konzulce.

OBSAH

ÚVOD.....	11
1 CÍLE A METODIKA PRÁCE	13
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	14
2.1 Podnikání.....	14
2.1.1 Formy podnikání.....	14
2.2 Podnikání fyzických osob na základě živnostenského oprávnění.....	16
2.2.1 Založení živnosti.....	18
2.2.2 Všeobecné podmínky založení živnosti.....	18
2.2.3 Zvláštní podmínky provozování živnosti	19
2.2.4 Rozdělení živností.....	19
2.3 Povinnosti podnikatele	20
2.3.1 Registrace.....	20
2.3.2 Evidence.....	20
2.4 Ostatní povinnosti podnikatele.....	23
2.4.1 Daňové priznání	23
2.4.2 Sociální pojištění OSVČ	24
2.4.3 Zdravotní pojištění OSVČ	25
2.4.4 Zálohy na daň z příjmu	26
2.5 Zdanění fyzických osob	26
2.5.1 Poplatník daně.....	27
2.5.2 Plátce daně	27
2.5.3 Předmět daně.....	27
2.5.4 Základ daně.....	30
2.5.5 Úprava základu daně.....	30

2.5.6	Spolupracující osoba.....	35
2.5.7	Paušální výdaje na dopravu	36
2.6	Výpočet daňové povinnosti.....	36
2.7	Sociální pojištění.....	37
2.7.1	Vyměřovací základ	37
2.7.2	Sazba pojistného	38
2.7.3	Zálohy	38
2.8	Veřejné zdravotní pojištění	38
2.8.1	Vyměřovací základ	38
2.8.2	Sazba pojistného	38
2.8.3	Zálohy	39
3	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	40
3.1	Základní informace o poplatníkovi	40
3.2	Shrnutí současného stavu	40
3.3	Výpočet současné daňové povinnosti	42
3.3.1	Výpočet dílčího základu daně dle § 6 ZDP	42
3.3.2	Výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP	43
3.3.3	Výpočet dílčího základu daně dle § 9 ZDP	44
3.3.4	Určení celkového základu daně	44
3.3.5	Výpočet současné daňové povinnosti při využití nižších paušálů	44
3.4	Výpočet sociálního pojištění	45
3.4.1	Výpočet sociálního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP	46
3.5	Výpočet zdravotního pojištění	46
3.5.1	Výpočet zdravotní pojištění z příjmu dle § 7 ZDP	47
3.6	Výpočet současné daňové povinnosti manželky.....	48

3.7	Celkové daňové zatížení domácnosti	49
3.8	Návrhy daňové optimalizace	49
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	52
4.1	Varianta 1: Skutečně vynaložené výdaje	52
4.1.1	Výpočet daňové povinnosti poplatníka při využití skutečných výdajů	53
4.1.2	Celkové daňové zatížení domácnosti.....	56
4.2	Varianta 2: Spolupracující osoba – manželka.....	57
4.2.1	Výpočet daňové povinnosti při rozdělení příjmů na manželku	58
4.2.2	Výpočet daňové povinnosti manželky	61
4.2.3	Celkové daňové zatížení domácnosti.....	64
4.3	Varianta 3: Spolupracující osoba – syn.....	66
4.3.1	Výpočet daňové povinnosti poplatníka při rozdělení příjmů na syna	66
4.3.2	Výpočet daňové povinnosti syna	69
4.3.3	Celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti	71
4.4	Komparace navrhovaných variant daňové optimalizace.....	74
5	RESUMÉ	79
	ZÁVĚR	80
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....	82
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	85
	SEZNAM GRAFŮ	86
	SEZNAM OBRÁZKŮ	87
	SEZNAM TABULEK.....	88
	SEZNAM PŘÍLOH.....	90

ÚVOD

Bakalářská práce se zabývá problematikou týkající se optimalizace zdanění vybrané fyzické osoby. V posledních letech stále roste počet fyzických osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění, proto je důležité se na toto téma zaměřit (8). Výše výsledné daňové povinnosti přímo ovlivňuje čistý zisk podnikatele, což je důvodem pro využívání daňové optimalizace, která představuje legální snížení výsledné daňové povinnosti pomocí snížení základu daně, odčitatelných položek či přímo slev na dani. Daň z příjmu fyzických osob se dle daňové soustavy České republiky řadí mezi daně přímé, u nichž lze využít možnosti daňové optimalizace. Tato bakalářská práce porovnává výslednou daňovou zátěž pro zvolené varianty u osoby mající příjem ze samostatné činnosti, z nájmu a ze závislé činnosti. Zohledněno je také celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti.

Bakalářská práce je rozdělena na teoretickou, analytickou a návrhovou část. Teoretická část bakalářské práce je východiskem pro zpracování návrhové části. V teoretické části závěrečné práce je zahrnuta základní definice podnikání a různých forem podnikání. Autor dále věnuje pozornost fyzickým osobám podnikajícím na základě živnostenského oprávnění, a to konkrétně na založení živností, jejich rozdělení a podmínek, které je potřeba splnit. S podnikáním fyzických osob jsou spojeny určité povinnosti, kterým je věnována další část. Mezi tyto povinnosti patří například vedení evidence. Zde je nutné rozlišit paušální a skutečné výdaje. U paušálních výdajů je evidence poměrně nenáročná, protože se sledují pouze příjmy fyzické osoby, přičemž výdaje jsou vypočítány procentem z příjmu. U skutečných výdajů musíme evidovat i výdajovou část, k čemuž lze využít daňovou evidenci či vedení účetnictví. Daňový subjekt má povinnost odevzdat daňové přiznání za kalendářní rok.

Následující část je zaměřena na zdaňování příjmu plynoucích z živnostenského podnikání. V této části autor vyjasní základní pojmy týkající se zdanění fyzických osob. Důraz je kladen na představení všech druhů příjmů, kterých může fyzická osoba dosáhnout. Dále je podrobně analyzován základ daně a jeho následná úprava. Popsány jsou zejména prostředky daňové optimalizace, a to především nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a slevy na dani. Ze základu daně se vypočítává výsledná daňová povinnost, proto je v následující části věnována pozornost algoritmu výpočtu

výsledné daňové povinnosti. Po konci zdaňovacího období má podnikatel povinnost podat daňové přiznání. Na základě výpočtu výsledné daňové povinnosti, která je uvedena v daňovém přiznání se posuzuje, zdali je podnikatel povinen platit v příštím zdaňovacím období zálohy na daň z příjmu. Poslední část teoretické části se zabývá možnostmi rozdělení výdajů na spolupracující osoby a možnost využití prostředku daňové optimalizace ve formě paušálního výdaje na automobil.

V analytické části bakalářské práce jsou popsány základní informace o poplatníkovi a jeho současná situace. Tyto podklady tvoří základ pro výpočet současné daňové povinnosti, která je v této části také vypočítána. Při současné evidenci je vypočítáno celkové daňové zatížení domácnosti. Pozornost je věnována výpočtu sociálního a zdravotního pojištění. Na závěr analytické části jsou zhodnoceny konkrétní možnosti daňové optimalizace, které může poplatník využít.

V návrhové části bude u fyzické osoby, mající příjmy ze samostatné činnosti, závislé činnosti a příjmy z nájmu, vypočtena výsledná daňová povinnost při využití možných variant daňové optimalizace. Na základě zjištěných výsledků bude vybrán nejvýhodnější způsob pro snížení daňové zátěže celé společně hospodařící domácnosti. Pro nejvhodnější variantu budou vyplněny veškeré potřebné tiskopisy.

1 CÍLE A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je na základě provedených výpočtů zhodnotit a navrhnout nejvhodnější variantu pro optimalizaci daňové zátěže vybrané fyzické osoby.

Dílním cílem je:

- popsat a analyzovat současnou právní úpravu,
- vypočítat současné daňové zatížení a odvody na sociální a zdravotní pojištění při použití paušálních výdajů,
- vypočítat daňovou povinnost poplatníka při využití skutečných výdajů,
- vypočítat daňovou povinnost při využití institutu spolupracující osoby,
- vypočítat výslednou daňovou povinnost při využití paušálních výdajů na dopravu.

V bakalářské práci je použita celá řada metod, které se vzájemně doplňují. Nejčastěji používané jsou metody analýzy a syntézy. Princip analýzy tkví v rozkladu myšlenek na dílčí části, které se následně stávají předmětem dalšího zkoumání. Analýza předpokládá, že v každém jevu je určitý systém, ve kterém je možné odhalovat různé vlastnosti jevů a procesů. Metoda syntézy vychází z analýzy. Jedná se o myšlenkové spojení poznatků získaných analýzou. Díky syntéze dochází k pochopení vzájemné souvislosti jevů (17).

V praktické části bakalářské práce je použita metoda vzájemné komparace. Jedná se o srovnání vypočtených variant daňového zatížení, z čehož lze usoudit vlastní návrhy a doporučení. Komparace je základní metodou hodnocení (17).

Pro pochopení širšího kontextu se však musíme na jednotlivé metody dívat komplexně ve všech souvislostech. Každá metoda obsahuje podstatné úlohy a činnosti, které jsou potřebné k důslednému pochopení dané problematiky (17).

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Teoretická část bakalářské práce zahrnuje základní informace o podnikání na základě živnostenského oprávnění. Tato část závěrečné práce je zaměřena na rozdělení živností a také vymezení povinností osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění k dani z příjmu. Veškeré tyto pojmy jsou stěžejní pro pochopení problematiky týkající se zdanění fyzických osob.

2.1 Podnikání

Od 1. 1. 2014 vešel v účinnost zákon č. 89/2012 sb., občanský zákoník (dále jen NOZ), který nahradil zákon č. 513/1991, obchodní zákoník upravující do té doby podnikání. NOZ mimo jiné definuje podnikatele v § 420 následovně: *„Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.“* (7, § 420)

2.1.1 Formy podnikání

V České republice existuje několik právních forem podnikání. Před zahájením podnikatelské činnosti je nutné, aby si podnikatel vybral vhodnou formu podnikání. Tuto formu lze v průběhu podnikání změnit. Mezi základní formy podnikání patří fyzická a právnická osoba. Tyto právní formy se vzájemně liší v mnoha aspektech (6).

Výběr vhodné formy podnikání s sebou nese vysokou odpovědnost. Při výběru je nutné zohlednit míru zdanění a aktuální právní předpisy daného státu. Podmínkou úspěšného podnikání je definování způsobu, kterým se společnost rozhodne dodat přidanou hodnotu zákazníkům, nalákat je a převést jejich potřeby na vlastní zisky (19).

Fyzické osoby

V České republice jde o nejčastější formu podnikání, u které je výhodou jednoduchost při zahájení této činnosti. Mezi fyzické osoby řadíme ty osoby, které podnikají na základě živnostenského nebo jiného oprávnění, osoby zapsané v obchodním rejstříku nebo soukromě hospodařící zemědělce zapsané v evidenci. Tyto podnikatele lze nazvat osobami samostatně výdělečně činnými (dále jen OSVČ) (5).

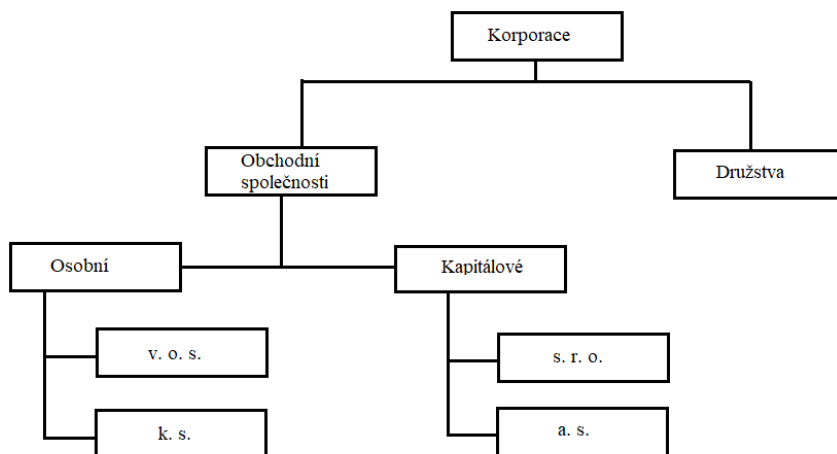
V porovnání s osobami zaměstnanými můžeme říci, že pro OSVČ je výhodou zejména jejich nezávislost, tvořivost a samostatnost, což je důvodem toho, že v České republice jsou OSVČ v průměru spokojenější než osoby zaměstnané (18).

Právnícké osoby

Jedná se o uměle vytvořený subjekt zapsaný do obchodního rejstříku. Jsou to zejména obchodní korporace, které se dále dělí na společnosti a družstva. Obchodní společnosti jsou ty, které jsou založeny za účelem vykonávání ekonomické činnosti. Jsou založeny sepsáním společenské smlouvy, avšak vznikají až ke dni zápisu do obchodního rejstříku. Tyto společnosti lze dále rozdělit na osobní a kapitálové (6).

U osobních společnostech se předpokládá osobní účast podnikatele na řízení společnosti. Dále se dělí na veřejnou obchodní společnost (dále jen v. o. s.) a komanditní společnost (dále jen k. s.). U kapitálových společnostech se předpokládá kapitálová účast podnikatele, avšak osobní účast se nevyžaduje. Dále se dělí na společnost s ručením omezeným (dále jen s. r. o.) a akciovou společnost (a. s.) (6).

Následující obrázek zřehledňuje rozdělení korporací na obchodní společnosti a družstva.

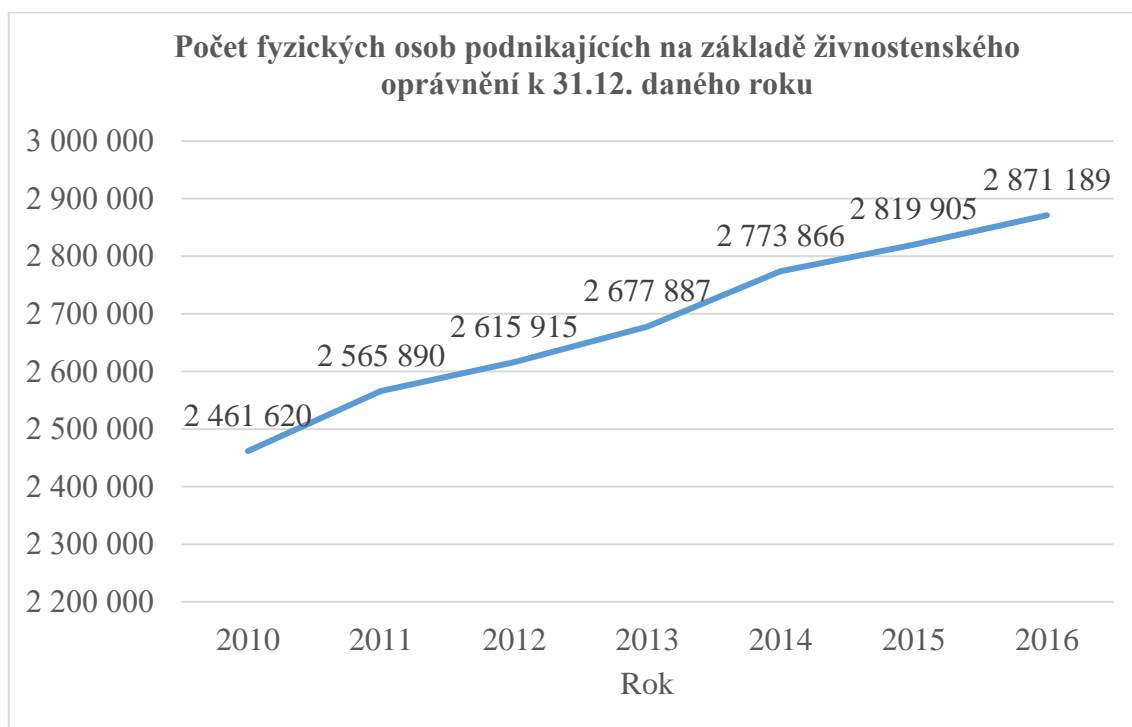


Obrázek č. 1: Rozdělení obchodních korporací
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 6)

2.2 Podnikání fyzických osob na základě živnostenského oprávnění

Živnostenské podnikání upravuje zákon č. 455/1991 Sb, živnostenský zákon, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ŽZ). Podle tohoto zákona je za živnost považována taková činnost, která je provozována soustavně, samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem (9). Živnostenské oprávnění nelze převádět na jinou osobu, kromě některých výjimek vyjmenovaných v ŽZ, protože je vázáno přímo na osobu podnikatele (10). Živnost může provozovat fyzická nebo právnická osoba, která splní podmínky stanové tímto zákonem (9).

Všechny fyzické i právnické osoby vykonávající podnikatelskou činnost na základě živnostenského oprávnění jsou zapsány v živnostenském rejstříku. V České republice každoročně přibývá osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění, což lze vyčíst z následujícího grafu. Od roku 2010 do roku 2016 dochází k nárůstu téměř o 400 000 fyzických osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění (8).



Graf č. 1: Počet osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 8)

Živnostenský rejstřík

Je to veřejný informační systém, do kterého jsou zaznamenávány údaje o podnikatelích stanovené ŽZ. Mezi tyto údaje patří jméno, příjmení, sídlo, přidělené identifikační číslo podnikatele, adresa bydliště, předmět podnikání a doba platnosti živnostenského oprávnění, pokud je stanoveno na dobu určitou. Rejstřík zachycuje i změny v průběhu podnikání. Správcem živnostenského rejstříku je Ministerstvo obchodu a průmyslu (8).

Soustavná činnost

Pod tímto pojmem je nutné si představit činnost, která není prováděna jednorázově nebo nahodile, ale je vykonávána s vidinou, že v ní bude podnikatel pokračovat i nadále. Nemusí se jednat přímo o činnost trvalou nebo nepřetržitou, ale o takovou činnost, která je vykonávána v určitých intervalech. Za soustavou činnost je považována i činnost sezónní (5).

Samostatnost provozované činnosti

Samostatností se rozumí, že osoba podnikající na základě živnostenského oprávnění rozhoduje sama o výkonu své činnosti (6). Sama si může rozhodovat o organizaci práce a není nijak zařazena do organizační struktury jiného subjektu. Podnikatel také sám zajišťuje finanční chod své podnikatelské aktivity (5).

Provozování živnosti vlastním jménem

Provozování vlastním jménem znamená povinnost podnikatele vystupovat v právních vztazích vlastním jménem, tedy nikoli jménem jiného subjektu (6).

Provozování živnosti na vlastní odpovědnost

Na vlastní odpovědnost bývá také charakterizováno provozováním živnosti na vlastní účet. Toto tvrzení znamená, že podnikatel nese riziko spojené s jeho podnikáním a ručí za závazky z činnosti vyplývající (9).

Provozování živnosti za účelem dosažení zisku

Podnikatelská činnost je jedním ze způsobů zajišťování obživy, proto je potřebné, aby živnost byla považována za činnost sloužící k dosažení zisku. Skutečnost, že podnikání negeneruje zisk nemá pro posouzení této podmínky vliv (5).

2.2.1 Založení živnosti

Živnost může provozovat fyzická nebo právnická osoba, pokud splní podmínky stanovené zákonem č. 455/1991 Sb. O živnostenské oprávnění nemůže zažádat osoba, na jejíž majetek byl prohlášen konkurs (9). Vznik živnostenského oprávnění je nutné rozlišit podle druhu živnosti. V případě živnosti ohlašovací vzniká živnostenské oprávnění dnem ohlášení nebo pozdějším dnem uvedeným v ohlášení. Jestliže se jedná o živnosti koncesované, vzniká živnostenské oprávnění dnem udělení koncese. Koncesi uděluje příslušný živnostenský úřad. Podnikatel prokazuje udělení živnostenského oprávnění výpisem ze živnostenského rejstříku (5).

Jednotný registrační formulář

Fyzická či právnická osoba, která usiluje o získání živnostenského oprávnění, ohlásí začátek činnosti pomocí jednotného registračního formuláře (dále jen JRF). Formulář slouží podnikatelům ke splnění jejich povinností při zahájení a v průběhu podnikání. JRF se vyplňuje na živnostenském úřadě a nahrazuje různé typy formulářů, které musel žadatel o živnostenské oprávnění dříve vyplnit. Díky tomuto formuláři lze učinit registrace vůči živnostenskému úřadu, finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně. Pokud jde o první ohlášení, figuruje zde poplatek 1 000 Kč (6).

2.2.2 Všeobecné podmínky založení živnosti

ŽZ definuje všeobecné podmínky pro založení živnosti následovně: „*Všeobecnými podmínkami provozování živnosti fyzickými osobami, pokud tento zákon nestanoví jinak, jsou*

- a) *plná svéprávnost*
- b) *bezúhonnost.*“ (9, § 6)

Neznamená to však, že by živnost nemohla provozovat osoba mladší osmnácti let. V takovém případě lze nahradit svéprávnost přivolením soudu k souhlasu zákonného zástupce nezletilého k samostatnému provozování podnikatelské činnosti (7).

Bezúhonnost se v České republice prokazuje výpisem z evidence Rejstříku trestů. Za bezúhonnou osobu se nepovažuje osoba, která spáchala trestný čin úmyslně v souvislosti s předmětem podnikání, o který žádá (9, § 6).

Všeobecné podmínky musí splnit všichni žadatelé o živnostenské oprávnění bez ohledu na druh živnosti.

2.2.3 Zvláštní podmínky provozování živnosti

K zvláštním podmínkám provozování živnosti patří odborná nebo jiná způsobilost, pokud je ŽZ nebo jiné předpisy vyžadují (5).

2.2.4 Rozdělení živností

Živnosti lze obecně rozdělit na ohlašovací a koncesované (9, § 9).

Ohlašovací živnosti

Tento typ živnosti lze provozovat na základě ohlášení na živnostenském úřadě. Podnikatel může vykonávat svoji činnost již v den písemného ohlášení (6).

Ohlašovací živnosti dále dělíme podle různých nároků na odbornou způsobilost na:

- a) živnosti řemeslné – definované v příloze č. 1 ŽZ. Předpokladem pro jejich vykovávání je příslušné vzdělání či praxe,
- b) živnosti vázané – obsažené v příloze č. 2 ŽZ. Předpokladem pro vykování této živnosti je splnění odborné způsobilosti, do které patří např. ukončené odborné vzdělání,
- c) živnosti volné – obsažené v příloze č. 4 ŽZ. Pro tento typ živnostenského podnikání stačí splnit pouze všeobecné podmínky provozování živnosti (9, § 20).

Koncesované živnosti

Tyto živnosti lze provozovat ode dne nabytí právní moci o udělení koncese, tj. po udělení souhlasu od státu. Žádost o udělení koncese zasílá podnikatel místně a věcně příslušnému živnostenskému úřadu (6). Koncesované živnosti jsou obsaženy v příloze č. 3 ŽZ, ve které je také definována odborná způsobilost. Mezi koncesované živnosti patří zejména takové, na jejichž regulaci má zájem stát. Jedná se například o výrobu a úpravu lihovin (9, § 27).

2.3 Povinnosti podnikatele

S podnikáním na základě živnostenského oprávnění je spojena spousta povinností, které má podnikatel vůči státu či ostatním orgánům. Mezi základní povinnosti živnostníků patří zejména evidenční povinnost, registrační povinnost, podání daňového přiznání a platba záloh na daň z příjmu, platba sociálního a zdravotního pojištění (6).

2.3.1 Registrace

Podnikatel má za povinnost registrovat se u finančního úřadu, České správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně. K takovéto registraci může použít výše uvedený JRF, avšak to není jeho povinností (6). Registraci k dani z příjmu musí provést do 15 dnů ode dne, ve kterém začal vykonávat podnikatelskou činnost nebo přijal úplatu z této samostatné činnosti (11). Fyzická osoba se nemusí registrovat, pokud má příjmy pouze ze závislé činnosti, protože v takovémto případě za ni provádí odvod daně zaměstnavatel (1).

2.3.2 Evidence

Fyzické osoby – podnikatelé mají povinnost přiznat veškeré své dosažené příjmy a zároveň i výdaje, které vynaložili na jejich dosažení, zajištění a udržení. Evidence příjmů a výdajů je vstupní databází pro daňové přiznání. V souvislosti s evidencí příjmů a výdajů existuje několik možností evidence:

- vedení daňové evidence,
- evidence příjmů při uplatnění paušálních výdajů,
- vedení účetnictví (10).

Daňová evidence

V dřívější době fyzické osoby – podnikatelé účtovaly v účetní soustavě jednoduchého účetnictví dle tehdy platného zákona o účetnictví. V roce 2004 byl tento způsob evidence pro živnostníky zrušen a byl nahrazen „daňovou evidencí“, kterou upravuje zákon o dani z příjmu (dále jen ZDP). Jednoduché účetnictví mohou stále využívat jiné subjekty (10, 11). Výhodou nynější daňové evidence je menší administrativní náročnost a nižší náklady na technické vybavení. Zachycuje pouze příjmy a výdaje, které bezprostředně souvisejí s podnikáním a stav majetku a dluhů ke konci zdaňovacího

období. Dle ZDP se příjmem myslí peněžité i nepeněžité plnění, které poplatník nabývá v průběhu jeho podnikání (3).

Neexistuje žádný právní předpis, který upravuje formu vedení daňové evidence. Tu je tak možno vést ručně nebo pomocí speciálního softwaru. Záleží jen na podnikateli, jaký způsob evidence knih si zvolí (3).

Hlavním cílem daňové evidence je poskytnout údaje potřebné ke zjištění základu daně z příjmu (11). Daňová evidence je určena pro ty osoby, které nemají za povinnost vést účetnictví v plném rozsahu dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (3). Dle ZDP má fyzická osoba – podnikatel za povinnost vést evidenci o příjmech a výdajích v členění potřebném pro zjištění základu daně a o majetku a dlužích (10).

Do daňové evidence lze zařadit pouze ty náklady, které byly zaplacený. ZDP však eviduje výjimky, u kterých neuvádí podmínku zaplacení. Jedná se především o odpisy majetku, který nemusí být zaplacen, ale musí být uveden do užívání (10).

Paušální výdaje

V situaci, kdy podnikatel neuplatní výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může uplatnit výdaje procentem z příjmu (10). V této částce příjmu jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka spojené s podnikáním. Nelze tedy kombinovat paušální výdaje se skutečnými (3).

V České republice se jedná o poměrně rozšířený způsob evidence zejména z důvodu vysoce nastavených paušálů, podnikatelům tak vyjdou paušální výdaje mnohdy vyšší než ty skutečné. Velkou výhodou je minimální administrativní náročnost a celková úspora času. Výdaje jsou počítány procentem z příjmu (10).

Od roku 2013 je při využívání paušálních výdajů omezeno používání některých daňových slev. Pokud poplatník uplatní paušální výdaje a součet dílčích základů, u kterých byl tento způsob uplatněn je vyšší než 50 % celkového základu daně, potom poplatník nemůže uplatnit následující slevy:

- sleva na manžela nebo manželku,
- daňové zvýhodnění na vyživované děti (10).

V následující tabulce jsou popsány procenta a limity dle různých druhů příjmů pro výpočet paušálních výdajů za rok do roku 2016 a od roku 2017.

Tabulka č. 1: Přehled paušálních výdajů a jejich změny v roce 2017

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 4)

Druh příjmu	Procento	Limit max. Kč do roku 2016	Limit max. Kč od roku 2017
Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	80 %	1 600 000 Kč	800 000 Kč
Příjmy z živnostenského podnikání řemeslného	80 %	1 600 000 Kč	800 000 Kč
Příjmy z živnostenského podnikání s výjimkou podnikání řemeslného	60 %	1 200 000 Kč	600 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %	800 000 Kč	400 000 Kč
Příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodní majetku	30 %	600 000 Kč	300 000 Kč

Od 1. července 2017 je účinný daňový balíček, ve kterém dochází ke snížení limitů pro uplatnění paušálních výdajů. Rok 2017 je považován za přechodný, což znamená, že podnikatel se může rozhodnout, zdali bude uplatňovat vyšší nebo nižší limity. Jestliže se rozhodne uplatnit vyšší limity, znamená to pro něj, že si už nemůže uplatnit slevu na manželku, či uplatnit daňové zvýhodnění na děti tím způsobem, jako bylo doposud uvedeno v § 35ca ZDP. Toto tvrzení platí v případě, kdy součet dílčích základů, u kterých byl využit způsob výpočtu procentem z příjmu, je vyšší než 50 % celkového základu daně. Naopak v případě, kdy se rozhodne uplatnit nižší výdajové limity, může si také uplatnit slevu na manželku, či daňové zvýhodnění na vyživované děti. Od 1. července 2017 je § 35ca ZDP zrušen, což pro poplatníka znamená, že v případě, kdy uplatní nižší výdajové paušální, může si uplatnit slevu na dani dle § 35ba ods. 1 písm b) a daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP bez ohledu na poměr dílčích základů daně, u kterých byly využity paušální výdaje (4).

Vedení účetnictví

Základní funkcí účetnictví je poskytnutí informací pro různé účely. Informace dávají základ pro ekonomické řízení firmy nebo živnosti, slouží pro přesné stanovení daňové povinnosti (6).

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZoÚ) přímo vyjmenovává účetní jednotky, které musí vést účetnictví, patří k nim:

- a) právnické osoby vykonávající ekonomickou činnost,
- b) fyzické osoby, které jsou zapsány v obchodním rejstříku na základě vlastního rozhodnutí,
- c) fyzické osoby, jejichž obrat v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházejících 12 měsíců částku 25 mil. Kč,
- d) fyzické osoby, které se rozhodly vést účetnictví dobrovolně,
- e) ostatní fyzické osoby, kterým ukládá povinnost vést účetnictví zvláštní předpis,
- f) ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli a jsou účastníky sdružení ve společnosti, pokud alespoň jeden z účastníků této společnosti vede účetnictví (12).

2.4 Ostatní povinnosti podnikatele

Mezi další povinnosti podnikatele patří sestavení a podání daňového přiznání k dani z příjmu fyzických osob, platba záloh na sociální a zdravotní pojištění. Pokud OSVČ dosahuje určité výšky daňové povinnosti, má povinnost platit následující zdaňovací období zálohy na daň z příjmu.

2.4.1 Daňové přiznání

Podnikatel má při splnění podmínek zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu podat daňové přiznání z příjmů, kterých dosáhl za zdaňovací období. Tímto obdobím daně z příjmů fyzických osob je kalendářní rok (1, 11).

„Daňové přiznání k dani z příjmu fyzických osob má za povinnost podat každá fyzická osoba, jejíž roční příjmy, které jsou předmětem daně, přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, u nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně.“ (11, § 38g). Daňové přiznání má za povinnost podat fyzická

osoba, která vykazuje daňovou ztrátu, bez ohledu na limit 15 000 Kč. Dále také fyzická osoba, jehož daňová povinnost ze zvyšuje o solidární zvýšení daně (1).

Daňové přiznání není povinen podat poplatník, který má příjmy z § 6 pouze od jednoho anebo postupně od více plátců. Podmínkou je, aby poplatník podepsal u všech zaměstnavatelů prohlášení k dani (10).

Poplatníci jsou povinni podat daňové přiznání nejpozději do 1. dubna následující roku po zdaňovacím období. V tento den je výše vypočítané daňové povinnosti také splatná (22, § 3). Pokud za poplatníka zpracovává a předkládá přiznání daňový poradce, lhůta se prodlužuje o tři měsíce. Jestliže je tomu tak, poplatník má za povinnost nejpozději do 1. dubna podat plnou moc k zastupování poradcem (22, § 136).

Daňové přiznání lze rozdělit na:

- a) řádné,
- b) opravné,
- c) dodatečné (11, § 38g).

Řádné přiznání musí podat každý, kterému tak stanovuje zákon. Daňový subjekt je povinen vyčíslit sám svoji daňovou povinnost a uvést údaje rozhodné pro stanovení daně. Pokud zjistí podnikatel, že v řádném podání udělal chybu a ještě neuplynula zákonná lhůta pro podání řádného přiznání, může podat opravné daňové přiznání. Správce daně dále postupuje v řízení podle tohoto opravného daňové přiznání (13).

Zjistí-li daňový subjekt chybu v řádném podání po uplynutí lhůty, je povinen podat do konce měsíce následujícího po měsíci, ve kterém to zjistil, dodatečné daňové přiznání (22, § 141).

2.4.2 Sociální pojištění OSVČ

Pokud OSVČ splní zákonné podmínky stanovené zákonem č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění a zákonem č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, je povinna účastnit se na důchodovém pojištění a platby příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Výše tohoto odvedeného

pojištění ovlivní budoucí starobní důchod. Naopak pojištění nemocenské je dobrovolné a platí se z něj nemocenská a peněžitá pomoc v mateřství (10).

Sociální pojištění zahrnuje tři části:

- pojistné na důchodové pojištění,
- pojistné na nemocenské pojištění,
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (11).

V rámci sociálního pojištění OSVČ musíme rozlišit tyto osoby podle toho, zdali vykonávají hlavní činnost nebo vedlejší činnost. Všechny OSVČ jsou povinny:

- oznámit zahájení samostatně výdělečné činnosti
- předkládat přehled o příjmech a výdajích za zdaňovací období
- oznámit ukončení samostatné výdělečné činnosti (14).

Jestliže OSVČ neprokáže, že provozuje vedlejší samostatně výdělečnou činnost, znamená to, že provozuje hlavní výdělečnou činnost. Za OSVČ provozující vedlejší samostatně výdělečnou činnost lze považovat takovou osobu, která vykonává zaměstnání, byl jí přiznán invalidní důchod, měla nárok na rodičovský příspěvek nebo peněžitou pomoc v mateřství. Mezi tyto osoby dále patří ty, které jsou nezaopatřeným dítětem podle zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění (10).

OSVČ je povinna každoročně podat přehled o příjmech a výdajích za předchozí rok, z čehož vyplývá přeplatek nebo nedoplatek na pojistném za předchozí rok. Toto podání se předkládá vždy nejpozději do jednoho měsíce ode dne, kdy měla OSVČ povinnost podat daňové přiznání (15).

2.4.3 Zdravotní pojištění OSVČ

Zdravotní pojištění OSVČ je upraveno zákonem č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů. Povinnost účastnit se zdravotního pojištění má každá osoba mající příjem ze samostatné činnosti bez ohledu na to, zdali se jedná o hlavní nebo vedlejší samostatně výdělečnou činnost (10)

OSVČ má povinnost podat přehled o příjmech a výdajích všem pojišťovnám, u kterých byla v tomto roce pojištěna. Podání musí učinit nejpozději do jednoho měsíce, ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání za kalendářní rok. V přehledu uvádí veškeré své

příjmy a výdaje vynaložené na jejich dosažení. Z tohoto přehledu vyplývá povinnost doplatit případný rozdíl mezi zálohami a skutečnou výší pojistného. Doplatek musí být uhrazen nejpozději do 8. dne po podání přehledu (16).

Podaný přehled o příjmech a výdajích stanoví novou výši zálohy na zdravotní pojištění na následující období (10).

2.4.4 Zálohy na daň z příjmu

Po podání daňového přiznání, ve kterém je stanovena poslední známá daňová povinnost, se stanovuje výše a periodicita záloh na daň z příjmu (13). „Zálohy na daň z příjmu se platí v průběhu zálohového období. Zálohové období je období, od prvního dne následující po uplynutí posledního dle lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období“. (11, § 38a)

Jestliže má OSVČ příjmy i ze závislé činnosti, ze kterého měl podle § 38h povinnost srazit zálohy na daň, a tento základ daně je roven nebo činí minimálně 50 % celkového základu daně, OSVČ není povinna platit zálohy na daň z příjmu dle § 38a ZDP (11).

Záloha je stanovena procentem z výsledné daňové povinnosti. V následující tabulce 2 je uvedena výše a splatnost záloh na daň z příjmu.

Tabulka č. 2: Přehled plateb záloh na daň z příjmu
(Zdroj: Vlastní úprava dle: 13)

Výše poslední daňové povinnosti	Procento	Periodicita	Splatnost
Méně než 30 000 Kč	-	-	-
30 000 Kč - 150 000 Kč	40 %	Pololetně	15.6., 15.12.
Více než 150 000 Kč	25 %	Čtvrtletně	15.3., 15.6., 15.9., 15.12.

2.5 Zdanění fyzických osob

Tato kapitola je věnována zdanění fyzických osob a jsou zde definovány stěžejní pojmy. Důraz je kladen na jednotlivé předměty daně, celkový základ daně, jeho úpravu

a možnosti daňové optimalizace. Nedílnou součástí je algoritmus pro výpočet výsledné daňové povinnosti, platby na sociální a zdravotní pojištění.

2.5.1 Poplatník daně

Poplatníkem daně je ten, jehož příjmy podléhají dani. Jedná se o OSVČ, která má povinnost odvádět ze svých příjmů daň z příjmu fyzických osob. Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky a daňovými nerezidenty (23).

Daňový rezident

Rezidentství České republiky upravuje § 2 ZDP, který definuje rezidenta následovně: „Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, pokud mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují“. (4)

Rezidenti mají za povinnost platit daň jak z příjmů plynoucích z České republiky, tak i z příjmů plynoucích ze zdrojů ze zahraničí (13). Podle § 2 odst. 4 ZDP je vymezen poplatník obvykle se zdržující jako ten, který zde pobývá alespoň 183 dnů z celého zdaňovacího období (11).

Daňový nerezident

Jestliže OSVČ nesplňuje podmínky pro výše uvedené daňové rezidentství, znamená to, že je daňovým nerezidentem. Daňoví nerezidenti mají daňovou povinnost vázanou pouze k příjmům plynoucím z území České republiky (1, 11).

2.5.2 Plátce daně

Plátcem daně je taková osoba, která má v kompetenci odvádět příslušnému správci daně daň vybíranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům (11, § 2). Příkladem může být zaměstnavatel, který odvádí zálohovou daň za své zaměstnance, kterou jim strhne z jejich mzdy (13).

2.5.3 Předmět daně

Dle § 3 ZDP jsou předmětem daně z příjmu fyzických osob:

- a) příjmy ze závislé činnosti,
- b) příjmy ze samostatné činnosti,
- c) příjmy z kapitálového majetku,

- d) příjmy z nájmu,
- e) ostatní příjmy (11).

Všechny příjmy jsou rozděleny do několika odděleně posuzovaných částí, tj. do pěti dílčích základů daně (24). Mezi tyto příjmy se zahrnují jak peněžní tak i nepeněžní příjmy, jejichž finanční hodnotu je potřeba ocenit (1).

Autor bakalářské práce bude podrobně popisovat pouze příjmy, které plynou vybrané fyzické osobě.

Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti se označují také jako příjmy ze zaměstnání, které jsou taxativně vyjmenovány v § 6 ZDP jako:

- a) *„plnění v podobě*
 - *příjmů 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,*
 - *funkčního požitku,*
- b) *příjmy za práci*
 - *člena družstva,*
 - *společníka společnosti s ručením omezeným,*
 - *komanditisty komanditní společnosti,*
- c) *odměny*
 - *člena orgánu právnické osoby,*
 - *likvidátora*
- d) *příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti, ze které plynou příjmy podle písmen a) až c), bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává činnost, ze které plyne příjem ze závislé činnosti, nebo od plátce, u kterého poplatník tuto činnost nevykonává.“*
(11)

Pro účely daně z příjmu je poplatník považován za zaměstnance a plátce je označován jako zaměstnavatel. Mezi příjmy ze závislé činnosti se také řadí ty, které poplatník získal ze zdrojů v zahraničí (13).

Dílčím základem daně je součet hrubých mezd od zaměstnavatele, ke kterým se musí přičíst zákonné pojistné na sociální a zdravotní pojištění. Tyto pojištění činí dohromady 34 % z hrubých mezd zaměstnance a povinnost uhradit je má zaměstnavatel. Zaměstnanci je strženo z hrubé mzdy 6,5 % na sociální pojištění a 4,5 % na zdravotní pojištění (24). Do dílčího základu daně se neřadí příjmy, u kterých je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. Mezi takovéto příjmy lze zařadit takové, které plynou na základě dohody o provedení práce, jejichž úhrn nepřesáhne částku 10 000 Kč za měsíc u jednoho plátce, a dále příjmy, které měsíčně nepřesahují částku 2 500 Kč (4).

Příjmy ze samostatné činnosti

Tyto příjmy jsou upraveny v § 7 ZDP a lze je rozdělit na příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti (1). Základem daně jsou příjmy ze samostatné činnosti, jež lze snížit o výdaje vynaložené na jejich dosažení. Záleží však na způsobu evidence podnikatele (13).

Příjmem ze samostatné činnosti, pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6 ZDP, je

- *„příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,*
- *příjem ze živnostenského podnikání*
- *příjem z jiného podnikání neuvedeného výše, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění,*
- *podíl společníka v o. s. a komplementáře k. s. na zisku.*
- *příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,*
- *příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,*
- *příjem z výkonu nezávislého podnikání.“(11, § 7)*

Příjmy z nájmu

Mezi příjmy, patřící do dílčího základu daně dle § 9 ZDP lze zařadit:

- příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů,
- příjmy z nájmu nemovitých věcí, kromě příležitostného nájmu, který je zdaněn podle § 10 ZDP (11).

Mezi příjmy řadící se do § 9 lze zařadit pouze takové nájmy, které nejsou předmětem daně dle § 6 až 8. Z tohoto ustanovení plyne, že pokud má podnikatel pronajímanou věc v obchodním majetku, musí uvést tento příjem v § 7 (11, 13).

Dílčí základ se stanovuje rozdílem mezi příjmy a výdaji, které podnikatel vynaložil na jejich dosažení, zajištění a udržení. Podnikatel může dosahovat kladného základu daně nebo mu může vzniknout daňová ztráta. Jestliže má podnikatel nízké skutečné výdaje, které byly vynaloženy na dosažení příjmu, může využít paušální výdaje ve výši 30 % z příjmů. Tyto dva druhy uplatnění výdajů nelze vzájemně kombinovat, v paušálních výdajích jsou zahrnuty veškeré výdaje (13).

2.5.4 Základ daně

Základem daně se rozumí částka, o kterou příjmy jednotlivých dílčích základů daně za zdaňovací období, převyšší výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení (11, § 5).

Jestliže poplatník dosahuje za zdaňovací období souběžně dva nebo více příjmů dle § 6 až 10 ZDP, v takovém případě se základu daně rovná součet veškerých dílčích základů daně (2).

2.5.5 Úprava základu daně

Ze základu daně je vypočítána výsledná daňová povinnost, proto je velice užitečné umět ovlivnit konečný výsledek. Legální úpravou daně se rozumí **daňová optimalizace**, která je chápána jako „placení co nejnižší daně“ (24).

Základ daně se snižuje o nezdanitelné položky základu daně a odčitatelné položky. Vypočítaná daňová povinnost může být snížena o zákonné slevy na dani (1).

Nezdanitelné položky základu daně

Tento nástroj legální daňové optimalizace je určen výhradně pro fyzické osoby (13, s. 111).

Nezdanitelné části základu daně jsou vymezeny v § 15 ZDP a jedná se zejména o:

- poskytnutá bezúplatná plnění,
- úroky z úvěru na bydlení,

- penzijní pojištění,
- zaplacené soukromé životní pojištění (24).

Od roku 2017 se změnilly podmínky a výše uplatnění těchto položek, což zřehledňuje následující tabulka 3.

Tabulka č. 3: Nezdanitelné části ZD a jejich podmínky uplatnění v letech 2016 a 2017
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 4)

Nezdanitelné části ZD	Maximální částky odpočtu za rok 2016	Maximální částky odpočtu za rok 2017
Bezúplatná plnění	15 % ZD	
Úroky z úvěru na bydlení	300 000 Kč za celou domácnost	
Penzijní připojištění	12 000 Kč	24 000 Kč
Životní pojištění	12 000 Kč	24 000 Kč

Z tabulky vyplývá, že v roce 2017 se zvýšila velikost maximálního odpočtu na částku 24 000 Kč. V § 15 ZDP jsou dále specifikovány podmínky pro uplatnění nezdanitelných částí ZD pro snížení celkového ZD. Hodnotu poskytnutého bezúplatného plnění nelze uplatnit ve všech případech. Bezúplatné plnění musí být poskytnuto obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem na území České republiky, dále také právnickým osobám, které jsou pořadatelé veřejných sbírek. Bezúplatné plnění musí být poskytnuto na vědu a vzdělání, výzkumné a vývojové účely, kulturu, školství, na policii, na požární ochranu, na účely sociální, zdravotnické a ekologické a další. Celková hodnota musí činit alespoň 2 % ZD anebo alespoň 1000 Kč (4, 11).

Jestliže chce poplatník odečíst částku za zaplacené úroky na bydlení, musí být úvěr poskytnut na bytové potřeby. Další podmínkou je, že tyto úroky musí být ve zdaňovacím období uhrazeny. Úhrnná částka úroku, o které lze snížit základ daně nesmí překročit 300 000 Kč (13).

Od základu daně lze odečíst penzijní připojištění v celkovém úhrnu nejvýše 24 000 Kč za zdaňovací období. Poplatník si tento příspěvek platí měsíčními příspěvky a při daňovém přiznání musí doložit smlouvu uzavřenou mezi ním a penzijní společností.

Pokud si poplatník platí soukromé životní pojištění, limit je opět 24 000 Kč za zdaňovací období (4).

Odčitatelné položky

Dle § 34 ZDP lze od základu daně odečíst:

- daňovou ztrátu,
- prostředky vynaložené na podporu výzkumu a vývoje (4).

Daňová ztrátou chápeme rozdíl, o který podle příslušné evidence, vydaje přesáhnou příjmy uvedené v § 7 a § 9 ZDP. Daňovou ztrátu nalezneme v daňovém přiznání k dani z příjmu fyzických osob. S vyměřenou ztrátou můžeme v následujících obdobích pracovat jako s odčitatelnou položkou. Uplatnit daňovou ztrátu lze pouze v případě, jestliže byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje. Jestliže poplatník vykazuje více daňových ztrát, zákon mu neukládá povinnost, kterou ztrátu uplatnit jako první. Odpočet nesmí být vyšší než částka ZD (13).

Slevy na dani

Samotnou daň, která je vypočítána dle § 16 ZDP, si mohou poplatníci snížit o slevy na dani (24). V případě živnostníku lze slevy uplatnit jednorázově při podání daňového přiznání (2, 13). Slevy lze rozdělit podle ZDP na následující:

- slevy dle § 35 ZDP,
- slevy dle § 35ba ZDP,
- slevy dle § 35bb ZDP,
- slevy dle § 35bc ZDP,
- slevy dle § 35c ZDP.

Slevy dle § 35 ZDP

Poplatník si může snížit výslednou daňovou povinnost, která je vypočtena za zdaňovací období, jestliže zaměstnává zaměstnance se zdravotním postižením.

Výše slevy je:

- 18 000 Kč za každého průměrného ročního přepočteného zaměstnance s lehkým zdravotním postižením,
- 60 000 Kč za každého průměrného ročního přepočteného počtu zaměstnance s těžším zdravotním pojištěním (11, § 35).

Podnikatel musí před sestavením daňového přiznání vyčíslit průměrný roční počet zaměstnanců se zdravotním pojištěním. Průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců získáme tak, že celkový počet hodin, které zdravotně postižené osoby vykonaly, vydělíme celkovým ročním fondem pracovní doby. Sleva se poskytuje také v poměrné části, jestliže průměr vychází v desetinném čísle (13).

Slevy dle § 35ba ZDP

Slevy upravené v § 35ba ZDP mají charakter osobních slev na dani, což znamená, že jsou přímo spjaty s osobou poplatníka nebo s osobami v blízkém vztahu k osobě poplatníka. Tyto slevy jsou odečítány od vypočítané daňové povinnosti až po odečtení slev dle § 35, 35a nebo 35b ZDP. (13).

V následující tabulce 4 je zobrazen přehled slev na dani a jejich výše.

Tabulka č. 4: Přehled slev a jejich výše za kalendářní rok

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 4)

Sleva	Výše slevy za rok
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manžela/ku	24 840 Kč
Invalidita I. A II. Stupně	2 520 Kč
Invalidita III. Stupně	5 040 Kč
Sleva na držitele průkazu ZTP	16 140 Kč
Sleva na studenta	4 020 Kč

Aby měl poplatník nárok na uplatnění těchto slev, musí splnit zákonem stanovené podmínky. Na základní slevu na poplatníka má nárok každý. Další slevou je sleva na druhého z manželů žijících ve společné domácnosti. Poplatník si může uplatnit tuto

slevu za podmínky, že manžel/ka nemá vlastní příjem vyšší než 68 000 Kč. Mezi příjmy zahrnující se do tohoto vlastního příjmu se nezahrnují dávky státní sociální podpory, dávky pěstounské péče a veškeré další příspěvky tohoto typu. Jestliže je druhému z manželů přiznán nárok na průkaz ZTP, může si poplatník uplatnit slevu ve výši 49 680 Kč (4).

Další dvě slevy jsou určeny poplatníkům, kteří jsou uživateli invalidního důchodu. Jejich výše je diferencovaná podle míry zdravotního pojištění. Má se za to, že tyto slevy by měly podporovat soběstačnost handicapované osoby. Aby měl poplatník nárok na tyto slevy, musí doložit potvrzení o invalidním důchodu (2, 13). Sleva na držitele průkazu ZTP je poskytnuta pouze těm osobám, kteří jsou vlastníky tohoto průkazu. U poplatníka, který si chce uplatnit slevu na studenta je podmínkou to, že se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let. Pro uplatnění této slevy musí poplatník doložit potvrzení o studiu na dané zdaňovací období (24).

Veškeré slevy dle § 35ba lze uplatnit pouze do výše 0 Kč výsledné daňové povinnosti, z čehož plyne, že z těchto slev poplatník nemůže uplatnit daňový bonus (4, 13).

Slevy dle § 35bb

Jedná se o slevu poskytnutou poplatníkovi jako kompenzaci výdajů spojených s umístěním vyživovaného dítěte v předškolním zařízení na dané zdaňovací období. Slevu lze uplatnit pouze v případě, kdy dítě žije ve společně hospodařící domácnosti (4).

Slevy dle § 35bc

Nárok na slevu na evidenci tržeb má poplatník ve zdaňovacím období, ve kterém poprvé zaevidoval tržbu, kterou má za povinnost editovat. Výše slevy činí 5 000 Kč bez ohledu na to, kolik poplatník za zřízení elektronické evidence zaplatil (13).

Slevy dle § 35c

Daňové zvýhodnění na vyživované děti může uplatnit pouze poplatník, který žije s vyživovaným dítětem ve společně hospodařící domácnosti. Daňové zvýhodnění má vedle slevy na dani také funkci daňového bonusu. Poplatník může uplatnit daňový

bonus, jestliže měl příjem za zdaňovací období alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. Slevu na vyživované dítě může uplatnit vždy pouze jeden z rodičů (13).

Slevy dle § 35c se pro rok 2017 zvýšily. Poplatník má nárok na slevu **13 404 Kč** ročně na jedno dítě, **19 404 Kč** ročně na druhé dítě a **24 204 Kč** na třetí a každé další dítě. Slevu lze uplatnit již v měsíci, ve kterém se dítě narodilo (4).

Sazba daně

Jestliže poplatník využil možnosti daňové optimalizace ve formě snížení základu daně o nezdanitelnou část a odčitatelné položky, daňová povinnost se vypočítá z takto upraveného základu daně. Výsledný ZD se zaokrouhlí na celá sta Kč dolů, z čehož se vypočítá **15 %** dle § 16 ZDP (4).

V případě, kdy součet příjmů zahrnovaných do dílčího ZD dle § 6 a 7 ZDP v příslušném zdaňovacím období, přesáhne 48násobek průměrné mzdy, dochází k solidárnímu zvýšení daně. Solidární daň činí 7 % z rozdílu mezi příjmy dle § 6a 7 ZDP a výši 48násobku průměrné mzdy (2, 11).

2.5.6 Spolupracující osoba

V rámci daňové optimalizace umožňuje zákon využít rozdělení příjmů ze samostatné činnosti na spolupracující osoby. Rozdělit na spolupracující osobu lze všechny příjmy ze samostatné činnosti. Nelze rozdělit příjmy plynoucí z podílu společníka v. o. s. a komplementáře k. s. Spolupracující osobou se rozumí:

- druhý z manželů,
- osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti,
- člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu (1, 4).

Příjmy a výdaje nelze rozdělit na vyživované dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku, na dítě, na které je v daném měsíci uplatňováno daňové zvýhodnění a dále na manžela, jestliže je na něj uplatněna sleva na manžela. Zákon však umožňuje, aby děti nebo manžel poplatníka byli po část roku spolupracujícími osobami a po zbytek roku osoby vyživovanými (2, 10).

Příjmy a výdaje se rozdělují tak, aby podíl příjmů a výdajů připadající na spolupracující osoby nečinil v úhrnu více než **30 %**. Dále musí být rozděleny tak, aby částka, o kterou

příjmy převyšují výdaje, činila nejvýše 180 000 Kč za zdaňovací období nebo za každý měsíc 15 000 Kč. V případě, kdy je spolupracující osobou **pouze** druhý z manželů, příjmy a výdaje se rozdělují tak, aby podíl příjmů a výdajů připadajících na manžela nečinil více než **50 %** a zároveň nepřevýšil částku 540 000 Kč za zdaňovací období nebo za každý měsíc částku 45 000 Kč (4).

2.5.7 Paušální výdaje na dopravu

Paušální výdaje na dopravu jsou upraveny v § 24 odst. 2 písm. z) ZDP. Tento nástroj daňové optimalizace lze využít v případě, kdy poplatník má nebo nemá auto zahrnuto v obchodním majetku. Jedná se o možnost uplatnit paušální výdaj na dopravu namísto skutečných výdajů spojených s provozem silničního motorového vozidla. Paušální výdaj lze využít v základní částce 5 000 Kč měsíčně na jedno auto. Maximálně lze paušál využít na 3 auta. Paušální výdaje na dopravu jsou výhodné zejména pro ty podnikatele, kteří nemají vysoké skutečné výdaje (13).

Jestliže poplatník využívá auto současně na soukromé účely a současně na zajištění a udržení příjmů, může si uplatnit pouze částku 4 000 Kč měsíčně. V průběhu zdaňovacího období nelze kombinovat paušální výdaje se skutečnými. Paušální výdaje na dopravu se uplatní při sestavení daňového přiznání za kalendářní rok (4).

Paušální výdaje na dopravu nemůže využít poplatník, který použil paušální výdaje z příjmů dle § 7 ZDP, protože v těchto výdajích jsou již zahrnuty veškeré výdaje (11, § 7).

2.6 Výpočet daňové povinnosti

Jestliže má již poplatník stanovený celkový základ daně, může přejít na samotný výpočet výsledné daňové povinnosti, případné zálohy na daň z příjmů a zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Daňová povinnost se vypočítá ze základu daně, který je upraven o nezdanitelné části a odčitatelné položky. Takto upravený ZD se zaokrouhlí na stokoruny dolů a vypočítá se daň dle § 16 ZDP. Od výsledné daně se poté odečítají slevy na dani, popřípadě zálohy na daň z příjmů, které byly v tomto zdaňovacím období uhrazeny (4).

V následující tabulce 5 je popsán výpočet daňové povinnosti.

Tabulka č. 5: Postup výpočtu výsledné daňové povinnosti
(Zdroj: Vlastní úprava dle: 1)

Celkový ZD (součet dílčích ZD)
- odčitatelné položky dle § 34 ZDP
- nezdanitelné části ZD dle § 15 ZDP
= ZD snížený (zaokrouhlit na celé sta Kč nahoru)
* sazba daně (§ 16 ZDP) 15 %
= daň, případně daňová ztráta (zaokrouhlit na celá Kč dolů)
- slevy na dani
= daň po uplatnění slev (případně daňový bonus)
- zaplacené zálohy
= zbývá doplatit (+), zaplaceno více (-)

2.7 Sociální pojištění

Sociální pojištění upravuje zákon č. 589/1992 Sb. V této části bakalářské práce se autor zaměřuje na samotný výpočet platby sociálního pojištění, a to z pohledu fyzické osoby podnikatele. Kromě daně z příjmu mají poplatníci povinnost hradit zálohy na sociální pojištění (13).

2.7.1 Vyměřovací základ

Vyměřovací základ, který je východiskem pro výpočet měsíčních záloh na sociální pojištění, činí minimálně 50 % daňového základu dle § 7 ZDP. V tomto ohledu je nutné podotknout, že poplatník může vykonávat hlavní samostatně výdělečnou činnost nebo vedlejší samostatnou výdělečnou činnost (13).

Jestliže poplatník provozuje hlavní samostatně výdělečnou činnost, platba záloh pojistného je pro něj vždy povinná. Naopak povinnost platit zálohy na pojistné u poplatníka vykonávající vedlejší činnost má ten, jehož výše daňového základu překročí rozhodnou částku, která se každoročně mění (24). Pro rok 2017 je stanovena rozhodná částka na **67 756 Kč**. Zákon č. 589/1992 Sb. stanovuje minimální výši záloh na důchodové pojištění. V roce 2017 je minimální výše zálohy pro hlavní činnost **2 061 Kč**

a **825 Kč** pro vedlejší činnost. Minimální vyměřovací základ u OSVČ vykonávající hlavní samostatně výdělečnou činnost činní za rok 2017 **84 696 Kč** (15).

2.7.2 Sazba pojistného

Pojistné na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti se odvádí ve výši **29,2 %** z vyměřovacího základu. Z této hodnoty činí 28 % důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti (15, 13).

2.7.3 Zálohy

Sociální pojištění se platí měsíčními zálohami, jejichž výše je vypočtena na základě přehledu o příjmech a výdajích. Platba musí být připsána na účet České správy sociálního zabezpečení vždy do 20. dne následujícího měsíce (10, s 64). Jestliže připadne poslední den lhůty na svátek či víkend, posledním dnem lhůty je následující pracovní den (22, § 33). Poprvé se nová měsíční záloha musí uhradit již za měsíc, kdy byl podán přehled o příjmech a výdajích za kalendářní rok (15).

2.8 Veřejné zdravotní pojištění

V této části se autor bakalářské práce zaměřuje na výpočet odvodů na veřejné zdravotní pojištění, a to z pohledu fyzické osoby podnikatele. OSVČ platí pojistné formou měsíčních záloh a doplatku pojistného, což je vypočteno na základě podaného přehledu o příjmech a výdajích (10).

2.8.1 Vyměřovací základ

Vyměřovacím základem je 50 % daňového základu dle § 7 ZDP. Jestliže je vyměřovací základ nižší než minimální vyměřovací základ, musí poplatník vypočítávat pojistné z tohoto vyměřovacího základu. Minimální roční vyměřovací základ za rok 2017 činí **169 392 Kč**. Minimální vyměřovací základ se nevztahuje na OSVČ mající příjem z vedlejší samostatně výdělečné činnosti (16).

2.8.2 Sazba pojistného

Výše pojistného za zdravotní pojištění je **13,5 %** z vyměřovacího základu (10).

2.8.3 Zálohy

Povinnost hradit měsíční zálohy má pouze OSVČ, pro kterou je podnikání hlavním zdrojem příjmu. U osoby, která provozuje vedlejší samostatně výdělečnou činnost se vše doplatí až na základě podaného přehledu. Měsíční zálohy musí být uhrazeny vždy do 8. dne následujícího kalendářního měsíce. V roce, kdy OSVČ začal svoji činnost vykonávat, se platí zálohy v minimální výši. Poprvé se nová měsíční záloha musí uhradit již v měsíci, kdy bylo podán přehled o příjmech a výdajích za kalendářní rok. Výše minimální měsíční zálohy pro rok 2017 činí **2 024 Kč** (10, 15).

3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V následující kapitole se autor zaměří na analýzu současného stavu vybrané fyzické osoby, přičemž bude vypočítána jeho daňová povinnost při aktuální evidenci. Vypočteny budou také pojistné částky na sociální a zdravotní pojištění. Při výpočtech jsou využívána reálná data poplatníka, avšak na jeho přání, je poplatník anonymizován, a proto je použito fiktivní jméno. Vyčíslena bude také celková daňová povinnost společně hospodařící domácnosti.

3.1 Základní informace o poplatníkovi

V následující tabulce 6 jsou uvedeny základní informace o zvoleném poplatníkovi.

Tabulka č. 6: Základní informace o poplatníkovi
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Obchodní firma	Jiří Novotný
Předmět podnikání	Vodoinstalatérství, topenářství
	Velkoobchod a maloobchod
IČ	682 46 521
Sídlo	Běleč 3, 679 23
Obrat	< 1 milion Kč
Počet zaměstnanců	1

3.2 Shrnutí současného stavu

Pan Novotný podniká od roku 2008, kdy si zřídil živnostenské oprávnění na činnost vodoinstalatérství, topenářství. Tato živnost se řadí mezi živnosti řemeslné, uvedené v příloze 1 ŽZ. V roce 2016 se rozhodl začít provozovat maloobchod. V obchodě, který je provozován pouze přes letní prázdniny, zaměstnává jednu zaměstnankyni – studentku, zaměstnanou na základě dohody o provedení práce. Tato živnost se řadí mezi živnosti volné, uvedené v příloze 4 ŽZ.

Poplatník není plátcem daně z přidané hodnoty a nemá povinnost stát se účetní jednotkou. Pro evidenci potřebnou k určení základu daně poplatník doposud využívá paušální výdaje, a to zejména z důvodu jednoduchosti této evidence.

Kromě příjmů ze samostatné činnosti má poplatník také příjmy z pronájmu nebytových prostor, které nemá zahrnuté v obchodním majetku, a dále také příjmy ze závislé činnosti.

Podnikání je pro něj hlavní výdělečnou činností. Až do roku 2016 vedla panu Novotnému veškerou evidenci jeho manželka, která z důvodu administrativní jednoduchosti využívala paušální výdaje.

Rok 2017 je považován za přechodný, což pro pana Novotného znamená možnost využít, i při stanovení výdajů procentem z příjmu, daňového zvýhodnění na vyživované dítě dle § 35c ZDP. Tato možnost platí při splnění maximálních výdajových paušálů uvedených v § 7 ZDP s účinností od 1. července 2017. Jestliže by si poplatník chtěl uplatnit vyšší výdaje, což v roce 2017 může, nesmí si uplatnit daňové zvýhodnění na děti. Zvýhodnění dle § 35c ZDP může využít vždy pouze jeden z manželů.

Poplatník žije ve společně hospodařící domácnosti s jedním vyživovaným dítětem, které se soustavně připravuje na budoucí povolání. Splňuje tedy podmínky pro uplatnění slevy na dani dle § 35c ZDP. Dalším členem domácnosti je manželka, která je zaměstnána na hlavní pracovní poměr jako odborná referentka. Dosahuje ročního příjmu ve výši 264 000 Kč. Výše příjmu přesahuje hodnotu 68 000 Kč, což znamená, že si poplatník nemůže uplatnit slevu dle § 35ba ZDP, avšak může využít institutu spolupracující osoby. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě si uplatňuje manželka. Rozdělit příjmy a výdaje může pan Novotný také na svého syna žijícího ve společně hospodařící domácnosti.

Poplatník přispěl v květnu roku 2017 finanční částkou ve výši 4 500 Kč místnímu obecnímu úřadu na pořádání kulturní akce, doložil potvrzením. V červnu uzavřel smlouvu o životním pojištění, na jejíž základě hradí 500 Kč měsíčně. Dle § 15 ZDP si může poplatník uplatnit nezdanitelnou část základu daně ve formě životního pojištění až od měsíce následujícího po měsíci uzavření smlouvy. K daňovému přiznání je třeba přiložit smlouvu o uzavřeném pojištění.

Jeho poslední daňová povinnost za rok 2016 činila méně než 30 000 Kč, což znamená, že pan Novotný neměl v roce 2017 dle § 38a ZDP povinnost platit zálohy na daň z příjmu fyzických osob. Poplatník platil v roce 2017 minimální zálohy na zdravotní a sociální pojištění.

3.3 Výpočet současné daňové povinnosti

V následující části je vypočítána výsledná daňová povinnost za rok 2017 při současné evidenci. Vyčísleno je také daňové zatížení celé domácnosti.

3.3.1 Výpočet dílčího základu daně dle § 6 ZDP

Pan Novotný v současné době vykonává funkci v orgánu územní samosprávy obce, ve které má trvalé bydliště. Příjmy tohoto typu se zahrnují do funkčních požitků dle § 6, odst. 10 ZDP. Pan Novotný nepodepsal za rok 2017 prohlášení k dani. Celkový roční příjem z této činnosti činí 8 000 Kč. Částka je panu Novotnému vyplácena měsíčně. Poplatníkovi je měsíčně stržena záloha na daň z příjmu ve výši 15 %. Po konci zdaňovacího období pan Novotný obdrží potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění, které má za povinnost uvést v daňovém přiznání za rok 2017. Toto potvrzení je jednou z příloh k samotnému daňovému přiznání.

Jestliže poplatník vykonává podnikatelskou činnost a současně je členem orgánu územní samosprávy, má od 1. září 2017 dle zákona č. 159/2009 Sb., o středu zájmů, ve znění pozdějších předpisů povinnost zveřejňovat daňová přiznání.

Pan Novotný je členem zastupitelstva s funkčním obdobím od roku 2014 do roku 2018. Na podzim roku 2018 budou probíhat další komunální volby, ve kterých se budou volit členové zastupitelstva jednotlivých obcí. Poplatník se rozhodl, že již nebude do místního zastupitelstva kandidovat.

Dílčí základ daně dle § 6 ZDP je stanoven jako součet veškerých příjmů z této činnosti a zaplaceného povinného pojistného na sociální a zdravotní pojištění.

V následující tabulce 7 je vypočten dílčí základ daně dle § 6 ZDP za rok 2017.

Tabulka č. 7: Dílčí základ daně dle § 6 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Hrubý příjem	8 000 Kč
Povinné pojistné na sociální zabezpečení	2 000 Kč
Povinné pojistné na zdravotní zabezpečení	720 Kč
Dílčí základ daně	10 720 Kč

Dílčí základ daně dle § 6 ZDP je stanoven příjmem ze závislé činnosti navýšené o částku odpovídající pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na statní politiku zaměstnanosti a pojistnému na veřejné zdravotní pojištění, které z těchto příjmů platí zaměstnavatel. Pojistné na sociální zabezpečení činí 25 % a pojistné na zdravotní pojištění 9 %.

3.3.2 Výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP

Poplatník má příjmy ze samostatné činnosti v celkové výši 935 470 Kč. Do této částky jsou zahrnuty příjmy z vodoinstalatérství, topenářství, které činí 836 960 Kč, a dále příjmy z maloobchodu, které činí 98 510 Kč. Pan Novotný využívá paušální výdaje dle § 7 ZDP. U příjmů z vodoinstalatérství, topenářství lze využít 80 % příjmu jako výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. U příjmu z maloobchodu lze využít 60 %.

Dílčí základ daně dle § 7 ZDP je stanoven rozdílem mezi příjmy a výdaji.

V následující tabulce 8 je zobrazen výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP.

Tabulka č. 8: Výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP

(Zdroj: Vlastní tvorba)

Příjmy	Vodoinstalatérství, topenářství	836 960 Kč
	Velkoobchod, maloobchod	98 510 Kč
Výdaje	Vodoinstalatérství, topenářství 80 % z příjmu	669 568 Kč
	Velkoobchod, maloobchod 60 % z příjmu	59 106 Kč
Dílčí základ daně		206 796 Kč

Dílčí základ se vypočítá jako rozdíl mezi celkovými příjmy a paušálními výdaji dle § 7 ZDP. Z této tabulky vyplývá, že poplatník využívá nižší paušální limity platné od 1. července 2017, což mu uděluje možnost uplatnit si slevy dle § 35ba ZDP na manželku a daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP. Na slevu dle § 35bb ZDP nemá pan Novotný nárok. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě může uplatňovat pouze jeden z manželů, proto bude vypočítána daňová povinnost obou manželů Novotných. V případě, kdy by výdajové paušály přesáhly hodnoty uvedené v § 7 odst. 7 ZDP, mohl by si poplatník v roce 2017 uplatnit výše zmíněné slevy pouze

v případě, kdy by byl součet dílčích základů daně, u kterých byly využity paušální výdaje, nižší než 50 % celkového základu daně. Od roku 2018 se poplatníci daně z příjmu fyzických osob musí řídit novelou ZDP účinné k 1. červenci 2017, nelze již využít přechodný rok.

3.3.3 Výpočet dílčího základu daně dle § 9 ZDP

Poplatník po celý rok 2017 pronajímal nebytové prostory, které nemá zahrnutý v obchodním majetku. Pronájem činil 11 200 Kč měsíčně. Rozhodl se uplatňovat paušální výdaje ve výši 30 % dle § 9 ZDP, protože skutečné výdaje byly minimální. Rozdíl příjmů a výdajů tvoří dílčí základ daně dle § 9 ZDP.

V následující tabulce 9 je zobrazen výpočet dílčího základu daně dle § 9 ZDP.

Tabulka č. 9: Výpočet dílčího základu dle § 9 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Příjmy	134 400 Kč
Výdaje 30 % z příjmu	40 320 Kč
Dílčí základ daně	94 080 Kč

3.3.4 Určení celkového základu daně

Celkový ZD je stanoven součtem dílčích základů daně.

$$\text{ZD} = \text{dílčí základ daně § 6} + \text{dílčí základ daně § 7} + \text{dílčí základ daně § 9}$$

$$\text{ZD} = 10\,720 \text{ Kč} + 206\,796 + 94\,080 \text{ Kč}$$

$$\text{ZD} = \mathbf{311\,596 \text{ Kč}}$$

3.3.5 Výpočet současné daňové povinnosti při využití nižších paušálů

V následující tabulce 10 je vypočtena výsledná daňová povinnost poplatníka daně z příjmu fyzických osob při využití výdajových paušálů.

Tabulka č. 10: Výpočet současné daňové povinnosti poplatníka
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Základ daně	311 596 Kč
Bezúplatná plnění	- 4 500 Kč
Soukromé životní pojištění	- 3 000 Kč
ZD snížený (zaokrouhlený na celé sta Kč dolů)	304 000 Kč
Sazba daně	* 15%
Daň z příjmu před slevami	45 600 Kč
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
Sleva na evidenci tržeb	- 5 000 Kč
Výsledná daňová povinnost	15 760 Kč

Pan Novotný splňuje podmínky pro uplatnění odčitatelné položky ve formě bezúplatného plnění dle § 15 ZDP ve výši 4 500 Kč, nejvýše by si však mohl odečíst 15 % ZD. Dále si může ZD snížit o soukromé životní pojištění, které uzavřel v červnu, uplatnit jej tedy může od měsíce následující po měsíci, kdy smlouvu uzavřel, tedy počínaje červencem.

Dále má nárok na základní slevu na poplatníka a slevu na elektronickou evidenci tržeb, protože v tomto roce poprvé zaevidoval tržbu. Na slevu ve výši 5 000 Kč dle § 35bc ZDP má nárok každý, který v daném roce zaevidoval tržbu bez ohledu na to, kolik za zřízení elektronické evidence tržeb skutečně zaplatil. Výsledná daň po zohlednění všech faktorů vychází 15 760 Kč, což panu Novotnému neukládá povinnost dle § 38a ZDP platit v následujícím roce zálohy na daň z příjmu.

Poplatník může snížit svoji výslednou daňovou povinnost díky slevě dle § 35c ZDP, avšak za podmínky, že by tohoto zvýhodnění nevyužívala manželka.

3.4 Výpočet sociálního pojištění

Následující kapitola je věnována výpočtu sociálního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP a měsíčních záloh, které bude mít poplatník povinnost hradit od podání

přehledu o příjmech a výdajích za rok 2017. Je vypočtena výše zálohy placené z příjmu ze samostatné činnosti.

3.4.1 Výpočet sociálního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP

Poplatník vykonává hlavní samostatně výdělečnou činnost, což mu udává povinnost hradit měsíční zálohy na sociální pojištění. Východiskem pro výpočet je vyměřovací základ, který činí minimálně 50 % daňového základu dle § 7 ZDP. Z tohoto základu je vypočtena sazba 29,2 %.

Tabulka 11 zobrazuje výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmu dle § 7 ZDP.

Tabulka č. 11: Výpočet sociálního pojištění z příjmu dle § ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	206 796 Kč
Vyměřovací základ	103 398 Kč
Sazba	* 29,2 %
Roční sociální pojištění	30 192 Kč
Měsíční záloha	2 516 Kč

Pan Novotný má za povinnost podat nejpozději do jednoho měsíce ode dne, kdy měl podat daňové přiznání, přehled o příjmech a výdajích za rok 2017. Pan Novotný má vyšší vyměřovací základ než minimální základ stanovený pro tento rok. Měsíční záloha je rovna ročnímu sociálnímu pojištění po vydělení dvanácti měsíci, ve kterých poplatník podnikal. Částku 2 516 Kč pan Novotný sám odvede příslušné Okresní správě sociálního zabezpečení vždy nejpozději do 20. dne počínaje měsícem, ve kterém podal přehled o příjmech a výdajích. V předchozích měsících hradí poplatník zálohy, které mu vplynuly z podaného přehledu o příjmech a výdajích za rok 2016. Avšak v roce tyto platby musí být minimálně ve výši minimální měsíční zálohy stanovené pro tento rok.

3.5 Výpočet zdravotního pojištění

Následující kapitola je věnována výpočtu zdravotního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP a měsíčních záloh, které bude poplatník hradit v následujícím období. Je vypočtena výše zálohy placené z příjmu ze samostatné činnosti.

3.5.1 Výpočet zdravotní pojištění z příjmu dle § 7 ZDP

Vzhledem k tomu, že poplatník vykonává hlavní samostatně výdělečnou činnost, má povinnost hradit měsíční zálohy na zdravotní pojištění a vztahuje se na něj minimální vyměřovací základ. Vyměřovacím základem je minimálně 50 % dílčího základu daně dle § 7 ZDP. Z tohoto základu je vypočtena sazba 13,5 %.

V následující tabulce 12 je zobrazen výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmu dle § 7 ZDP.

Tabulka č. 12: Výpočet zdravotního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	206 796 Kč
Vyměřovací základ	103 398 Kč
Minimální vyměřovací základ	169 392 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční zdravotní pojištění	22 868 Kč
Měsíční záloha	2 024 Kč

Pan Novotný má za povinnost podat nejpozději do jednoho měsíce ode dne, kdy měl podat daňové přiznání, přehled o příjmech a výdajích za rok 2017. Při výpočtu v tabulce 11 se vychází ze skutečnosti, že pan Novotný měl za rok 2017 vyměřovací základ nižší než minimální vyměřovací základ, proto musí vypočítat roční zdravotní pojištění z minimálního vyměřovacího základu.

Měsíční záloha se rovná ročnímu zdravotnímu pojištění podělenému dvanácti, přičemž v roce 2018 dochází k nárůstu minimálních záloh. Částku 2 024 Kč musí poplatník odvést vždy do 8. dne měsíce. Prvním měsícem, kdy pan Novotný zaplatí novou měsíční zálohu, je měsíc, ve kterém byl podán přehled o příjmech a výdajích. Až do tohoto měsíce musí platit zálohy, které si vypočítal v minulém roce, avšak nejméně ve výši minimální měsíční zálohy.

3.6 Výpočet současné daňové povinnosti manželky

Spolu s poplatníkem a jeho dítětem žije v společně hospodařící domácnosti jeho manželka, na kterou není využívána sleva dle § 35ba ZDP. Manželka nevykonává samostatnou výdělečnou činnost, má pouze příjmy ze závislé činnosti. Je zaměstnána jako odborná referentka. Ze zaměstnání jí plynou příjmy 22 000 Kč měsíčně. Z důvodu komparace současného stavu s možnými návrhy daňové optimalizace, je vypočtena současná daňová povinnost manželky. Daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP využívá manželka, protože až doposud pan Novotný tuto možnost, z důvodu uplatnění výdajů paušálem z příjmů, neměl.

V následující tabulce 13 je zobrazen výpočet dílčího základu daně a zálohy na daň z příjmů dle § 6 ZDP.

Tabulka č. 13: Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmu dle § 6 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Hrubá mzda	22 000 Kč
Povinné pojistné na sociální zabezpečení	5 500 Kč
Povinné pojistné na zdravotní zabezpečení	1 980 Kč
Superhrubá mzda	29 500 Kč
Sazba daně	15%
Záloha na daň z příjmu před slevami	4 425 Kč
Sleva na poplatníka	2 070 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	1 117 Kč
Záloha na daň z příjmu po slevách	1 238 Kč

Z hrubé mzdy je vypočteno pojistné na sociální zabezpečení ve výši 25 % a 9 % na zdravotní zabezpečení. Tyto částky má za povinnost hradit zaměstnavatel za své zaměstnance. Superhrubá mzda je složena z hrubé mzdy a již zmíněného pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení v celkové výši 34 % z hrubé mzdy. Takto vypočtená

částka se zaokrouhlí na celé sto koruny nahoru a je z ní vypočtena záloha na daň před slevami ve výši 15 %. Protože paní Novotná podepsala v zaměstnání prohlášení k dani, může si od vypočtené zálohy odečíst základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na děti. Výsledná měsíční záloha na daň z příjmu činí **1 238 Kč**.

Tabulka 14 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti manželky za rok 2017.

Tabulka č. 14: Výpočet roční daňové povinnosti manželky
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Dílčí základ daně dle § 6 ZDP	354 000 Kč
Základ daně	354 000 Kč
Sazba daně	15 %
Daň z příjmu před slevami	53 100 Kč
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	24 480 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP	13 404 Kč
Výsledná daňová povinnost	15 216 Kč

Dílčí základ daně dle § 6 ZDP je roven součtu superhrubých mezd. Ze základu daně je vypočtena daň před slevami ve výši 15 %.

3.7 Celkové daňové zatížení domácnosti

Součtem daňové povinnosti pana Novotného a její manželky se získá celkové daňové zatížení domácnosti za rok 2017. Jejich syn, který s nimi žije ve společně hospodařící domácnosti je studentem a žádné vlastní příjmy nemá.

Celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti je **30 976 Kč**.

3.8 Návrhy daňové optimalizace

Vzhledem k tomu, že poplatník využívá paušální výdaje, je mu znemožněno uplatňovat ostatní výdaje, protože v paušálních jsou již zahrnuty všechny výdaje. Proto bude u poplatníka vypočítána daňová povinnost při uplatnění skutečně vynaložených výdajů, u

kterých může pan Novotný využít dle § 24 odst. 2 písm. z) ZDP paušální výdaj na automobil, který nemá v podnikání.

Jestliže poplatník využije skutečné výdaje pro stanovení dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP, může u příjmů z § 9 ZDP využít paušální výdaje.

Tabulka 15 zpřehledňuje rozdíly mezi uplatněním výdajů procentem z příjmů a skutečnými výdaji.

Tabulka č. 15: Výběr vhodné formy uplatnění výdajů
(Zdroj: Vlastní tvorba)

	Výhody	Omezení
Paušální výdaje	jednoduchost, úspora času	nelze uplatnit jiné výdaje, u vyšších limitů nelze uplatnit slevu na dani dle § 35c ZDP
Skutečné výdaje	využití všech výdajů, uplatnění slev dle § 35 ba a § 35c ZDP, možnost využití paušálních výdajů na dopravu	složitější evidence, povinnost evidovat výdaje

Sledovaný poplatník podepsal v měsíci červnu smlouvu o životním pojištění s měsíčním příspěvkem ve výši 500 Kč, tudíž si může podle § 15 ZDP uplatnit úhrn zaplaceného plnění jako nezdanitelnou část základu daně. Dále přispěl částkou 4 500 Kč místnímu obecnímu úřadu na pořádání kulturní akce. Toto bezúplatné plnění si může též uplatnit jako nezdanitelnou část základu daně.

S poplatníkem žije ve společně hospodařící domácnosti manželka, na kterou nelze uplatnit slevu dle § 35ba ZDP a dále syn, který nemá vlastní příjem, proto autor bakalářské práce navrhuje rozdělení příjmů na spolupracující osoby, a to při využití paušálních výdajů.

V následující tabulce 16 jsou zobrazeny výhody a omezení při rozdělení výdajů na spolupracující osobu.

Tabulka č. 16: Spolupracující osoby, výhody a omezení při využití
 (Zdroj: Vlastní tvorba)

Spolupracující osoba	Výhody	Omezení
Manželka	rozdělení příjmů a tím nižší základ daně, spolupracující osoba nemusí mít živnostenský list	maximální podíl je 50 %, maximálně však 540 000 Kč za celé zdaňovací období, nelze uplatnit slevu na druhého z manželů dle § 35ba ZDP
Syn		maximální podíl je 30 %, maximálně však 180 000 Kč za celé zdaňovací období, nelze uplatnit slevu dle § 35c ZDP

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V následující kapitole se autor bakalářské práce zaměří na výpočet výsledné daňové povinnosti při využití výše zmíněných prostředků daňové optimalizace. Celkové daňové zatížení poplatníka bude vypočteno při využití skutečně vynaložených výdajů a při využití institutu spolupracující osoby, a to jak manželky, tak syna žijících ve společně hospodařící domácnosti. Pozornost bude věnována také sociálnímu a zdravotnímu pojištění z příjmů dle § 7 ZDP. Zohledněno bude celkové hospodaření celé domácnosti. Na závěr budou propočtené varianty komplexně zhodnoceny.

4.1 Varianta 1: Skutečně vynaložené výdaje

Poplatník využíval doposud pro stanovení základu daně § 7 ZDP z příjmu fyzických osob paušální výdaje zejména z důvodu administrativní nenáročnosti. Při využití skutečně vynaložených výdajů je poplatníkovi umožněno využít slevu na manželku dle § 35ba ZDP a dále daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP. Díky tomu, že rok 2017 je považován za přechodný, a pan Novotný využívá nižší výdajové limity, může tohoto optimalizačního prostředku využít již při uplatnění paušálních výdajů. Skutečné výdaje poplatníka jsou sice nižší, než vypočtené procentem z příjmu, avšak bude využít paušální výdaj na dopravu pro optimalizaci výsledné daňové povinnosti.

Skutečné výdaje poplatníka za rok 2017 činí v celkovém úhrnu **576 254 Kč**. Poplatník bude aplikovat paušální výdaj na dopravu na svoje dva automobily, které nemá zahrnuty v obchodním majetku. Po celý rok 2017 je využíval pouze z části k dosažení, zajištění a udržení zdanitelného příjmu a nikomu je nezapůjčil. Znamená to, že může využít paušální výdaj ve výši 4 000 Kč měsíčně na jedno auto. Za obě auta je placena každoročně silniční daň.

Při přechodu z paušálních výdajů na skutečně vynaložené výdaje má poplatník povinnost zvýšit základ daně o dosud neuhrazené pohledávky. Pan Novotný k 31. prosinci 2017 neeviduje žádné neuhrazené pohledávky, proto nemusí základ daně navyšovat.

Vychází se ze skutečnosti, že daňová povinnost manželky je neměnná, přičemž bude stále využívat daňové zvýhodnění na dítě. I když existuje pro pana Novotného možnost

využití daňového zvýhodnění na dítě, autor práce doporučuje ponechat toto zvýhodnění manželce. Je tomu tak zejména z toho důvodu, že díky aplikaci měsíční slevy ve výši 1 117 Kč platí manželka poplatníka měsíčně nižší zálohu na daň z příjmu, a tím pádem domácnosti zůstává reálně více peněžních prostředků, které může každý měsíc využít. Kdyby využíval daňové zvýhodnění pan Novotný, na celkovém výsledku daňového zatížení domácnosti by to nemělo dopad, avšak sleva by byla zúčtována až při podání daňového priznání.

4.1.1 Výpočet daňové povinnosti poplatníka při využití skutečných výdajů

V následující části autor práce vypočítá výslednou daňovou povinnost poplatníka při využití skutečně vynaložených výdajů. Vypočteno bude také roční sociální a zdravotní pojištění.

Dílčí základ daně z příjmu dle § 6 ZDP poplatníka

Vycházíme ze skutečnosti, že dílčí základ daně § 6 ZDP zůstává stejný. Postup výpočtu viz str. 42.

Dílčí základ daně z příjmu dle § 7 ZDP poplatníka

V tabulce 17 je znázorněn výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP poplatníka při využití skutečně vynaložených výdajů. K určení těchto výdajů využil poplatník daňovou evidenci.

Tabulka č. 17: Dílčí základ daně z příjmu dle § 7 ZDP poplatníka při využití skutečně vynaložených výdajů
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Příjmy	Vodoinstalatérství, topenářství	836 960 Kč
	Velkoobchod, maloobchod	98 510 Kč
Výdaje	Vodoinstalatérství, topenářství	532 134 Kč
	Velkoobchod, maloobchod	44 120 Kč
Paušální výdaj na dopravu	4 000 * 12 měsíců * 2 auta	96 000 Kč
Dílčí základ daně		263 216 Kč

Poplatník využívá skutečně vynaložené výdaje. Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně dle § 7 ZDP.

Dílčí základ daně z příjmu dle § 9 ZDP poplatníka

Vzhledem ke skutečnosti, že skutečné výdaje u nebytových prostor byly za rok 2017 téměř nulové, rozhodl se pak Novák, že u příjmu z § 9 ZDP zachová paušální výdaje ve výši 30 % z příjmu, což mu ZDP umožňuje i v případě, kdy pro výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP využil skutečně vynaložené výdaje. Postup výpočtu viz str. 44.

Využití pro výpočet dílčího základu daně dle § 9 ZDP skutečně vynaložené výdaje by se panu Novotnému mohlo vyplatit například v situaci, kdy by v daném roce provedl určitou úpravu nebytového prostoru. Dále v případě, kdy by nebytový prostor pořídil na úvěr. V takové situaci by mu úhrn zaplacených úroků z úvěru mohl snížit dílčí základ daně dle § 9 ZDP. Nikoliv však tím, že by zaplacené úroky použil jako nezdanitelnou část základu daně dle § 15 ZDP, ale tím, že zaplacené úroky by pro něj znamenaly reálně vynaložený výdaj, o který by si mohl snížit své příjmy z § 9 ZDP. Využití skutečně vynaložených výdajů by pro něj znamenalo větší náročnost na evidenci.

Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka

Tabulka 18 zobrazuje výpočet výsledné roční daňové povinnosti poplatníka při využití skutečně vynaložených výdajů.

Tabulka č. 18: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Dílčí základ daně § 6	10 720 Kč
Dílčí základ daně § 7	263 216 Kč
Dílčí základ daně § 9	94 080 Kč
Základ daně	368 016 Kč
Bezüplatná plnění	-4 500 Kč
Soukromé životní pojištění	-3 000 Kč
ZD snížený (zaokrouhlený na celé sta Kč dolů)	360 500 Kč
Sazba daně	* 15%
Daň z příjmu před slevami	54 075 Kč
Sleva na poplatníka	-24 840 Kč
Sleva na evidenci tržeb	-5 000 Kč
Výsledná daňová povinnost	24 235 Kč

Postup výpočtu viz str. 45.

Výpočet sociálního pojištění z příjmu poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP

Tabulka 19 zobrazuje výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmů dle 7 ZDP a měsíčních záloh na rok 2018.

Tabulka č. 19: Výpočet sociálního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	263 216 Kč
Vyměřovací základ	131 608 Kč
Sazba	* 29,2 %
Roční sociální pojištění	38 430 Kč
Měsíční záloha	3 203 Kč

Postup výpočtu viz str. 46.

Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP

Tabulka 20 zobrazuje výpočet zálohy na zdravotní pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP a měsíčních záloh na rok 2018.

Tabulka č. 20: Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	263 216 Kč
Vyměřovací základ	131 608 Kč
Minimální vyměřovací základ	169 392 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční sociální pojištění	22 868 Kč
Měsíční záloha	2 024 Kč

Postup výpočtu viz str. 47.

Z výše uvedené tabulky opět vyplývá fakt, že poplatník má nižší vyměřovací základ než je minimální vyměřovací základ, což znamená, že pro výpočet ročního zdravotního pojištění je využit právě minimální vyměřovací základ.

4.1.2 Celkové daňové zatížení domácnosti

Součtem daňové povinnosti pana Novotného a jeho manželky se získá celkové daňové zatížení domácnosti za rok 2017. Vychází se z předpokladu, že daňová povinnost manželky je neměnná, přičemž stále využívá daňové zvýhodnění na jejich nezaopatřené dítě.

Celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti je **39 451 Kč**. Postup výpočtu viz str. 49.

Shrnutí

Poplatník doposud používal paušální výdaje pro zjištění dílčího základu daně dle § 7 ZDP. Při využití skutečně vynaložených výdajů se oproti současnému stavu zvýšil dílčí základ daně dle § 7 ZDP o 56 420 Kč.

Je tomu tak zejména z důvodu, že pan Novotný má skutečné výdaje spojené s podnikáním ve výši 576 254 Kč, avšak paušální výdaje jsou 728 674 Kč. Pan Novotný neeviduje svoje dvě auta, které používá z části pro podnikání, v obchodním majetku, takže při uplatňování skutečných výdajů dochází k tomu, že si může uplatnit paušální výdaje na automobily v celkovém úhrnu 96 000 Kč. I když tento krok napomohl ke snížení dílčího základu daně dle § 7 ZDP, výsledná daňová povinnost dosahuje hodnoty **24 235 Kč**, což je o **8 475 Kč** více, než při využití paušálních výdajů.

Základní sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP zůstává neměnná, není totiž závislá na způsobu uplatňování výdajů. Stejně tak zůstává nezměněna sleva na elektronickou evidenci tržeb dle § 35bc ZDP. Uplatnění skutečně vynaložených výdajů znamená možnost využít daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP. Díky tomu, že rok 2017 je považován za přechodný, a pan Novotný využívá nižší paušál, může toto zvýhodnění využít již při uplatnění paušálních výdajů. Daňové zvýhodnění na dítě využívá manželka.

Příjmy dle § 6 a § 9 zůstávají nezměněny. Díky zvýšení dílčího základu daně dle § 7 ZDP dochází ke zvýšení vyměřovacího základu pro výpočet ročního sociálního a zdravotního pojištění.

Roční vyměřovací základ pro výpočet sociálního pojištění se zvýšil o 28 210 Kč, což zapříčinilo navýšení ročního sociálního pojištění o **8 238 Kč**. To znamená snížení peněžních prostředků rodiny, avšak autor práce shledává výhodu v tom, že tímto krokem poplatník zvyšuje svůj vyměřovací základ pro budoucí výpočet starobního důchodu.

Roční vyměřovací základ pro výpočet zdravotního pojištění se zvýšil o stejnou hodnotu, avšak vyměřovací základ je stále nižší, než minimální vyměřovací základ. Roční platba za zdravotní pojištění tudíž zůstává neměnná.

Mezi **výhody** využití skutečně vynaložených výdajů patří zejména uplatnění všech výdajů. U sledovaného poplatníka jsou však skutečně vynaložené výdaje nižší, což znamená nárůst daňové povinnosti poplatníka, i při využití paušálního výdaje na dopravu. Skutečně vynaložené výdaje znamenají možnost uplatnění daňového zvýhodnění na dítě, které však využívá manželka poplatníka.

Hlavní **nevýhodou** je větší náročnost na evidenci, kdy poplatník má za povinnost evidovat příjmy i výdaje.

Daňová povinnost manželky zůstává neměnná, přičemž si stále uplatňuje daňové zvýhodnění na syna. Celkové daňové zatížení domácnosti se oproti současnému stavu navýší o **8 475 Kč**.

Při uplatnění skutečných výdajů dochází k navýšení plateb společně hospodařící domácnosti o **16 713 Kč**.

4.2 Varianta 2: Spolupracující osoba – manželka

Ve společně hospodařící domácnosti žije spolu s poplatníkem jeho manželka, která je zaměstnána jako odborná referentka, přičemž její příjmy přesahují hodnotu 68 000 Kč, což znamená nemožnost uplatnění slevy na manželku dle § 35ba ZDP. Vzhledem ke skutečnosti, že paušální výdaje poplatníka jsou podstatně vyšší, než skutečně vynaložené výdaje, daňová zátěž bude vypočtena pouze při paušálních výdajích. Poměr rozdělení příjmů a výdajů podle § 13 ZDP z podnikání je maximálně 50 %, přičemž

autor práce rozdělí přesně tuto část příjmů a výdajů na manželku poplatníka. Daňová zátěž bude vypočtena pro poplatníka a jeho ženu. Zároveň bude zhodnocen dopad na celkové daňové zatížení domácnosti a náročnost celkové evidence.

4.2.1 Výpočet daňové povinnosti poplatníka při rozdělení příjmů na manželku

V následující části autor práce vypočítá daňovou povinnost poplatníka za předpokladu, kdy rozdělí příjmy a výdaje z podnikání na spolupracující osobu – manželku. Vypočteny budou také částky ročního sociálního a zdravotního pojištění.

Dílčí základ daně z příjmu dle § 7 ZDP poplatníka

V následující tabulce je vypočten dílčí základ daně poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP při rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu v poměru 50 %. Na spolupracující osobu lze rozdělit veškeré příjmy ze samostatné činnosti.

Tabulka č. 21: Výpočet dílčího základu daně z příjmu dle § 7 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Příjmy	467 735 Kč	$(836\,960\text{ Kč} + 98\,510\text{ Kč}) * 0,5$
Výdaje	364 337 Kč	$(669\,568\text{ Kč} + 59\,106\text{ Kč}) * 0,5$
Dílčí základ daně § 7	103 398 Kč	(P-V)

Poplatník rozdělí veškeré své příjmy a výdaje z podnikání na manželku v poměru 50 %. Využívá paušálních výdajů. Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně dle § 7 ZDP poplatníka. Zbýlých 50 % zdaní jeho manželka.

Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka

V tabulce 22 je znázorněn výpočet roční daňové povinnosti poplatníka za předpokladu, kdy rozdělí 50 % příjmů a výdajů z podnikání na svoji manželku žijící ve společně hospodařící domácnosti. Dílčí základ daně dle § 6 a § 9 ZDP je neměnný. Základ daně dle § 7 ZDP je rozdělen na polovinu, přičemž druhou polovinu zdaní poplatníková manželka. Rozdělením na polovinu se sníží celkový základ daně, ze kterého je vypočítána daň před slevami. Po využití slevy na poplatníka a slevy na evidenci tržeb vychází daňová povinnost poplatníka 250 Kč.

Tabulka č. 22: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Dílčí základ daně § 6	10 720 Kč
Dílčí základ daně § 7	103 398 Kč
Dílčí základ daně § 9	94 080 Kč
Základ daně	208 198 Kč
Bezúplatná plnění	-4 500 Kč
Soukromé životní pojištění	-3 000 Kč
ZD snížený (zaokrouhlený na celé sta Kč dolů)	200 600 Kč
Sazba daně	* 15%
Daň z příjmu před slevami	30 090 Kč
Sleva na poplatníka	-24 840 Kč
Sleva na evidenci tržeb	-5 000 Kč
Výsledná daňová povinnost	250 Kč

Postup výpočtu viz str. 46.

Výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP

Tabulka 23 zachycuje výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP a měsíčních záloh pro rok 2018 za předpokladu, kdy 50 % svých příjmů a výdajů rozdělí na spolupracující osobu.

Tabulka č. 23: Výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	103 398 Kč
Vyměřovací základ	51 699 Kč
Minimální vyměřovací základ	84 696 Kč
Sazba	* 29,2 %
Roční sociální pojištění	24 731 Kč
Měsíční záloha	2 189 Kč

Při rozdělení příjmů a výdajů na poplatníkovu manželku dochází ke snížení vyměřovacího základu, který tvoří 50 % ze základu daně dle § 7 ZDP. Vyměřovací základ je však nižší, než minimální vyměřovací základ. Protože pro pana Novotného je podnikání hlavním zdrojem příjmu, využije pro výpočet sociálního pojištění minimální vyměřovací základ.

Postup výpočtu viz str. 47.

Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP

V následující tabulce 24 je zobrazen výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP a měsíčních záloh na rok 2018 v případě, kdy 50 % svých příjmů a výdajů plynoucích z podnikání rozdělí na svoji manželku žijící ve společně hospodařící domácnosti.

Tabulka č. 24: Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	103 398 Kč
Vyměřovací základ	51 699 Kč
Minimální vyměřovací základ	169 392 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční zdravotní pojištění	22 868 Kč
Měsíční záloha	2 024 Kč

Vyměřovací základ pro výpočet ročního zdravotního pojištění je opět nižší než minimální vyměřovací základ daného roku, tudíž poplatník využije pro výpočet právě minimální vyměřovací základ.

Postup výpočtu viz str. 48.

4.2.2 Výpočet daňové povinnosti manželky

V následující části autor práce vypočítá daňovou povinnost manželky za předpokladu, kdy na ni manžel převede maximálně možných 50 % příjmů z podnikání. Pozornost je dále věnována výpočtu ročního sociálního a zdravotního pojištění.

Dílčí základ daně dle § 7 ZDP spolupracující osoby

V následující tabulce 25 je vypočten dílčí základ daně dle § 7 ZDP spolupracující osoby – manželky. Vychází se z předpokladu, že pan Novotný rozdělí 50 % svých příjmů na manželku, tedy maximální možný limit. Je využito paušálních výdajů procentem z příjmu. Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně dle § 7 ZDP.

Tabulka č. 25: Dílčí základ daně z příjmu dle § 7 ZDP spolupracující osoby
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Příjmy	467 735 Kč	(836 960 Kč + 98 510 Kč) *0,5
Výdaje	364 337 Kč	(669 568 Kč + 59 106 Kč) * 0,5
Dílčí základ daně § 7	103 398 Kč	(P-V)

Roční daňová povinnost spolupracující osoby - manželky

Tabulka 26 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby za předpokladu, kdy na ni pan Novotný převede 50 % svých příjmů a výdajů z podnikání.

Tabulka č. 26: Výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby - manželky
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Dílčí základ daně dle § 6 ZDP	354 000 Kč
Dílčí základ daně dle § 7 ZDP	103 398 Kč
Základ daně (zaokrouhlený na sta Kč dolů)	457 300 Kč
Sazba daně	15%
Daň z příjmu před slevami	68 595 Kč
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	-24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP	-13 404 Kč
Výsledná daňová povinnost	30 351 Kč
Zaplacené zálohy ze závislé činnosti	14 856 Kč
Nedoplatek	15 495 Kč

Vychází se z předpokladu, že DZD dle § 6 ZDP je neměnný.

Postup výpočtu viz str. 50.

Výpočet sociálního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP

V tabulce 27 je vyobrazen výpočet sociálního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP.

Tabulka č. 27: Výpočet sociálního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	103 398 Kč
Vyměřovací základ	51 699 Kč
Sazba	* 29,2 %
Roční sociální pojištění	15 096 Kč
Měsíční záloha	1 258 Kč

Postup výpočtu viz str. 47.

Vzhledem ke skutečnosti, že manželka pana Novotného je zaměstnána, je pro ni tento příjem brán jako příjem vedlejší. To znamená, že se na ni nevztahuje minimální vyměřovací základ. Paní Novotná v prvním roce spolupráce nemá povinnost platit měsíční zálohy na sociální pojištění. Paní Novotná přesáhla rozhodující částku pro rok 2017, proto musí být účastna důchodového pojištění. V následujícím roce bude platit měsíční zálohu 1 258 Kč a to podle výše jejího příjmu dle § 7 ZDP. Má povinnost podat přehled o příjmech a výdajích na OSSZ.

Výpočet zdravotního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP.

Tabulka 28 zobrazuje výpočet zdravotního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP.

Tabulka č. 28: Výpočet zdravotního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	103 398 Kč
Vyměřovací základ	51 699 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční zdravotní pojištění	6 980 Kč
Měsíční záloha	582 Kč

Postup výpočtu viz str. 48.

Vzhledem ke skutečnosti, že manželka pana Novotného je zaměstnána, je pro ni tento příjem brán jako příjem vedlejší. To znamená, že se na ni nevztahuje minimální vyměřovací základ. Paní Novotná v prvním roce spolupráce nemá povinnost platit měsíční zálohy na zdravotní pojištění. V následujícím roce bude platit měsíční zálohu 582 Kč a to podle výše jejího příjmu dle § 7 ZDP. Má povinnost podat přehled o příjmech a výdajích na svoji zdravotní pojišťovnu.

4.2.3 Celkové daňové zatížení domácnosti

Součtem daňové povinnosti pana Novotného a jeho manželky získáme celkové daňové zatížení domácnosti. Za situace, kdy poplatník využil institutu spolupracující osoby a rozdělil svoje příjmy a výdaje ve výši 50 % na svoji manželku, vychází celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti **30 601 Kč**. Postup výpočtu viz str. 50.

Shrnutí poplatníka

Při využití statutu spolupracující osoby zdaní poplatník pouze 50 % svých příjmů z podnikání. Je využito paušálních výdajů. Ostatní příjmy zůstávají neměnné. Dílčí základ daně z příjmu dle § 7 ZDP se tímto krokem snížil o 103 398 Kč.

Snížením tohoto základu dochází ke snížení daně z příjmu před slevami, oproti současnému stavu, o **15 510 Kč**. Sleva na poplatníka a evidenci tržeb zůstává neměnná, přičemž daňové zvýhodnění na dítě stále využívá manželka. Výsledná daňová povinnost poplatníka vychází **250 Kč**.

Snížení dílčího základu daně z příjmu dle § 7 ZDP má dopad i na snížení vyměřovacího základu pro výpočet sociálního pojištění. Roční vyměřovací základ se snížil na hodnotu 51 699 Kč. Tato výše vyměřovacího základu však nedosahuje minimálních hodnot pro rok 2017, proto je sociální pojištění poplatníka počítáno právě z minimálního vyměřovacího základu. Roční sociální pojištění poplatníka činí **24 731 Kč**, tedy o **5 461 Kč** méně než při současném stavu.

Roční vyměřovací základ se změnil i u zdravotního pojištění o stejnou částku, tedy na hodnotu 51 699 Kč. Pro pana Novotného je podnikání hlavním zdrojem příjmu, tudíž pro něj platí minimální vyměřovací základ, proto je zdravotní pojištění vypočteno právě z minimálního vyměřovacího základu. Roční zdravotní pojištění poplatníka činí **22 868 Kč**, je tedy stejné jako při současném stavu.

Při využití institutu spolupracující osoby – manželky dochází k úspoře poplatníka jak na dani z příjmu, tak na platbách sociálního pojištění. Celková roční úspora činí **20 971 Kč**.

Shrnutí spolupracující osoby – manželky

Při využití statutu spolupracující osoby zdaní zbylých 50 % manželka poplatníka. Je využito paušálních výdajů. Příjmy ze závislé činnosti jsou neměnné. Základ daně se tímto krokem zvýšil o **103 300 Kč**, což má za důsledek zvýšení daně z příjmu před slevami na hodnotu **68 595 Kč**.

Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP zůstává neměnná. Daňové zvýhodnění podle § 35c ZDP stále využívá manželka. Po odečtení těchto slev na dani vychází celková roční daňová povinnost **30 351 Kč**, dochází zde k nárůstu oproti současnému stavu o **15 135 Kč**.

Spolupracující osoba sice nemusí vlastnit živnostenské oprávnění, avšak ve vztahu k finančnímu úřadu a pro účely sociálního a zdravotního pojištění je vedena jako OSVČ, tudíž má za povinnost podávat daňové přiznání a přehled o příjmech a výdajích OSVČ. Vzhledem ke skutečnosti, že paní Novotná je současně zaměstnána, jedná se o OSVČ provádějící vedlejší činnost, což znamená, že paní Novotná v prvním roce spolupráce nemusí hradit zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Pojištění platí pouze na základě vlastního výdělku dle § 7 ZDP.

Jelikož paní Novotná vykonává vedlejší činnost a její základ daně překročil limit 67 756 Kč, má za povinnost v příštím období hradit zálohy na sociální pojištění. Neplatí pro ni však minimální vyměřovací základ. Díky navýšení vyměřovacího základu dochází k nárůstu platby za sociální pojištění o **15 096 Kč**.

Dále má povinnost hradit zdravotní pojištění. Díky navýšení vyměřovacího základu dochází k nárůstu platby zdravotního pojištění o **6 980 Kč**.

Při využití statutu spolupracující osoby dochází ke zvýšení plateb spolupracující osoby, oproti současnému stavu, o **37 211 Kč**.

Celkové shrnutí

Při využití statutu spolupracující osoby dochází ke zvýšení plateb celé domácnosti s ohledem na zvýšení plateb spolupracující osoby o **16 240 Kč**.

Mezi výhody uplatňování statutu spolupracující osoby – manželky patří možnost převedení až poloviny příjmů a výdajů na spolupracující osobu, díky čemuž se sníží základ daně poplatníka, a tím se sníží i jeho výsledná daňová povinnost. Další výhodou je skutečnost, že i když je na spolupracující osobu nahlíženo jako na OSVČ, nemusí vlastnit živnostenské oprávnění.

I když daňová povinnost spolupracující osoby přesahuje hodnotu 30 000 Kč, což je limit pro platbu záloh na daň z příjmu dle § 38a ZDP, nemá paní Novotná povinnost v následujícím zdaňovacím období hradit zálohy na daň z příjmu, protože příjmy ze závislé činnosti činí více než 50 % celkového základu daně.

Hlavní nevýhodou je zvýšení administrativní náročnosti spolupracující osoby, protože má povinnost podávat daňové přiznání, Přehled o příjmech a výdajích OSVČ a Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné.

V případě spolupráce manželů Novotných dochází ke zvýšení plateb a zároveň ke zvýšení administrativní náročnosti, což je důvodem, proč autor práce nedoporučuje využít tohoto nástroje daňové optimalizace.

4.3 Varianta 3: Spolupracující osoba – syn

Ve společně hospodařící domácnosti žije spolu s poplatníkem jeho syn, který se soustavně připravuje na budoucí povolání. Syn poplatníka nemá žádný vlastní příjem, proto autor práce doporučuje rozdělit část příjmů a výdajů na syna, díky čemuž by se u něj mohla využít základní sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP. Na spolupracující osobu je převedeno maximálně možných 30 % příjmů a výdajů poplatníka. Daňová povinnost je vypočítána pro sledovaného poplatníka i jeho syna při využití paušálních výdajů.

4.3.1 Výpočet daňové povinnosti poplatníka při rozdělení příjmů na syna

Následující část je věnována výpočtu daňové povinnosti poplatníka za předpokladu, kdy rozdělí 30 % svých příjmů z podnikání na svého syna. Vypočteny jsou také částky sociálního a zdravotního pojištění.

Dílčí základ daně z příjmu dle § 7 ZDP poplatníka

Tabulka 29 zobrazuje výpočet dílčího základu daně z příjmu dle § 7 ZDP poplatníka při využití paušálních výdajů, přičemž zbylých 30 % příjmů zdaní syn poplatníka.

Tabulka č. 29: Výpočet dílčího základu daně z příjmu dle § 7 ZDP

(Zdroj: Vlastní tvorba)

Příjmy	654 829 Kč	(836 960 Kč + 98 510 Kč) *0,7
Výdaje	510 072 Kč	(669 568 Kč + 59 106 Kč) * 0,7
Dílčí základ daně § 7	144 757 Kč	(P-V)

Poplatník využívá paušálních výdajů. Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně dle § 7 ZDP poplatníka. Zbylých 30 % zdaní jeho syn.

Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka

Následující tabulka 30 zachycuje výpočet roční daňové povinnosti poplatníka za předpokladu, kdy zdaní pouze 70 % svých příjmů z podnikání, přičemž zbylých 30 % zdaní jeho syn žijící ve společně hospodařící domácnosti.

Tabulka č. 30: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka

(Zdroj: Vlastní tvorba)

Dílčí základ daně § 6	10 720 Kč
Dílčí základ daně § 7	144 757 Kč
Dílčí základ daně § 9	94 080 Kč
Základ daně	249 557 Kč
Bezúplatná plnění	-4 500 Kč
Soukromé životní pojištění	-3 000 Kč
ZD snížený (zaokrouhlený na celé sta Kč dolů)	242 000 Kč
Sazba daně	* 15%
Daň z příjmu před slevami	36 300 Kč
Sleva na poplatníka	-24 840 Kč
Sleva na evidenci tržeb	-5 000 Kč
Výsledná daňová povinnost	6 460 Kč

Díky rozdělení příjmů na syna dochází ke snížení dílčího základu daně dle § 7 ZDP. Dílčí základ daně dle § 6 a § 9 ZDP je neměnný. Při využití institutu spolupracující osoby – syna nemůže poplatník využít daňového zvýhodnění právě na toto vyživované dítě, přičemž tuto slevu dle § 35c ZDP ve výši 13 404 Kč může stále využít manželka poplatníka. Sleva na poplatníka a evidenci tržeb zůstává neměnná. Výsledná daňová povinnost poté vychází 6 460 Kč.

Výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP

Tabulka 31 zobrazuje výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP za předpokladu, kdy dojde ke snížení dílčího základu daně dle § 7 ZDP. Pro pana Novotného je podnikání hlavním zdrojem příjmu, proto pro něj opět platí minimální vyměřovací základ.

Tabulka č. 31: Výpočet ročního sociálního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	144 757 Kč
Vyměřovací základ	72 379 Kč
Minimální vyměřovací základ	84 696 Kč
Sazba	* 29,2 %
Roční sociální pojištění	24 732 Kč
Měsíční záloha	2 189 Kč

Postup výpočtu viz str. 46.

Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP

Tabulka 32 zobrazuje výpočet ročního zdravotního pojištění poplatníka a jeho záloh na zdravotní pojištění z příjmu dle § 7 ZDP za předpokladu sníženého vyměřovacího základu z důvodu rozdělení příjmu na spolupracující osobu – syna.

Tabulka č. 32: Výpočet ročního zdravotního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	144 757 Kč
Vyměřovací základ	72 379 Kč
Minimální vyměřovací základ	169 392 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční zdravotní pojištění	22 868 Kč
Měsíční záloha	2 024 Kč

Pro pana Novotného opět platí minimální vyměřovací základ, ze kterého je vypočteno ročního zdravotní pojištění ve výši 13,5 %. Postup výpočtu viz str. 47.

4.3.2 Výpočet daňové povinnosti syna

V následující části autor práce vypočítá výslednou daňovou povinnost syna poplatníka ze předpokladu, kdy na něj otec rozdělí 30 % svých příjmů z podnikání. Vypočteny jsou také částky ročního sociálního a zdravotního pojištění.

Dílčí základ daně spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP

V následující tabulce 33 je vypočten dílčí základ daně dle § 7 ZDP spolupracující osoby – syna. Vychází se z předpokladu, že pan Novotný rozdělí 30 % svých příjmů na svého syna, tedy maximální možný limit. Dále musí být splněna podmínka, že částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, činí za zdaňovací období nejvýše 180 000 Kč. Poměr rozdělení je zvolen tak, aby spolupracující osoba nemusela být účastna důchodového pojištění. Je využito paušálních výdajů procentem z příjmu. Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně dle § 7 ZDP.

Tabulka č. 33: Výpočet dílčího základu daně z příjmu dle § 7 ZDP spolupracující osoby
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Příjmy	280 641 Kč	(836 960 Kč + 98 510 Kč) *0,3
Výdaje	218 602 Kč	(669 568 Kč + 59 106 Kč) * 0,3
Dílčí základ daně § 7	62 039 Kč	(P-V)

Roční daňová povinnost spolupracující osoby - syna

Tabulka 34 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby za předpokladu, kdy na ni pan Novotný převede 30 % svých příjmů a výdajů.

Tabulka č. 34: Výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby - syna
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Dílčí základ daně § 7	62 039 Kč
Základ daně	62 039 Kč
ZD snížený (zaokrouhlený na celé sta Kč dolů)	62 000 Kč
Sazba daně	* 15%
Daň z příjmu před slevami	9 300 Kč
Sleva na poplatníka	-24 840 Kč
Sleva na studenta	-4 020 Kč
Výsledná daňová povinnost	0 Kč

Vycházíme z předpokladu, že syn poplatníka nemá žádné jiné vlastní příjmy. Zdaní tedy pouze 30 % příjmů od svého otce. Díky využití základní slevy na poplatníka a slevy na studenta vychází výsledná roční daňová povinnost 0 Kč.

Sociální pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP

Vzhledem ke skutečnosti, že syn pana Novotného je považován za OSVČ provozující vedlejší činnost, a jeho základ daně je nižší než rozhodná částka pro rok 2017, nemusí být účasten důchodového pojištění ani platit v následujícím období zálohy na sociální pojištění.

Výpočet zdravotního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP

Tabulka 35 zobrazuje výpočet zdravotního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP za předpokladu, kdy na ni otec převede 30 % svých příjmů z podnikání.

Tabulka č. 35: Výpočet zdravotního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP
(Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	62 039 Kč
Vyměřovací základ	31 020 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční zdravotní pojištění	4 188 Kč

Syn pana Novotného je považován za OSVČ provozující vedlejší činnost, tudíž pro něj neplatí minimální vyměřovací základ pro výpočet ročního zdravotního pojištění. V prvním roce podnikání nemá povinnost odvádět zálohy. Po zdaňovacím období má povinnost podat Přehled o příjmech a výdajích OSVČ, na jehož základě doplatí podle svého výdělku příslušnou částku za roční zdravotní pojištění.

4.3.3 Celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti

Součtem daňové povinnosti pana Novotného, jeho manželky a jejich syna je vyčísleno celkové daňové zatížení domácnosti. Vychází se z předpokladu, že daňová povinnost manželky je neměnná, přičemž stále využívá daňové zvýhodnění na syna. Za situace, kdy poplatník využil institutu spolupracující osoby a rozdělil svoje příjmy a výdaje z podnikání ve výši 30 % na svého syna, vychází celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti **21 676 Kč**, což je nejmíň ze všech výše uvedených variant. Postup výpočtu viz str. 49.

Shrnutí poplatníka

Při využití statutu spolupracující osoby zdaní poplatník pouze 70 % svých příjmů z podnikání, přičemž zbylých 30 % zdaní jeho syn. Je využito paušálních výdajů. Vychází se z předpokladu, že ostatní příjmy poplatníka zůstávají neměnné. Dílčí základ daně dle § 7 ZDP se tak snížil oproti současnému stavu o **60 039 Kč**.

Díky snížení tohoto základu daně dochází k snížení daně z příjmu před slevami o **9 300 Kč**. Slevy na poplatníka a evidenci tržeb zůstávají neměnné. Poplatník však již nemůže uplatnit daňové zvýhodnění na spolupracujícího syna, proto bude daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP stále využívat manželka poplatníka. Výsledná daňová povinnost po zohlednění slev dosahuje hodnoty **6 460 Kč**, je tedy o **9 300 Kč** nižší než při současném stavu.

Snížení dílčího základu daně z příjmu dle § 7 ZDP má dopad i na snížení vyměřovacího základu pro výpočet sociálního pojištění. Roční vyměřovací základ se snížil o 30 % na hodnotu 72 379 Kč. Pro pana Novotného je podnikání hlavním zdrojem příjmu, proto pro něj platí minimální vyměřovací základ ve výši 84 696 Kč. Díky snížení vyměřovacího základu na minimum dochází k situaci, kdy pan Novotný ušetří **5 461 Kč** na ročním sociálním pojištěním.

Roční vyměřovací základ se změnil i u zdravotního pojištění na stejnou hodnotu jako u sociálního pojištění, přičemž pan Novotný opět musí využít pro výpočet ročního zdravotního pojištění minimální vyměřovací základ pro rok 2017 ve výši 169 392 Kč stejně jako při současném stavu. Výše zdravotního pojištění je tedy oproti současnému stavu neměnná.

Při využití institutu spolupracující osoby – syna dochází k úspoře poplatníka jak na dani z příjmu, tak na platbě sociálního pojištění. Celková roční úspora činí **14 761 Kč**.

Shrnutí spolupracující osoby – syna

Při využití statutu spolupracující osoby zdaní zbylých 30 % příjmů z podnikání syn poplatníka. Je využito paušálních výdajů. Vychází se z předpokladu, že syn je student a nemá žádný vlastní příjem. Jeho celkový základ daně se tedy rovná pouze rozdělenému základu daně dle § 7 ZDP.

Oproti současnému stavu, kdy syn nemá žádný vlastní příjem, dochází k nárůstu daně z příjmu před slevami o **9 300 Kč**. Syn může využít základní slevu na poplatníka a slevu na studenta dle § 35ba ZDP. Po odečtení těchto slev na daní vychází celková daňová povinnost spolupracujícího syna **0 Kč**. Veškeré slevy dle § 35ba lze uplatnit pouze do výše 0 Kč výsledné daňové povinnosti.

Spolupracující osoba sice nemusí vlastnit živnostenské oprávnění, avšak ve vztahu k finančnímu úřadu a pro účely sociálního a zdravotního pojištění je vedena jako OSVČ, tudíž má za povinnost podávat daňové přiznání k dani z příjmu a přehled o příjmech a výdajích OSVČ. Vzhledem ke skutečnosti, že syn poplatníka je studentem, jedná se o OSVČ provozující vedlejší činnost. To znamená, že syn poplatníka nemá v prvním roce spolupráce povinnost hradit zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Pojištění platí jednorázově na základně podaného Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ.

Jelikož syn poplatníka vykonává vedlejší činnost a jeho základ daně nepřekročil limit 67 756 Kč, nemá povinnost být za rok 2017 účasten důchodového pojištění. Dále také nemusí v následujícím zdaňovacím období platit zálohy na sociální pojištění. Musí však podat Přehled o příjmech a výdajích OSVČ místně příslušné OSSZ.

Syn poplatníka má povinnost hradit zdravotní pojištění podle výše jeho výdělku za rok 2017. Protože je považován za osobu provozující vedlejší činnost, neplatí pro něj minimální vyměřovací základ. Po zdaňovacím období má povinnost podat Přehled o příjmech a výdajích OSVČ jeho zdravotní pojišťovně. Na základě tohoto podaného dokumentu musí doplatit jednorázovou částku za zdravotní pojištění ve výši **4 188 Kč**.

Při využití statutu spolupracující osoby dochází ke zvýšení plateb spolupracující osoby o **4 188 Kč**.

Celkové shrnutí

Při využití statutu spolupracující osoby dochází k celkové úspoře společně hospodařící domácnosti o **10 573 Kč**. Vychází se z předpokladu, že příjmy manželky poplatníka jsou neměnné.

Mezi výhody využití statutu spolupracující osoby – syna patří možnost převedení až 30 % příjmů a výdajů z podnikání na spolupracující osobu, díky čemuž se sníží základ daně poplatníka. Ve výše zmíněné optimalizační variantě se zdá býti nejvýhodnější to, že příjmy z podnikání jsou rozděleny na osobu nemající vlastní příjem, tudíž v konečném důsledku může být využita celá základní sleva na poplatníka. Další výhodou je skutečnost, že i když je na spolupracující osobu nahlíženo jako na OSVČ, nemusí vlastnit živnostenské oprávnění.

Hlavní nevýhodou využívání institutu spolupracující osoby je mírné navýšení administrativní náročnosti, kdy spolupracující osoba musí podat daňové přiznání k dani z příjmu a Přehled o příjmech a výdajích OSVČ své zdravotní pojišťovně a místně příslušné OSSZ.

V případě spolupráce poplatníka a jeho nezaopatřeného syna dochází k celkovému snížení plateb. I za předpokladu mírného zvýšení administrativní náročnosti autor práce doporučuje využití této varianty daňové optimalizace.

4.4 Komparace navrhovaných variant daňové optimalizace

Pan Novotný v současné situaci využívá paušálních výdajů zejména z důvodu administrativní nenáročnosti. Díky tomuto prvku však nemůže uplatňovat veškeré svoje výdaje a optimalizační prostředek ve formě paušálního výdaje na automobil, proto v první variantě daňové optimalizace poplatník přechází na skutečně vynaložené výdaje. Toto opatření zvýší náročnost evidence, protože poplatník musí evidovat i svoje výdaje. Poplatník má skutečné výdaje nižší než paušální, proto dochází i při využití paušálních výdajů na dva automobily ke zvýšení celkové daňové povinnosti poplatníka.

Druhá varianta představuje využití statutu spolupracující osoby, kdy poplatník převede maximálně možných 50 % svých příjmů a výdajů na svoji manželku. Je využito paušálních výdajů. Rozdělením příjmu na polovinu dochází ke snížení daňové povinnosti poplatníka. Daňová povinnost manželky však narůstá na hodnotu 30 351 Kč. Jelikož je manželka současně zaměstnána a příjmy z tohoto zaměstnání tvoří více než polovinu celkového základu daně, nemá povinnost hradit zálohy na daň z příjmu dle § 38a ZDP. Manželce se zároveň navýší výdaje na sociální a zdravotní pojištění placené z příjmů dle § 7 ZDP. Poplatník musí stále platit alespoň minimální částky sociálního a zdravotního pojištění. V celkovém úhrnu dochází k navýšení plateb společně hospodařící domácnosti. Pro manželku zároveň plyne povinnost podání daňového přiznání a Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ. Výhodnější by pro rodinu Novotných mohlo být rozdělení nižšího poměru příjmů a výdajů na manželku poplatníka tak, aby nebyla účastna důchodového pojištění.

Třetí varianta je s využitím statutu spolupracující osoby, kdy je na syna žijícího ve společně hospodařící domácnosti převedeno 30 % příjmů. Jsou uplatněny paušální

výdaje. Díky rozdělení příjmu dochází ke snížení daňové povinnosti poplatníka, přičemž však stále musí platit alespoň minimální částky na sociální a zdravotní pojištění. Syn poplatníka nemá žádné vlastní příjmy, proto zdaní pouze rozdělenou část příjmů poplatníka. Po zohlednění slev vychází nulová daňová povinnost. Příjmy jsou rozděleny ve výši maximálně možných 30 % za předpokladu, že syn poplatníka nemusí být účasten důchodového pojištění. Zdravotní pojištění hradí pouze na základě příjmu dle § 7 ZDP. Příjmy manželky jsou neměnné. Při využití této varianty dochází k celkové úspoře společně hospodařící domácnosti. Synovi poplatníka plyne povinnost podání daňového přiznání a Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ.

V následujících tabulkách 36 a 37 je zobrazena komparace navrhovaných variant daňové optimalizace.

Tabulka č. 36: Komparace navrhovaných variant daňové optimalizace
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Varianta	Poplatník	Manželka	Syn	Celková úspora (+), navýšení plateb (-)
	Náročnost evidence	Ostatní povinnosti		
1	Vyšší (evidence příjmů i výdajů)	-	-	-16 713 Kč
2	Nízká (pouze příjmy)	Podání daňového přiznání, Přehled o příjmech a výdajích OSVČ	-	-16 240 Kč
3	Nízká (pouze příjmy)	-	Podání daňového přiznání, Přehled o příjmech a výdajích OSVČ	10 573 Kč

Tabulka č. 37: Komparace navrhovaných variant daňové optimalizace - jednotlivé platby
 (Zdroj: Vlastní tvorba)

Varianta	Poplatník			Manželka			Syn		
	Daň z příjmu	SP	ZP	Daň z příjmu	SP	ZP	Daň z příjmu	SP	ZP
1	24 235 Kč	38 430 Kč	24 283 Kč	15 216 Kč	-	-	-	-	-
2	250 Kč	24 731 Kč	24 283 Kč	30 351 Kč	15 096 Kč	6 980 Kč	-	-	-
3	6 460 Kč	24 731 Kč	24 283 Kč	15 216 Kč	-	-	0 Kč	-	4 188 Kč

Ve dvou výše uvedených tabulkách je celkově shrnuta komparace navrhovaných variant daňové optimalizace s ohledem na odchylky od současného stavu. První tabulka zachycuje náročnost evidence poplatníka. Poplatník vyjma první varianty využívá paušálních výdajů, takže náročnost evidence, kdy pan Novotný eviduje pouze své příjmy, je minimální. Ve variantě 1 je z důvodu využití skutečných výdajů náročnost evidence vyšší, protože poplatník musí evidovat i svoje výdaje. Dále je v první tabulce věnována pozornost ostatním povinnostem spolupracujících osob. Při rozdělení příjmů z podnikání na spolupracující osobu je na tuto osobu nahlíženo jako na OSVČ. To však neznamená, že spolupracující osoba musí vlastnit živnostenské oprávnění. Tento fakt ušetří spolupracující osobě výdaje na získání živnostenského oprávnění. Spolupracující osoba má za povinnost oznámit spolupráci své zdravotní pojišťovně, příslušné OSSZ a finančnímu úřadu. Z toho plyne povinnost podání daňového přiznání a Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ.

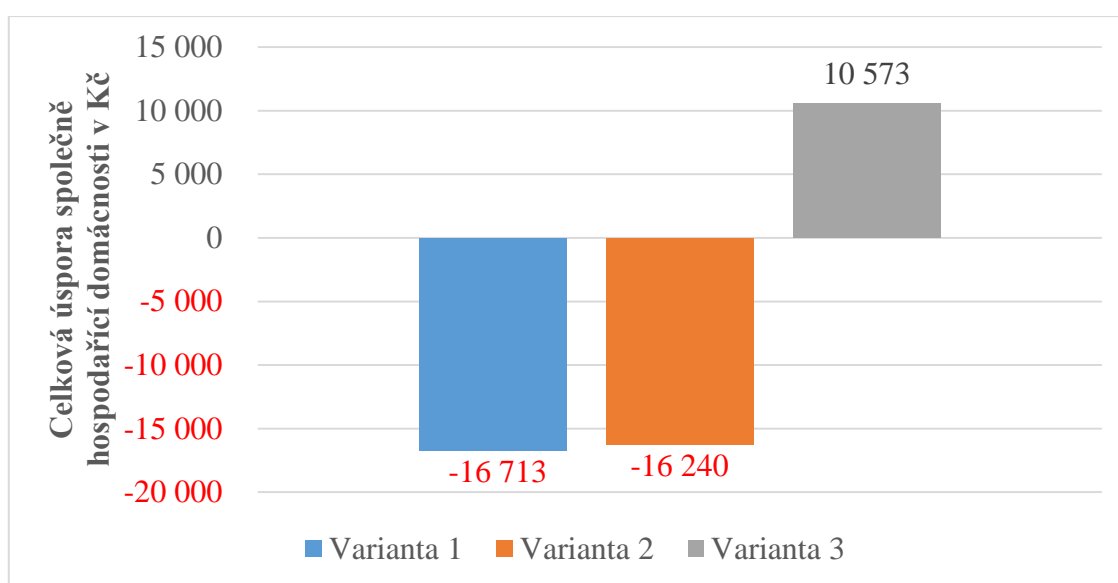
Ve druhé tabulce jsou detailně rozepsány jednotlivé platby při různých variantách daňové optimalizace. Zachyceny jsou platby celé společně hospodařící domácnosti. Při využití skutečně vynaložených výdajů ve variantě jedna dosahuje daň z příjmu poplatníka nejvyšší hodnoty, což je zapříčiněno zejména faktem, že skutečně výdaje poplatníka jsou nižší než paušální výdaje. Tím dochází ke zvýšení celkového ZD, ze kterého je vypočten vyměřovací základ pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění. Ve variantě 1 dochází ke zvýšení plateb na sociální pojištění. Po celkovém zhodnocení dochází k nárůstu plateb společně hospodařící domácnosti o 16 713 Kč, proto se tato varianta jeví jako nevýhodná.

Při rozdělení příjmů na manželku poplatníka ve variantě 2 sice dochází ke snížení daňové povinnosti poplatníka, avšak zároveň k nárůstu daňové povinnosti manželky. Sociální a zdravotní pojištění poplatníka je vypočteno z minimálního vyměřovacího základu. Zároveň dochází u manželky k povinnosti platit sociální a zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP. Celkově při této variantě společně hospodařící domácnost zaplatí více o 16 240 Kč.

Při rozdělení příjmů a výdajů z podnikání na nezaopatřeného syna poplatníka dochází ke snížení daňové povinnosti poplatníka. Opět je pro něj podnikání hlavním zdrojem příjmu, proto platí alespoň minimální výši sociálního a zdravotního pojištění. Daňová

povinnost manželky je neměnná. Při zohlednění základní slevy na poplatníka vychází nulová daňová povinnost u syna, na kterého je rozděleno 30 % příjmů a výdajů z podnikání. Je na něj nahlíženo jako na OSVČ provozující vedlejší činnost, přičemž základ daně nepřekročil rozhodnou část pro rok 2017, proto nemusí být syn poplatníka účasten důchodového pojištění. I přes skutečnost, že musí zaplatit zdravotní pojištění, se jeví tato varianta jako celkově nejvýhodnější, protože zde dochází k celkové úspoře společně hospodařící domácnosti o 10 573 Kč.

V následujícím grafu 2 je zobrazena komparace celkového hospodaření společně hospodařící domácnosti ve vztahu k současnemu stavu.



Graf č. 2: Celkové hospodaření domácnosti dle jednotlivých variant daňové optimalizace
(Zdroj: Vlastní tvorba)

Z výše uvedeného grafu vyplývá, že nejvýhodnější variantou pro společně hospodařící domácnost je varianta 3, kdy poplatník rozdělí 30 % svých příjmů a výdajů z podnikání na nezaopatřeného syna. Ve variantách 1 a 2 dochází k navýšení celkových plateb domácnosti, přičemž nejméně výhodnou je varianta první.

5 RESUMÉ

Na základě provedené analýzy výše zmíněných prostředků daňové optimalizace se jeví pro rodinu Novotných nejvýhodněji varianta 3. V této variantě poplatník využil statutu spolupracující osoby, kdy rozdělil na svého nezaopatřeného syna 30 % příjmů z podnikání. Jedná se o maximální možný poměr rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Poměr byl vybrán tak, aby spolupracující osoba nebyla účastna důchodového pojištění a zároveň, aby rozdělená částka, o kterou příjmy převýší výdaje, činila maximálně 180 000 Kč. Je využito paušálních výdajů, což pro poplatníka znamená, že ve zdaňovacím období musí evidovat pouze příjmy. Příjmy manželky jsou neměnné. Za situace, kdy by příjmy poplatníka dosahovaly vyšších hodnot, autor práce doporučuje rozdělení nižšího poměru příjmů a výdajů na syna poplatníka.

Při využití statutu spolupracující osoby dochází ke snížení výsledné daňové povinnosti poplatníka. Rozdělení příjmů má za následek možnost využití základní slevy na poplatníka u spolupracující osoby. Protože syn poplatníka nemá žádný jiný příjem, zdaní pouze 30 % příjmů z podnikání svého otce. Po zohlednění slev na dani vychází nulová daňová povinnost. Vzhledem ke skutečnosti, že celkový ZD spolupracující osoby nepřekročil rozhodný příjem za rok 2017, nemá povinnost účastnit se důchodového pojištění.

Syn poplatníka má povinnost hradit zdravotní pojištění podle výše jeho výdělku za rok 2017. Protože je považován za osobu provozující vedlejší činnost, neplatí pro něj minimální vyměřovací základ. I přes tuto skutečnost se jeví tato varianta jako nejvýhodnější, přičemž zde dochází k celkové úspoře společně hospodařící domácnosti ve výši 10 573 Kč.

Výhodou využití statutu spolupracující osoby je mimo jiné i fakt, že i když je na ni nahlíženo jako na OSVČ, nemusí vlastnit živnostenské oprávnění.

Mezi nevýhody této varianty patří nárůst administrativní činnosti spolupracující osoby. Ačkoliv spolupracující osoba nemusí vlastnit živnostenské oprávnění, musí být nahlášena na finančním úřadě a zdravotní pojišťovně. Pro spolupracující osobu platí ohlašovací povinnost. Z toho plyne povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmu fyzických osoby a také Přehled o příjmech a výdajích OSVČ.

ZÁVĚR

Bakalářská práce byla zaměřena na optimalizaci daňové povinnosti vybrané fyzické osoby s ohledem na celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti. U přímých daní lze optimalizovat daňovou povinnost především prostřednictvím nezdanitelných částí základu daně, položek odčitatelných od základu daně a přímo slevami na dani. Bakalářská práce porovnávala daňovou povinnost v různých variantách daňové optimalizace u osoby mající příjem ze závislé činnosti, samostatné činnosti a příjem z nájmu.

V teoretické části závěrečné práce byly obsaženy základní definice podnikání a jejich možných forem. Dále byla pozornost věnována fyzickým osobám podnikajícím na základě živnostenského oprávnění, včetně založení živnosti, rozdělení a podmínek pro založení a provozování živnosti. Na tuto část navazovaly povinnosti, které musí OSVČ ze zákona splnit.

Následující část bakalářské práce byla zaměřena na zdanění fyzických osob, kdy byly vymezeny základní pojmy pro pochopení dané problematiky. Byl zde popsán předmět daně, základ daně a možné úpravy základu daně ve formě optimalizace daňové povinnosti. V rámci optimalizace daňové povinnosti byl popsán statut spolupracující osoby a paušální výdaj na dopravu. Dále byl uveden algoritmus pro výpočet výsledné daňové povinnosti včetně výpočtu ročního sociálního a zdravotního pojištění.

Analytická část bakalářské práce byla věnována popisu současného stavu poplatníka, majícího příjmy ze závislé činnosti, samostatné činnosti a z nájmu. Pozornost byla věnována zejména shrnutí současného stavu, podrobně byly popsány jednotlivé příjmy poplatníka a určení celkového základu daně včetně výpočtů ročního sociálního a zdravotního pojištění. Dále zde bylo zachyceno celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti, ve které žije spolu s poplatníkem jeho manželka a syn. Na závěr této části byly komplexně zhodnoceny možnosti daňové optimalizace pro rodinu Novotných.

V návrhové části byly vypočteny vlastní návrhy řešení pro optimalizaci daňové zátěže poplatníka s ohledem na celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti. V první ze třech vybraných variant byly pro výpočet základu daně využity skutečné

výdaje poplatníka, kdy díky tomu mohl využít paušálního výdaje na dopravu. V druhé variantě poplatník rozdělil 50 % svých příjmů na manželku, bylo využito paušálních výdajů. V poslední variantě rozdělil poplatník 30 % svých příjmů a výdajů na svého nezaopatřeného syna, bylo využito paušálních výdajů. U všech variant byly komplexně zhodnoceny výhody, nevýhody a celkový dopad na hospodaření celé domácnosti. Na základě vypočtených výsledků a zhodnocení navrhovaných variant, autor práce doporučuje využít poslední variantu, kdy poplatník rozdělil 30 % příjmů na svého syna. Poměr příjmů byl zvolen tak, aby syn nemusel být účasten důchodového pojištění. Zvolená varianta přináší nejvyšší úsporu v rámci celé domácnosti.

Autor práce vyplnil v rámci příloh formuláře pro sledovaného poplatníka a jeho syna. Pro nejvýhodnější variantu byla vyplněna daňová přiznání k dani z příjmu fyzických osob a formuláře pro OSSZ a zdravotní pojišťovnu.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) *Daň z příjmů: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1. 1. 2015.* 12. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. Meritum. ISBN 978-80-7478-462-0.
- (2) VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů.* 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-926-8.
- (3) DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017.* 14. vyd. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-271-0424-6.
- (4) MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2017: úplná znění platná k 1.1.2017.* 26. vydání. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-271-0451-2.
- (5) ŠTĚPÁNOVÁ, Silvie. *Zakládáme a provozujeme živnost: podnikání podle živnostenského zákona.* Brno: Computer Press, 2007. Právo pro denní praxi (Computer Press). ISBN 978-80-251-1735-4.
- (6) KOLÁŘOVÁ, Monika. *Velká kniha pro podnikání 2., aktualiz. vyd.* Olomouc: Rubico, 2013. Podnikání. ISBN 978-80-7346-157-7.
- (7) Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne 3. února 2012, ve znění pozdějších předpisů.
- (8) MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČR. Statistické údaje o podnikatelích. *Mpo.cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-12-02]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/statisticke-udaje-o-podnikatelich/>
- (9) Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ze dne 2. října 1991, ve znění pozdějších předpisů.
- (10) HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: teorie a praxe.* Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-239-9.
- (11) Zákon č. 586/ 1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.
- (12) Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.
- (13) DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTLERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017.* 2. aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7552-538-3.

- (14) PILÁTOVÁ, Jana. Daňová evidence: *komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ : daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitostí, sociální pojištění, zdravotní pojištění*. Olomouc: Anag, 2005. Daně (Anag). ISBN 978-80-7554-020-1.
- (15) ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Pojištění OSVČ. *Cssz.cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-12-06]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/>
- (16) VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR. Plátcí pojistného na zdravotní pojištění. *Vzp.cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-12-06]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/2-1-platci-pojistnehona-zdravotni-pojisteni>.
- (17) SYNEK, M., P. MIKAN a H. VÁVROVÁ. Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné práce. 3. přeprac. vyd. Praha: Oeconomica, 2011. ISBN: 978-80-245-1819-0.
- (18) SCHNECK, Stefan. Why the self-employed are happier: Evidence from 25 European countries: Evidence from 25 European countries. *Journal of Business Research*. 2014, **67**(6), 1043-1048. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2013.06.008>. ISSN 01482963. Dostupné také z: <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0148296313002634>
- (19) TEECE, David J. Business models and dynamic capabilities. *Long Range Planning*. 2017. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.lrp.2017.06.007>. ISSN 00246301. Dostupné také z: <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0024630117302868>
- (20) HNÁTEK, Miloslav. Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory. Praha: ESAP, 2016. ISBN 978-80-905899-3-3.
- (21) MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČR. Statistické údaje o podnikatelích. *Mpo.cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-12-12]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/statisticke-udaje-o-podnikatelich/>.
- (22) Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.

- (23) MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. Daňový portál. *Mfcr.cz*
[online]. © 2017 [cit. 2017-12-12]. Dostupné z:
https://adisepo.mfcr.cz/adistc/adis/idpr_epo/epo2/uvod/vstup.faces
- (24) VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2016. 13.,
akt. vyd. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

NOZ	Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění p. p.
v. o. s.	Veřejná obchodní společnost
k. s.	Komanditní společnost
s. r. o.	Společnost s ručením omezeným
a. s.	Akciová společnost
ŽZ	Zákon č. 455/1991, živnostenský zákon, ve znění p. p.
JRF	Jednotný registrační formulář
OSVČ	Osoby samostatně výdělečně činné
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění p. p.
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
SP	Sociální pojištění
ZP	Zdravotní pojištění

SEZNAM GRAFŮ

Graf č. 1: Počet osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění	16
Graf č. 2: Celkové hospodaření domácnosti dle jednotlivých variant daňové optimalizace	78

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek č. 1: Rozdělení obchodních korporací.....	15
---	----

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Přehled paušálních výdajů a jejich změny v roce 2017	22
Tabulka č. 2: Přehled plateb záloh na daň z příjmu.....	26
Tabulka č. 3: Nezdánitelné části ZD a jejich podmínky uplatnění v letech 2016 a 2017	31
Tabulka č. 4: Přehled slev a jejich výše za kalendářní rok	33
Tabulka č. 5: Postup výpočtu výsledné daňové povinnosti	37
Tabulka č. 6: Základní informace o poplatníkovi.....	40
Tabulka č. 7: Dílčí základ daně dle § 6 ZDP	42
Tabulka č. 8: Výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP	43
Tabulka č. 9: Výpočet dílčího základu dle § 9 ZDP	44
Tabulka č. 10: Výpočet současné daňové povinnosti poplatníka	45
Tabulka č. 11: Výpočet sociálního pojištění z příjmu dle § ZDP.....	46
Tabulka č. 12: Výpočet zdravotního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP	47
Tabulka č. 13: Výpočet měsíční zálohy na daň z příjmu dle § 6 ZDP	48
Tabulka č. 14: Výpočet roční daňové povinnosti manželky.....	49
Tabulka č. 15: Výběr vhodné formy uplatnění výdajů	50
Tabulka č. 16: Spolupracující osoby, výhody a omezení při využití.....	51
Tabulka č. 17: Dílčí základ daně z příjmu dle § 7 ZDP poplatníka při využití skutečně vynaložených výdajů	53
Tabulka č. 18: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka	54
Tabulka č. 19: Výpočet sociálního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP.....	55
Tabulka č. 20: Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP	55
Tabulka č. 21: Výpočet dílčího základu daně z příjmu dle § 7 ZDP	58
Tabulka č. 22: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka	59

Tabulka č. 23: Výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP	60
Tabulka č. 24: Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP	61
Tabulka č. 25: Dílčí základ daně z příjmu dle § 7 ZDP spolupracující osoby	62
Tabulka č. 26: Výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby - manželky	62
Tabulka č. 27: Výpočet sociálního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP	63
Tabulka č. 28: Výpočet zdravotního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP	63
Tabulka č. 29: Výpočet dílčího základu daně z příjmu dle § 7 ZDP	67
Tabulka č. 30: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka	67
Tabulka č. 31: Výpočet ročního sociálního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP	68
Tabulka č. 32: Výpočet ročního zdravotního pojištění poplatníka z příjmu dle § 7 ZDP	69
Tabulka č. 33: Výpočet dílčího základu daně z příjmu dle § 7 ZDP spolupracující osoby	70
Tabulka č. 34: Výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby - syna	70
Tabulka č. 35: Výpočet zdravotního pojištění spolupracující osoby z příjmu dle § 7 ZDP	71
Tabulka č. 36: Komparace navrhovaných variant daňové optimalizace	75
Tabulka č. 37: Komparace navrhovaných variant daňové optimalizace - jednotlivé platby	76

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Daňové přiznání poplatníka

Příloha 2: Potvrzení o zdanitelných příjmech poplatníka

Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ poplatníka

Příloha 4: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné poplatníka

Příloha 5: Daňové přiznání spolupracující osoby

Příloha 6: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ spolupracující osoby

Příloha 7: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné poplatníka

Příloha 1: Daňové přiznání poplatníka

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

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 neprodloužené lhůty¹⁾
 ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾
 ano ne


 QR Platba

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

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 část²⁾ od do
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec LOMNICE	13 Ulice / část obce Běleč	14 Číslo popisné/orientační 3
15 PSČ 67923	16 Telefon / mobilní telefon 765555666	17 E-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
 Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami¹⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor 5. 24

1

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	8000	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	2720	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	10720	
35 Úhm 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)	10720	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	10720	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	144757	
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)	94080	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	238837	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	238837	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	249557	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhm vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	8000	
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)	249557	

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)		4500		
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)		3000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhm 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)		7500		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		242057		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		242000		
57 Daň podle § 16 zákona		36300		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	36300,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	36300	
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)	24840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	5000
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + 69b)	29840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	6460

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ 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							
2							
3							
4							
Celkem							

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	6460
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	
76 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	1608
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacené více	4852

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
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	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	5

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB
Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:
přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.
Přeplatek zašlete na adresu:
nebo vratte 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 2017 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 24 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 7 0 0 4 2 1 / 1 2 2 1

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

Uplatňuji nižší limit u výdajů stanovených procentem z příjmů

XXXX

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	935470	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	728674	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	206796	
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)		
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	280641	
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	218602	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	144757	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vnyetí (ř. 113 – úhm vnyetých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	144757	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
INSTALACE VODY, ODPADU, PLYNU, TOPENÍ A KLIMATIZACE	80	836960	669568	
Název dalších činností				
CELEPOBCHOD S POTRAVINAMI, NÁPOJI A TABÁKOVÝMI VÝROBKAMI VE SPE CIALIZOVANÝCH PRODEJNÁCH	60	98510	59106	
Celkem		935470	728674	

25 5405/IP1 MFin 5405/IP1 - vzor č. 13

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona¹⁾

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

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

F. Údaje o společnicích společnosti²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

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

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Marek	Novotný	9606234415	30,00
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 společnosti²⁾

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

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

(2)

Rodné číslo: 7 0 0 4 2 1 / 1 2 2 1

PŘÍLOHA č. 2

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

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

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)**

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %)¹⁾ Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů²⁾ Uplatňuji nižší limit u výdajů stanovených procentem z příjmů

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	134400	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	40320	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	94080	
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	94080	

Rezervy na začátku zdaňovacího období Rezervy na konci zdaňovacího období **2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)**

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

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

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu

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

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

Příloha 2: Potvrzení o zdanitelných příjmech poplatníka

P O T V R Z E N Í o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění ¹⁾ podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“) za období 2017						
Jméno a příjmení poplatníka		Jiří Novotný			Rodné číslo ²⁾ 700421/1221	
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu)		Běleč 3, Lomnice u Tišnova			PSČ 679 23	
Poplatník podepsal - nepodepsal ³⁾ prohlášení ⁴⁾		- na zdaňovací období ³⁾ 2017			- na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení) ³⁾	
1. Úhrn zúčtovávaných příjmů ze závislé činnosti					8 000	
2. Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2018 (§ 5 odst. 4 zákona)					8 000	
3. Zúčtováno v měsících (číselné označení)		1-12			XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	
4. Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovávaných ve zdaňovacích obdobích 2005-2007					0	
5. Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovávaných ve zdaňovacích obdobích 2008-2016					0	
6. Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 12 zákona) ⁵⁾					2 720	
7. Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 ⁵⁾					0	
8. Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)					10 720	
9. Skutečně sražená záloha na daň z příjmu uvedených na ř. 2					1 608	
10. Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 ⁷⁾					0	
11. Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 ⁵⁾					0	
12. Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)					1 608	
13. Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů					0	
14. Solidární zvýšení daně u záloh (§ 38ha zákona) v měsících ¹³⁾					0	
15. Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona ¹⁴⁾¹⁵⁾					0	
16. Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP-P od-do	Ve výši na jedno dítě od-do	Ve výši na druhé dítě od-do	Ve výši na třetí a další dítě od-do
17. Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)				
18. Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na dani (sleva na studenta) podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Škola				
19. Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo - bylo ³⁾ provedeno s tímto výsledkem ¹⁰⁾						
Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši				Kč byl vrácen poplatníkovi dne		
Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši				Kč byl vrácen poplatníkovi dne		
z toho činí přeplatek na dani po slevě				Kč		
z toho činí doplatek na daňovém bonusu ³⁾⁸⁾ / přeplacená část na daňovém bonusu ³⁾⁹⁾				Kč		
V rámci ročního zúčtování záloh byl základ daně snížen o částku ve výši				Kč podle § 15 odst. 5 zákona		
a částku ve výši				Kč podle § 15 odst. 6 zákona ¹⁵⁾		
20. Úhrn pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový nerezident ČR ¹¹⁾					0	
Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne ¹²⁾						
Jméno a adresa plátce:				Vyhotovil		
zaměstnavatel				Číslo telefonu		
				Dne 2.2.2018		
Daňové identifikační číslo plátce:						
CZ						
25 5460 Mfin 5460 vzor č. 25				Podpis a otisk razítka plátce		
Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, Za Strahovem 339/20, Praha 6-Břevnov, www.aspekt.hm						

Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ poplatníka

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017

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



řádný opravný

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

OSSZ Brno - venkov

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

111444333

A. Základní identifikace													
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4.1 Datum narození	4.2 Rodné číslo									
Novotný	Jiří		21.4.1970	7004211221									
5. Ulice	6. Číslo domu	7. Obec	8. PSČ										
Běleč	3	Lomnice u Tišnova	67923										
9. Stát	10. Telefon	11.1 E-mail	11.2 ID datové schránky										
Česká republika	76555666												
B. Údaje o daňovém přiznání													
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne											
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	<input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání	Ze dne	Prolouženo do dne									
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	17. Účtování v hospodářském roce	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne										
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)													
18. V roce 2017 jsem vykonával/a SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší												
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
D. Vedlejší SVČ - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zákona č. 155/1995 Sb.													
Důvod výkonu vedlejší SVČ													
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>										
21. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM	<input type="checkbox"/>										
23. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV	<input type="checkbox"/>												
24. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>	25. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.	<input type="checkbox"/>										
E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2017 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.													
26. Daňový základ	144 757,00 Kč												
27. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	<input type="checkbox"/> hlavní <input checked="" type="checkbox"/> vedlejší	12											
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	<input type="checkbox"/> hlavní <input checked="" type="checkbox"/> vedlejší	12											
29. Průměrný měsíční daňový základ	12 063,08 Kč												
30. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost: 0,00 Kč	Vedlejší činnost: 0,00 Kč											
31. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost: 72 379,00 Kč	Vedlejší činnost: 0,00 Kč											
32. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost: 0,00 Kč	Vedlejší činnost: 0,00 Kč											
33. Minimální vyměřovací základ	84 696,00 Kč	Poznámka: řádky 30 a 32 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)											
34. Určený vyměřovací základ	84 696,00 Kč												
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání													
36. Součet řádků 34 a 35	84 696,00 Kč												
37. Vyměřovací základ ze SVČ	84 696,00 Kč												
38. Pojistné na DP	24 732,00 Kč												
39. Úhrn zaplacených záloh na DP	24 732,00 Kč												
40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrmem záloh (38 - 39)	0,00 Kč												



0 3 1 5 4 0 8 0 6 7

strana 1
ČSSZ 89 324 17
1/2018

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

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

Rodné číslo OSVČ
7004211221



F. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši Kč

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

1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18	9/18	10/18	11/18	12/18	1/18-12/18
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

a) Vraťte na účet

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

b) Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení Jméno Titul

Ulice Číslo domu

Obec PSČ Stát

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

V roce 2018 budu vykonávat SVČ hlavní vedlejší

	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno
41. Měsíční vyměřovací základ	<input type="checkbox"/> hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší
	<input type="checkbox"/> hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší
41. Měsíční vyměřovací základ	<input type="text" value="7 495,00"/> Kč
42. Měsíční záloha na DP	<input type="text" value="2 189,00"/> Kč
43. Měsíční pojistné na NP	<input type="text" value="0,00"/> Kč

H. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Datum narození Rodné číslo

Ulice Číslo domu

Obec PSČ Stát

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

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2017 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano ne

J. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

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


Datum vyplnění Počet příloh

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ


Datum přijetí

Za OSSZ zpracoval/a

 5 2 1 4 5 0 7 0 2 6

strana 2
ČSSZ 89 324 17
1/2018

Příloha 4: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné poplatníka



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné**
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)
Formulář bude zpracován elektronicky. Vyplňte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutá pole označte křížkem.

**Přehled
OSVČ
za rok
2017**

Typ přehledu
řádný opravný

1. Identifikace pojistěnce

Příjmení Novotný		Jméno Jiří	Titul
Ulice Běleč		Číslo popisné / číslo orientační 3	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 7004211221
PSČ 679 23	Obec Lomnice u Tišnova	Identifikační číslo osoby (IČO) 68246521	
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) 196242803/0600	Telefon 765555666
E-mail			

2. Prohlášení pojistěnce

V roce 2017 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:

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

Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ

V roce 2017 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:

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

Důvod: a) b) c) d) e) f)

Rodné číslo 1. dítěte Rodné číslo 2. dítěte

Pro Důvod podle písmena f) uveďte

3. Priznání k dani z příjmů

Podávám daňové priznání ano ne

Mám daňového poradce ano ne

4. Pojistné OSVČ

Řádek 1	Příjmy za rok 2017	654 829.00 Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2017	510 072.00 Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2017	12
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR	12
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ	12
Řádek 9	$14\ 116\ Kč \times \text{Řádek 6}$	169 392.00 Kč
Řádek 12	$\text{Řádek 1} - \text{Řádek 2}$	144 757.00 Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2017: $0,50 \times \text{Řádek 12}$ (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)	169 392.00 Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2017: $0,135 \times (\text{Řádek 14} \times \text{Řádek 5}) / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru)	22 868 Kč

5. Přeplatek (Doplatek)

Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2017 na účet VZP ČR	0 Kč
Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16	-22 868 Kč

Přeplatek
 NEMÁM přeplatek pojistného
 NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)
 ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: Kč

6. Nová výše zálohy (viz Poučení)

Řádek 51	$0,135 \times 0,5 \times \text{Řádek 12} / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru)	815 Kč
----------	--	---------------

Typ zálohy
 a) 2 024 Kč b) výpočet c) 0 Kč

Nová výše zálohy **2 024** Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlaším VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.

VZP 87.51/2017

Vyplněno dne **30.03.2018**

Podpis pojistěnce

Příloha 5: Daňové přiznání spolupracující osoby

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

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 neprodloužené lhůty¹⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Vytisknuto aplikací EPO

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ne

ano ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatnících

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec LOMNICE	13 Ulice / část obce Běleč	14 Číslo popisné/orientační 3
15 PSČ 67923	16 Telefon / mobilní telefon 733433533	17 E-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
 Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 24

1

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhm 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 Úhm 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 – úhm vyláčených 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)	62039	
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 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	62039	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhm vyláčených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	62039	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	62039	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhm vyláčených 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)	62039	

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

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

54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	62039	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	62000	
57 Daň podle § 16 zákona	9300	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	9300,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	9300	
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)	24840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř 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)	4020
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + 69b)	28860
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	6	7	
1							
2							
3							
4							
Celkem							

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

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více	0

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

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

Údaje o podepisující osobě²⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vratte 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 2017 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 24 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 9 | 6 | 0 | 6 | 2 | 3 | / | 4 | 4 | 1 | 5

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

Uplatňuji nižší limit u výdajů stanovených procentem z příjmů

XXXX

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	280641	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	218602	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	62039	
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)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	62039	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	62039	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
INSTALACE VODY, ODPADŮ, PLYNU, TOPENÍ A KLIMATIZACE	80	251088	200870	
Název dalších činností				
OBCHOD S POTRAVINAMI, NÁPOJI A TABÁKOVÝMI VÝROBKÝ VE SPE CIALIZOVANÝCH PRODEJNÁCH	60	29553	17732	
Celkem		280641	218602	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 13

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy ^{*)} označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾**

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

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

F. Údaje o společnících společnosti ²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Jiří	Novotný	7004211221	30,00

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

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

DIČ	%

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

(2)

Příloha 6: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ spolupracující osoby

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017

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



řádný opravný

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

OSSZ Brno - venkov

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

333222111

A. Základní identifikace														
1. Příjmení	Novotný		2. Jméno	Marek		3. Titul			4.1 Datum narození	23.6.1996		4.2 Rodné číslo	9606234415	
5. Ulice	Běleč		6. Číslo domu	3		7. Obec	Lomnice u Tišnova		8. PSČ	67923				
9. Stát	Česká republika		10. Telefon	733433533		11.1 E-mail			11.2 ID datové schránky					
B. Údaje o daňovém přiznání														
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	<input type="checkbox"/> ano	<input checked="" type="checkbox"/> ne	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne											
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	<input checked="" type="checkbox"/> ano	<input type="checkbox"/> ne	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání			Ze dne				Prolouženo do dne				
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou	<input type="checkbox"/> ano	<input checked="" type="checkbox"/> ne	17. Účtování v hospodářském roce	<input type="checkbox"/> ano	<input checked="" type="checkbox"/> ne									
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)														
18. V roce 2017 jsem vykonával/a SVČ						<input type="checkbox"/> jen hlavní	<input checked="" type="checkbox"/> jen vedlejší	<input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší						
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících														<input checked="" type="checkbox"/>
D. Vedlejší SVČ - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zákona č. 155/1995 Sb.														
Důvod výkonu vedlejší SVČ														
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>		20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>										
21. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>		22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM	<input type="checkbox"/>										
23. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV	<input type="checkbox"/>		25. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.	<input checked="" type="checkbox"/>										
24. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>													
E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2017 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.														
26. Daňový základ	62 093,00		Kč											
27. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za			Kč	<input type="checkbox"/> hlavní	<input checked="" type="checkbox"/> vedlejší	12								
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce			Kč	<input type="checkbox"/> hlavní	<input checked="" type="checkbox"/> vedlejší	12								
29. Průměrný měsíční daňový základ	5 174,42		Kč											
30. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost		0,00	Kč	Vedlejší činnost		0,00	Kč						
31. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost		0,00	Kč	Vedlejší činnost		0,00	Kč						
32. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost		0,00	Kč	Vedlejší činnost		0,00	Kč						
33. Minimální vyměřovací základ	0,00		Kč											
34. Určený vyměřovací základ	0,00		Kč											
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání			Kč											
36. Součet řádků 34 a 35	0,00		Kč											
37. Vyměřovací základ ze SVČ	0,00		Kč											
38. Pojistné na DP	0,00		Kč											
39. Úhrn zaplacených záloh na DP			Kč											
40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrmem záloh (38 - 39)	0,00		Kč											
Poznámka: řádky 30 a 32 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)														
Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno hlavní vedlejší <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> hlavní vedlejší <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč <input type="checkbox"/> Kč														



0 3 1 5 4 0 8 0 6 7


strana 1
ČSSZ 89 324 17
1/2018

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

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

Rodné číslo OSVČ
9606234415



F. Způsob použití přeplatku																								
Přeplatek (část přeplatku) ve výši												0,00 Kč												
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce												1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18	9/18	10/18	11/18	12/18	1/18-12/18
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 100 Kč																								
a) <input type="checkbox"/> Vraťte na účet																								
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)			Předčíslí účtu		Číslo účtu		Kód banky		Variabilní symbol		Specifický symbol													
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno)																								
Příjmení				Jméno				Titul																
Ulice						Číslo domu																		
Obec					PSČ		Stát																	
G. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2018																								
V roce 2018 budu vykonávat SVČ												<input type="checkbox"/> hlavní		<input checked="" type="checkbox"/> vedlejší										
Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno												<input type="checkbox"/> hlavní		<input type="checkbox"/> vedlejší										
41. Měsíční vyměřovací základ		2 998,00 Kč				Kč				Kč														
42. Měsíční záloha na DP		0,00 Kč				Kč				Kč														
43. Měsíční pojistné na NP		0,00 Kč				Kč				Kč														
H. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce																								
Příjmení			Jméno			Titul			Datum narození			Rodné číslo												
Ulice						Číslo domu																		
Obec					PSČ		Stát																	
I. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2017																								
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2017 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu												ano		ne										
												<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>										
J. Údaje o opravném přehledu																								
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ																								
Důvod předložení opravného přehledu																								
L. Podpisy a razítka																								
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2017, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.																								
Datum vyplnění		30.3.2018		Podpis (a razítko) OSVČ				Podpis a razítko OSSZ				Datum přijetí												
Počet příloh		0										Za OSSZ zpracoval/a												
																								
												strana 2		ČSSZ 89 324 17										
														1/2018										

Příloha 7: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné poplatníka



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

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

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

**Přehled
OSVČ
za rok
2017**

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

1. Identifikace pojistěnce		
Příjmení Novotný	Jméno Marek	Titul
Ulice Běleč	Číslo popisné / číslo orientační 3	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 9606234415
PSČ 679 23	Obec Lomnice u Tišnova	Identifikační číslo osoby (IČO) 455666123
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon 733433533
E-mail		
2. Prohlášení pojistěnce		3. Priznání k dani z příjmů
<input type="checkbox"/> V roce 2017 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: <input type="checkbox"/> a) zaměstnání b) nemoc OSVČ		Podávám daňové priznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
<input checked="" type="checkbox"/> V roce 2017 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: <input checked="" type="checkbox"/> a) <input type="checkbox"/> b) <input type="checkbox"/> c) <input type="checkbox"/> d) <input type="checkbox"/> e) <input type="checkbox"/> f)		Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
Pro Důvod podle písmena f) uveďte		
Rodné číslo 1. dítěte		Rodné číslo 2. dítěte
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)
Řádek 1 Příjmy za rok 2017	280 641.00 Kč	Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2017 na účet VZP ČR
Řádek 2 Výdaje za rok 2017	218 602.00 Kč	Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2017	12	-4 188 Kč
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP ČR	12	Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ	0	<input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)
Řádek 9 14 116 Kč x Řádek 6	0 Kč	<input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: Kč
Řádek 12 Řádek 1 - Řádek 2	62 039.00 Kč	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)
Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2017: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)	31 019.50 Kč	Řádek 51 0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)
Řádek 16 Pojistné za rok 2017: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	4 188 Kč	349 Kč
		Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 2 024 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč
		Nová výše zálohy 349 Kč
7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce		
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlaším VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.		
VZP 87.51/2017	Vyplněno dne 30.03.2018	Podpis pojistěnce