



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI FYZICKÉ OSOBY

PERSONAL INCOME TAX OPTIMIZATION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Jiřina Světlíková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

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

BRNO 2021

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	Jiřina Světlíková
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
Akademický rok:	2020/21

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 povinnosti fyzické osoby

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy řešení

Teoretická východiska práce

Analýza současného stavu

- analýza právní úpravy
- systematizace získaných poznatků
- identifikace prostředků a možností daňové optimalizace

Vlastní návrhy a doporučení

- komparace vybraných variant
- návrhy a doporučení

Závěr

Seznam použité literatury a dalších zdrojů

Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je navrhnout kroky a opatření vedoucí k optimalizaci daňové povinnosti fyzické osoby dosahující různých kategorií příjmů při reflexi dopadů opatření přijatých v souvislosti pandemií Covid–19.

Základní literární prameny:

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-035-7.

HNÁTEK, Miloslav. Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory. 3., rozšířené vyd. Praha: ESAP, 2019. ISBN 978-80-905899-9-5.

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

VYCHOPEŇ, Jiří a kol. Meritum Daň z příjmů 2020. 16. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-774-7.

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

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2020/21

V Brně dne 28.2.2021

L. S.

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

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na daňovou optimalizaci fyzické osoby, jejíž příjmy ovlivnily vládní restrikce spojené s pandemií Covid-19. V teoretické části práce jsou definovány základní pojmy, které jsou nezbytné pro část praktickou. Další části se zabývají vyčíslením daňové povinnosti poplatníka spolu s následným promítnutím změn vzniklých při aplikaci různých metod daňové optimalizace. Při výběru nejvhodnější varianty daňové optimalizace je zohledněn dopad i na celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti. Pozornost je také věnována problematice sociálního a veřejného zdravotního pojištění.

Abstract

The bachelor thesis is focused on the tax optimization of a natural person whose revenues has been affected by government restrictions associated with the Covid-19 pandemic.

In the theoretical part of the thesis the basic concepts necessary for the practical part are defined. Other parts follow up the quantification of the taxpayer's obligation together with the subsequent projection of changes originating from the application of various methods of tax optimization. When selecting the most suitable variant of tax optimization, the impact on the overall tax burden of the jointly household is also taken into account. Attention is also paid to the issue of social and public health insurance.

Klíčová slova

daň z příjmů fyzických osob, daňová povinnost, daňová optimalizace, sociální pojištění, zdravotní pojištění, Covid-19, ošetřovné

Key words

personal income taxation, tax liability, tax optimization, social insurance premiums health insurance premiums, Covid-19, nursing allowance

Bibliografická citace

SVĚTLÍKOVÁ, Jiřina. *Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby* [online]. Brno, 2021 [cit. 2021-05-16]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/135386>.
Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí.
Vedoucí práce doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 16. května 2021

.....

podpis studenta

Poděkování

Ráda bych chtěla poděkovat vedoucímu mé bakalářské práce panu doc. Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D. za jeho snahu, cenné rady a odborné vedení při zpracování práce. Dále bych chtěla poděkovat své rodině, která byla moji velkou oporou po celou dobu studia.

OBSAH

ÚVOD.....	10
1 CÍLE A METODIKA PRÁCE	12
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	13
2.1 Daňový subjekt	13
2.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob.....	14
2.3 Sociální pojištění.....	16
2.4 Zdravotní pojištění.....	18
2.5 Základ daně.....	21
2.6 Spolupracující osoba.....	22
2.7 Sazba daně a solidární zvýšení daně.....	23
2.8 Slevy na dani a daňové zvýhodnění.....	24
2.9 Výpočet daňové povinnosti	27
2.10 Provozování fotovoltaických elektráren	28
2.11 Přijatá opatření v návaznosti na pandemii Covid-19	31
2.11.1 Uzavření škol	31
2.11.2 Odpuštění minimálních záloh sociálního pojištění OSVČ	34
2.11.3 Odpuštění minimálních záloh zdravotního pojištění OSVČ.....	34
2.12 Právní úprava k 1.1.2021	34
3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	37
3.1 Představení poplatníka.....	37
3.2 Výpočet dílčího základu daně dle § 6.....	37
3.3 Výpočet dílčího základu daně dle § 7.....	42
3.4 Výpočet záloh sociálního pojištění	43
3.5 Výpočet záloh zdravotního pojištění	45

3.6	Výpočet dílčího základu daně dle § 9	46
3.7	Výpočet roční daňové povinnosti	47
3.8	Výpočet daňové povinnosti manžela	48
3.9	Shrnutí současného stavu	49
3.10	Návrhy daňové optimalizace budoucího zdaňovacího období	50
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	52
4.1	Varianta 1: Zachování stávajícího stavu při reflexi legislativních změn	52
4.2	Varianta 2: Přejít z výkonu závislé činnosti na výkon samostatné činnosti v oblasti provozu FVE a vedení účetnictví	59
4.3	Varianta 3: Přejít z výkonu závislé činnosti na výkon samostatné činnosti v oblasti provozu FVE a vedení účetnictví s využitím institutu spolupracující osoby	66
4.4	Varianta 4: Přejít z výkonu závislé činnosti na výkon samostatné činnosti v oblasti provozu FVE a vedení účetnictví při využití paušálního režimu	75
4.5	Komparace návrhů daňové optimalizace se současným stavem	80
	ZÁVĚR	84
	SEZNAM ZDROJŮ	86
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ	90
	SEZNAM OBRÁZKŮ	91
	SEZNAM TABULEK	92
	SEZNAM GRAFŮ	94
	SEZNAM PŘÍLOH	95

ÚVOD

Daňovou soustavu České republiky tvoří přímé a nepřímé daně. Rozdíl mezi těmito daněmi je v tom, že daně přímé zohledňují osobní situaci poplatníka a stanovují daň podle jeho důchodového či majetkového stavu, kdežto daně nepřímé podrobují poplatníka dani rovnoměrně, bez ohledu na jeho důchodový či majetkový stav. [1] Do kategorie příjmů, které tvoří přímé daně spadá i daň z příjmů fyzických osob, která je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tento zákon prošel v roce 2020, spolu s ostatními zákony daňové soustavy, řadou legislativních změn. Tyto právní úpravy proběhly v návaznosti na nouzový stav, který byl vládou České republiky vyhlášen z důvodu pandemie Covid-19. Novelizace zákonů dopadly i na zákony upravující sociální a zdravotní pojištění. Pandemie Covid-19 ovlivnila také příjmy obyvatelstva, poněvadž docházelo k opakovatelnému uzavírání určitých typů obchodů, služeb a škol.

Bakalářská práce je zaměřena na optimalizaci daňové povinnosti vybrané fyzické osoby, na kterou novelizace a restrikce dopadly. Práce je rozvrhnutá do tří hlavních kapitol, kterými jsou teoretická východiska práce, analýza současného stavu a vlastní návrhy řešení.

V teoretické části bakalářské práce jsou popsány konstrukční prvky daně spolu se zákonnými možnostmi daňové optimalizace, mezi které patří nezdanitelné části základu daně, položky odčitatelné od základu daně či uplatnění slev. Práce je dále zaměřena na charakterizování legislativních změn spojených s Covid-19, vymezení právní úpravy zákona o daních z příjmů přijaté k 1.1.2021 a určení podmínek provozu fotovoltaických elektráren spolu s definováním podpor, kterých lze při využívání obnovitelných zdrojů elektrické energie dosáhnout.

Další část bakalářské práce, analýza současného stavu, cílí na představení poplatníka, který dosahuje příjmů ze závislé činnosti, příjmů ze samostatné činnosti a příjmů z nájmu. Následně je provedena analýza jednotlivých druhů příjmů, spolu s výpočty vedoucí ke zjištění dílčích základů daně. V neposlední řadě je zde také určena výsledná daňová povinnost poplatníka za rok 2020, doprovázená výpočty sociálního a zdravotního pojištění. Pozornost je také věnována daňové povinnosti manžela, spolu s vyčíslením celkové daňové povinnosti společně hospodařící domácnosti.

Návrhová část práce hodnotí návrhy, které jsou aplikovány s cílem optimalizace daňové povinnosti poplatníka pro následující zdaňovací období, spolu se zohledněním dopadů na celkovou daňovou povinnost společně hospodařící domácnosti. Tyto návrhy jsou znázorněny na demonstrativních příkladech. Na závěr je provedena komparace zjištěných výsledků a výběr nejvýhodnější varianty daňové optimalizace.

1 CÍLE A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je navrhnout prostředky a nástroje vedoucí k daňové optimalizaci fyzické osoby.

Díličními cíli jsou:

- vymezení teoretických východisek,
- popis a analýza současné právní úpravy,
- identifikace a systematizace možných prostředků daňové optimalizace,
- výpočet daňové povinnosti při realizaci optimální varianty zdanění,
- komparace návrhů budoucího zdaňovacího období.

V bakalářské práci se používá řada vědeckých metod, které se vzájemně doplňují a slouží ke komplexnímu zpracování práce. Jedny z nejvíce užívaných metod jsou metody analýzy, syntézy a komparace.

„Analýza je myšlenkové rozložení zkoumaného jevu na dílčí složky, které se stávají předmětem dalšího bádání. Cílem analýzy jako rozkladové metody je vysvětlit daný problém zevrubným prozkoumáním jeho složek.“ [2, s. 31]

„Syntéza je myšlenkové spojení jednotlivých částí v celek. Při syntéze se sledují vzájemné podstatné souvislosti mezi jednotlivými složkami jevu či objektu. Syntéza je postup, kdy se formulují závěry na základě výchozích zjištění.“ [2, s. 31]

„Komparace umožňuje stanovit shody a rozdíly jevů či objektů. Při srovnávání se zjišťují shodné, či rozdílné stránky různých předmětů, jevů, úkazů či ukazatelů.“ [2, s. 32]

V bakalářské práci je analýza a syntéza užita v analytické části, kde se na základě zjištěných poznatků o vybraném subjektu zkoumají jednotlivé příjmy spolu s prvky, které je ovlivňují. Po analýze dílčích příjmů a prvků vznikne základ, pro výpočet současné daňové povinnosti.

Komparace, je součástí návrhové části, která porovnává různé varianty zdanění, jejíž konečným krokem je vybrání optimální varianty pro daný subjekt.

Bakalářská práce je zpracována podle stavu platného a účinného k 31.12.2020, není-li uvedeno jinak.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Teoretická část bakalářské práce je zaměřena na definování základních daňových pojmů, stanovení metod úprav základu daně spolu s následným výpočtem daňové povinnosti, charakterizování legislativních změn spojených s pandemií Covid-19 a popis právní úpravy ZDP přijaté k 1.1.2021. S ohledem na uvažované typy příjmů, tato část práce obsahuje také vymezení provozu fotovoltaických elektráren a možnosti poskytovaných podpor, mezi které patří zejména výkupní ceny a zelený bonus na elektřinu. Získané teoretické poznatky budou aplikovány v analytické části práce.

2.1 Daňový subjekt

Daňové subjekty se dělí na poplatníky a plátce daně. Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob se rozumí fyzická osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou podrobeny dani. Poplatníci se dělí na daňové rezidenty nebo na daňové nerezidenty. [3]

Daňový rezident

Daňoví rezidenti jsou poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště, nebo se zde obvykle zdržují (pobyt alespoň 183 dní v kalendářním roce). Daňové povinnosti podléhají příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky i ze zdrojů v zahraničí. [3]

Daňový nerezident

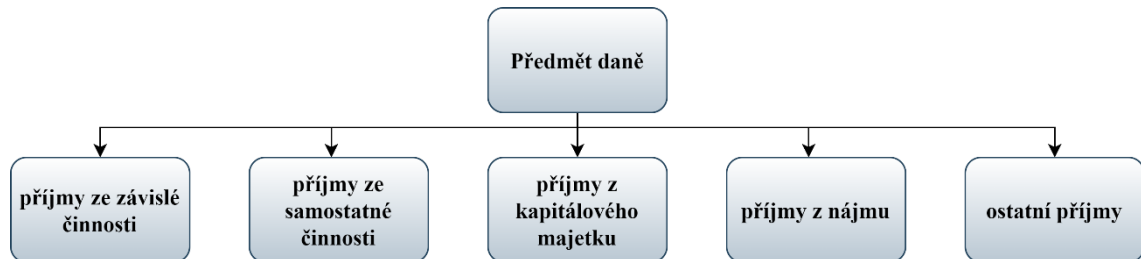
Daňoví nerezidenti jsou osoby, které nesplňují pravidla pro daňové rezidenty, anebo o nichž to stanoví mezinárodní smlouvy. Daňovým nerezidentem je také osoba, která se na území České republiky zdržuje za účelem studia nebo léčení. Daňová povinnost se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů České republiky. [3]

Plátce daně

Plátcem daně je osoba, která má povinnost za poplatníka daně vyčíslit a odvést příslušnému správci daně, což je finanční úřad. Plátce daně tudíž není nositelem daňového břemene, [4] ale je účastníkem na správě daní. [5]

2.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob se rozumí příjmy, jak v peněžité podobě či nepeněžité podobě, dosažené směnou. Nepeněžité příjmy je potřeba pro stanovení daně ocenit. Ocenění se řídí zákonem č. 151/1997 Sb. o oceňování majetku. Členění předmětu daně z příjmů znázorňuje následující obrázek č. 1.



Obrázek 1: Členění předmětu daně z příjmů fyzických osob
(Zdroj: vlastní zpracování dle: [6])

Každý z výše uvedených příjmů je dílčím základem daně. [6]

Pro účely bakalářské práce se autorka bude zabývat pouze příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti a příjmy z nájmu.

Příjmy ze závislé činnosti

Dle § 6 zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP), příjmy ze závislé činnosti jsou:

a) „plnění v podobě

1. příjmu 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,
2. funkčního požitku,

b) příjmy za práci

1. člena družstva,
2. společníka společnosti s ručením omezeným,
3. komanditisty komanditní společnosti

c) odměny

1. člena orgánu právnické osoby,
2. 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.“ [6]

S ohledem na poplatníka jsou předmětem zájmu příjmy plynoucí z pracovního poměru (dále jen PP).

Poplatníkem je v tomto případě zaměstnanec a plátcem je zaměstnavatel. Ze mzdy (platu) zaměstnavatel zaměstnanci strhává zálohy na daň z příjmů a odvody na sociální a zdravotní pojištění. Dílčí základ daně je tvořen součtem hrubých mezd a odvodů sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnavatele. [3]

Příjmy ze samostatné činnosti

Dle § 7 ZDP příjmem ze samostatné činnosti, pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6 ZDP je:

- a) „příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,*
- b) příjem ze živnostenského podnikání,*
- c) příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenech a) a b), ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění,*
- d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku,*
- e) 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,*
- f) příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,*
- g) příjem z výkonu nezávislého povolání.“ [6]*

Dílčí základ daně tvoří příjmy ponížené o výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které může poplatník uplatnit buď ve skutečné výši nebo paušální částkou. [6]

Příjmy z nájmu

Dle § 9 ZDP příjmem z nájmu, pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6 - § 8 ZDP je:

- a) „příjem z nájmu nemovitých věcí nebo bytů,
- b) příjem z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu podle § 10 odst. 1 písm. a).“ [6]

Dílčí základ daně je tvořen rozdílem mezi výše uvedenými příjmy a výdaji vynaloženými na jejich dosažení, zajištění a udržení. Poplatník má také možnost uplatnit výdaje procentem z příjmů, jestliže vykazuje nízké či dokonce nulové skutečné výdaje. [4]

2.3 Sociální pojištění

Sociální pojištění je upraveno zákonem č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů a zahrnuje platby na důchodové pojištění, nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. [7] Povinnost platit pojistné mají zaměstnavatelé, zaměstnanci a osoby samostatně výdělečně činné (dále jen OSVČ). [8]

Sociální pojištění za zaměstnavatele a zaměstnance

Vyměřovacím základem pro zaměstnance a zaměstnavatele je úhrn příjmů s výjimkou náhrad (odstupné, náhrada škody a jiné), který se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru. V úhrnu celková sazba sociálního pojištění činí 31,3 % z vyměřovacího základu. Tato sazba se dále dělí na 24,8 %, které hradí zaměstnavatel za své zaměstnance a 6,5 %, které jsou strhávány zaměstnanci z příjmu. Pojistné za zaměstnavatele a zaměstnance odvádí zaměstnavatel na účet příslušné Okresní správy sociálního zabezpečení. [7]

Sazby sociálního pojištění a splatnost pojistného jsou uvedeny v následující tabulce č. 1.

Tabulka 1: Sociální pojištění za zaměstnavatele a zaměstnance
(Zdroj: vlastní zpracování dle: [7])

Sociální pojištění za zaměstnavatele a zaměstnance		
	Zaměstnavatel	Zaměstnanec
Sazba pojistného celkem	24,8 %	6,5 %
Nemocenské pojištění	2,1 %	-
Důchodové pojištění	21,5 %	-
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.	1,2 %	-
Splatnost pojistného	od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce	

Sociální pojištění OSVČ

Povinnost platit sociální pojištění závisí na tom, zda OSVČ vykonává hlavní či vedlejší samostatně výdělečnou činnost v daném roce. OSVČ vykonávající hlavní činnost má povinnost účastnit se sociálního pojištění (důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti), avšak OSVČ vykonávající vedlejší činnost tuto povinnost nemá, pokud daňový základ vypočtený dle § 7 ZDP nepřesáhne rozhodnou částku [8], která pro rok 2020 činila 83 603 Kč. [9]

Vyměřovací základ, pro pojistné na důchodové pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, činí minimálně 50 % daňového základu vypočteného dle § 7 ZDP a upraveného podle § 5 a § 23 ZDP. Maximální vyměřovací základ činí 48násobek průměrné mzdy. Za rok 2020 tato výše činila 1 672 080 Kč. [7]

Sazba pojistného

Sazba pojistného na důchodové pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činí 29,2 % z vyměřovacího základu, z toho je 28 % důchodové pojištění a 1,2 % příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. [7]

Zálohy

Zálohy sociálního pojištění se platí měsíčně. Výše měsíční zálohy se odvíjí od vyměřovacího základu uvedeného v Přehledu o příjmech a výdajích. Minimální záloha pro OSVČ vykonávající hlavní činnost, pro rok 2020 činila 2 544 Kč a pro OSVČ

vykonávající vedlejší činnost činila 1 018 Kč. Maximální záloha (při výkonu hlavní i vedlejší činnosti), ve výši čtyřnásobku průměrné mzdy, v roce 2020 činila 40 688 Kč. Záloha je splatná od prvního do posledního dne kalendářního měsíce, na který se platí. [7]

Přehled sociálního pojištění OSVČ je uveden v tabulce č. 2.

Tabulka 2: Sociální pojištění OSVČ
(Zdroj: vlastní zpracování dle: [7], [8], [9])

Sociální pojištění OSVČ	
Vyměřovací základ	minimálně 50 % daňového základu; maximálně 1 672 080 Kč
Rozhodná částka pro vedlejší činnost	83 603 Kč
Sazba důchodového pojištění	28 %
Sazba příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	1,2 %
Minimální měsíční záloha pro hlavní činnost	2 544 Kč
Minimální měsíční záloha pro vedlejší činnost	1 018 Kč
Maximální měsíční záloha – hlavní i vedlejší činnost	40 688 Kč
Splatnost pojistného	od prvního do posledního dne kalendářního měsíce, na který se platí.

2.4 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění je upraveno zákonem č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění (dále jen ZPVZP) a zákonem č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění (dále jen ZVZP). [10] [11] Plátcí pojistného jsou zaměstnavatelé, zaměstnanci, OSVČ a stát, v případech uvedených v § 7 ZVZP. [11]

Zdravotní pojištění za zaměstnavatele a zaměstnance

Vyměřovacím základem pro zaměstnance a zaměstnavatele je úhrn příjmů s výjimkou náhrad. Minimálním vyměřovacím základem je minimální mzda. Celková sazba zdravotního pojištění činí 13,5 % z vyměřovacího základu. Z toho 9 % hradí zaměstnavatel za své zaměstnance a 4,5 % je strháváno zaměstnanci z příjmu. Zdravotní pojištění za zaměstnavatele a zaměstnance odvádí zaměstnavatel na účet příslušné zdravotní pojišťovně. [10]

Přehled a splatnost zdravotního pojištění je uveden v následující tabulce č. 3.

Tabulka 3: Zdravotní pojištění za zaměstnavatele a zaměstnance

(Zdroj: vlastní zpracování dle: [10])

Zdravotní pojištění za zaměstnavatele a zaměstnance		
	Zaměstnavatel	Zaměstnanec
Sazba pojistného celkem	9 %	4,5 %
Splatnost pojistného	od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce	

Zdravotní pojištění OSVČ

Výše vyměřovacího základu, pro pojistné na zdravotní pojištění, činí 50 % z rozdílu mezi příjmy ze samostatné činnosti a výdaji vynaloženými na jejich dosažení, zajištění a udržení. Minimální vyměřovací základ činí dvanásobek z 50 % průměrné mzdy, [10] tj. za rok 2020 ve výši 209 010 Kč. [3] Minimální vyměřovací základ neplatí například pro OSVČ vykonávající vedlejší samostatnou činnost a jiné uvedené v § 3a odst. 3 ZPVZP. [10]

Sazba pojistného

Výše sazby činí 13,5 % z vyměřovacího základu. [10]

Zálohy

Zálohy na zdravotní pojištění se platí každý měsíc a jsou vždy splatné od prvního dne kalendářního měsíce, na který se platí, do osmého dne následujícího kalendářního měsíce. OSVČ vykonávající hlavní samostatně výdělečnou činnost, při zahájení činnosti v první kalendářním roce, hradí měsíční zálohy vypočtené z minimálního vyměřovacího základu,

pokud si sama nestanoví zálohu vyšší. [10] Minimální výše měsíční zálohy pro rok 2020 činila 2 352 Kč. [3]

Při souběhu, kdy OSVČ vykonává vedlejší samostatně výdělečnou činnost a plátcem pojistného je stát, není povinna dodržet minimální vyměřovací základ a platit zálohy v minimální výši. OSVČ je však povinna platit zálohy vypočtené v podaném Přehledu o příjmech a výdajích od 2. roku výkonu činnosti. Při souběhu, kdy OSVČ vykonává vedlejší samostatně výdělečnou činnost a zároveň má příjmy plynoucí z pracovního poměru, není povinna dodržet minimální vyměřovací základ a platit měsíční zálohy (pojistné se zaplatí za celý rok při podání Přehledu o příjmech a výdajích), ale v zaměstnání musí být odváděno pojistné alespoň v minimální výši, tj. pro rok 2020 ve výši 1 971 Kč. [10]

Přehled zdravotního pojištění OSVČ je uveden v tabulce č. 4.

Tabulka 4: Zdravotní pojištění OSVČ
(Zdroj: vlastní zpracování dle: [3], [10])

Zdravotní pojištění OSVČ		
	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
Vyměřovací základ	50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji	
Minimální vyměřovací základ	dvanáctinásobek z 50 % průměrné mzdy; za rok 2020 ve výši 209 010 Kč	-
Sazba pojištění	13,5 %	
Minimální měsíční záloha	2 352 Kč	dle výpočtu z podaného přehledu od 2. roku výkonu činnosti; nulová záloha
Splatnost pojistného	od 1. dne kalendářního měsíce, na který se platí, do 8. dne následujícího kalendářního měsíce	od 1. dne kalendářního měsíce, na který se platí, do 8. dne následujícího kalendářního měsíce; roční při podání přehledu

2.5 Základ daně

Základ daně je tvořen příjmy, kterých poplatník dosahuje v příslušném zdaňovacím období, od kterých se odečítají výdaje. Pokud má poplatník více druhů příjmů, je základ daně tvořen součtem dílčích základů daně § 6 - § 10 ZDP. [12]

Základ daně lze zvýšit či snížit o položky uvedené v § 23 odst. 3 a), § 23 odst. 3 b) a § 23 odst. 3 c) ZDP. Dále je možné základ daně upravit o nezdanitelné části základu daně a o položky odčitatelné od základu daně. Základ daně se zaokrouhluje na celé 100 Kč dolů. [6]

Nezdanitelné části základu daně

Poplatník DPFO má možnost od základu daně odečíst tzv. nezdanitelné části základu daně, které mu vznikly ve zdaňovacím období. Patří zde zejména:

- úroky z úvěru na bytovou potřebu. Maximální částka, kterou si může poplatník uplatnit činí 300 000 Kč (limit je stanoven pro osoby hospodařící v jedné domácnosti),
- penzijní připojištění v maximální částce 24 000 Kč,
- životní pojištění v maximální částce 24 000 Kč,
- úhrada zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání v maximální částce 10 000 Kč,
- hodnota bezúplatného plnění (darů), která v celkové hodnotě ve zdaňovacím období přesáhne 2 % ze základu daně nebo činí minimálně 1 000 Kč. Maximálně lze odečíst 15 % ze základu daně.

V § 15 ZDP jsou vymezeni příjemci bezúplatného plnění spolu s podmínkami pro poskytnutí darů. Za další formu bezúplatného plnění se považuje:

- odběr krve, kde hodnota jednoho odběru činí 3 000 Kč,
- odběr orgánu od žijícího dárce nebo odběr krevetvorných buněk. Oba odběry se oceňují částkou 20 000 Kč. [6]

Položky odčitatelné od základu daně

Do položek odčitatelných od základu daně se řadí odpočet na podporu odborného vzdělávání a odpočet na podporu výzkumu a vývoje. „*Pokud není možné odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání odečíst z důvodu nízkého základu daně nebo daňové ztráty, lze je odečíst nejpozději ve třetím období následujícím po období, ve kterém vznikly.*“ [6]

Další položkou, kterou lze snížit základ daně, je daňová ztráta. Daňová ztráta vzniká tehdy, když zdanitelné příjmy (§ 7 a § 9) jsou nižší, jak uplatněné výdaje. O ztrátu se sníží úhrn dílčích základů daně § 7 - § 10 zjištěných v příslušném zdaňovacím období. Přesahuje-li daňová ztráta zmíněný úhrn dílčích základů daně, lze ji odečíst:

- ve 2 zdaňovacích obdobích bezprostředně předcházejících zdaňovacímu období, ve kterém daňová ztráta vznikla,
- nebo v 5 zdaňovacích obdobích počínaje po zdaňovacím období, ve kterém byla daňová ztráta vyměřena.

Poplatník může daňovou ztrátu uplatnit zpětně, v maximální souhrnné výši 30 000 000 Kč, která však nesmí nepřekročit úhrn dílčích základů daně § 7 - § 10 přecházejících zdaňovacích období. V případě uplatnění daňové ztráty v nadcházejících zdaňovacích obdobích, nesmí daňová ztráta překročit úhrn dílčích základů daně § 7 - § 10 příslušných nadcházejících zdaňovacích období. [6]

Daňová ztráta se zaokrouhluje na celé koruny nahoru a nelze ji uplatnit oproti příjmům ze závislé činnosti. [3]

2.6 Spolupracující osoba

Zákon o daních z příjmů v § 13 upravuje podmínky na základě kterých lze poplatníkovi příjmy a výdaje ze samostatné činnosti rozdělit na spolupracující osoby, kterými mohou být:

- a) „*manžel*
- b) *osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti*
- c) *člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu.*“ [6]

Pokud má poplatník příjmy plynoucí z podílu společníka veřejné obchodní společnosti či komplementáře komanditní společnosti, nemůže tohoto institutu využít.

Dále poplatník tohoto institutu nemůže využít v případě, kdy by:

1. za spolupracující osobu chtěl využít dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku,
2. za spolupracující osobu chtěl využít dítě, na které je v kalendářních měsících uplatňováno daňové zvýhodnění,
3. za spolupracující osobu chtěl využít manžela, na kterého uplatňuje slevu na manžela,
4. za spolupracující osobu chtěl využít poplatníka, který zemřel. [6]

Spolupracující osoby musí mít jednotnou výši podílů na příjmech a výdajích. Konkrétněji tento podíl u spolupracujícího manžela činí maximálně 50 % a nesmí překročit, za zdaňovací období částku 540 000 Kč a za každý započatý měsíc spolupráce nejvýše částku 45 000 Kč. U ostatních spolupracujících osob činí podíl maximálně 30 % a nesmí překročit, za zdaňovací období, částku 180 000 Kč a za každý započatý měsíc spolupráce nejvýše částku 15 000 Kč. [6]

2.7 Sazba daně a solidární zvýšení daně

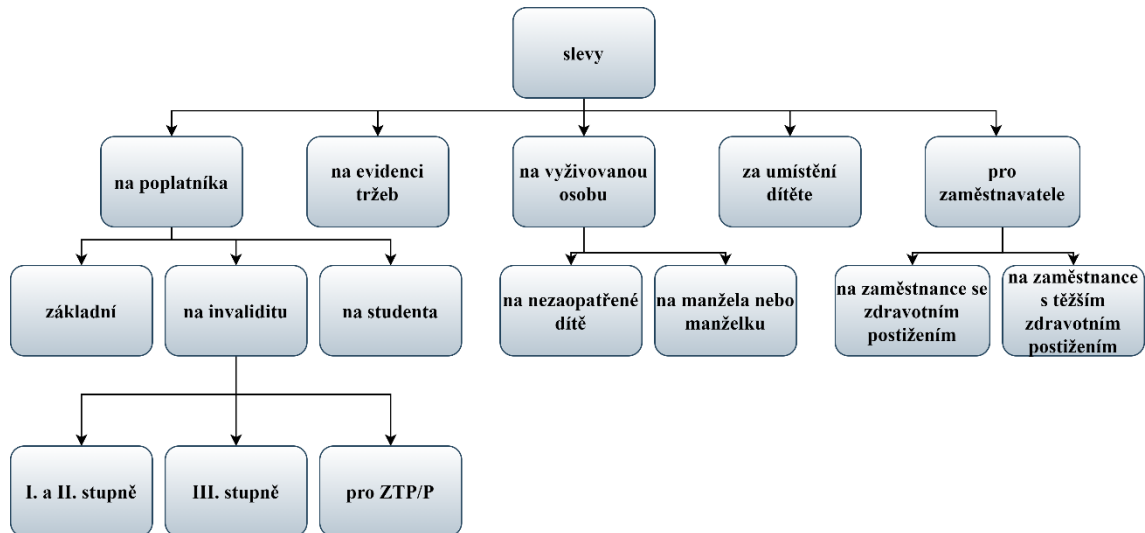
Sazba daně z příjmů fyzických osob činí 15 % ze základu daně upraveného o nezdanitelnou část základu daně a o odčitatelné položky. Vypočtená daň se zaokrouhluje na celé koruny nahoru. [3]

Solidární zvýšení daně se týká fyzických osob, jejichž příjmy ze závislé činnosti a samostatné činnosti za zdaňovací období převýší 48násobek průměrné mzdy. Sazba solidární daně činí 7 % z tohoto rozdílu. [6]

Pro rok 2020 činí částka 48násobku průměrné mzdy 1 672 080 Kč. [3]

2.8 Slevy na dani a daňové zvýhodnění

Poplatník má právo na uplatnění slev, které se mu odečítají z vypočtené daně podle § 16 ZDP. Členění slev je znázorněno na následujícím obrázku č. 2.



Obrázek 2: Rozdělení slev na dani
(Zdroj: vlastní zpracování dle: [4])

Sleva § 35

Slevu dle § 35 ZDP na zaměstnance se zdravotním postižením mohou využít zaměstnavatelé ve výši:

- „60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo,
- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo. „ [6]

Průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se vypočítá jako:

$$\frac{\text{celkový počet hodin, které tyto pracovníci odpracovali} - \text{neodpracované hodiny}}{\text{roční fond pracovní doby připadající na jednoho zaměstnance}}$$

Slevu lze uplatnit jen na zaměstnance zaměstnané na pracovní poměr. [3] [6] [1]

Sleva § 35ba

Přehled slev uvedených v § 35ba ZDP je znázorněn v následující tabulce č. 5

Tabulka 5: Přehled slev uvedených v § 35ba

(Zdroj: vlastní zpracování dle: [6])

Sleva	Výše roční slevy (měsíční)	Podmínky
Poplatník	24 840 Kč (2 070 Kč)	-
Manžel	24 840 Kč	Vlastní příjem <68 000 Kč/rok
Manžel ZTP/P	49 680 Kč	Vlastní příjem <68 000 Kč/rok
Invalidita I. a II. stupeň	2 520 Kč	-
Invalidita III. stupeň	5 040 Kč	-
Držitel průkazu ZTP/P	16 140 Kč	-
Student	4 020 Kč (335 Kč)	-

Pokud podmínky pro snížení daně v § 35ba nastanou až v průběhu zdaňovacího období, může si poplatník uplatnit 1/12 dané částky za každý započatý kalendářní měsíc. [3] [6]

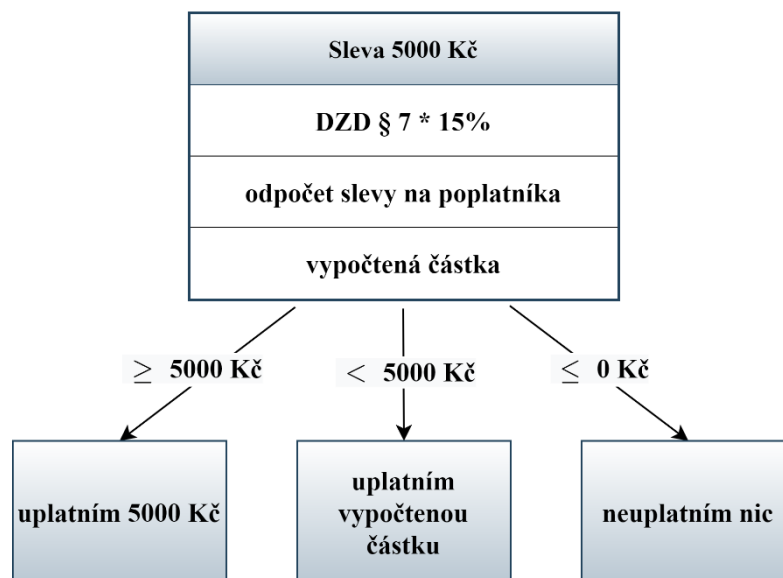
Sleva § 35bb

Slevu za umístění dítěte si může poplatník uplatnit na vyživované dítě, které ve zdaňovacím období navštěvovalo předškolní zařízení. Částka slevy odpovídá výdajům vynaložených na toto zařízení za příslušné zdaňovací období. Maximální výše slevy se rovná minimální mzdě. Sleva se uplatňuje za každé vyživované dítě zvlášť. [1]

Sleva § 35bc

Slevu na evidenci tržeb si mohou uplatit fyzické osoby, které dosahují příjmů ze samostatné činnosti. Sleva činí 5 000 Kč a lze ji uplatnit pouze první zdaňovací období, ve kterém poplatník poprvé hlásil tržby. Další podmínkou pro uplatnění slevy je výše dílčího základu daně, ze kterého se vypočítá 15 %. Vypočtená částka se poníží o roční slevu na poplatníka. Pokud zbylá část je vyšší nebo rovna slevě na evidenci tržeb, může si poplatník slevu uplatnit v plné výši. Pokud je částka menší, než 5 000 Kč, uplatní si pouze tu částku, která byla vypočtena. Jestliže je částka rovna 0 nebo vychází záporná, poplatník si slevu uplatnit nemůže. [3] [6]

Přehled podmínek pro uplatnění slevy je uveden v následujícím obrázku č. 3.



Obrázek 3: Podmínky pro uplatnění slevy dle § 35bc
(Zdroj: vlastní zpracování dle: [6])

Sleva § 35c

Slevu (daňové zvýhodnění) na vyživované dítě si může uplatnit pouze jeden z poplatníků, se kterými dítě žije ve společné hospodářící domácnosti. Sleva se počítá za každé dítě zvlášť a je pouze na poplatníkovi, v jakém pořadí dítě uvede. [4] Výše slev je uvedena v následující tabulce č. 6.

Tabulka 6: Přehled slev dle § 35c

(Zdroj: vlastní zpracování dle: [6])

Sleva	Výše roční slevy
První dítě	15 204 Kč
Druhé dítě	19 404 Kč
Třetí a další dítě	24 204 Kč

Daňové zvýhodnění se lehce stane daňovým bonusem v případě, kdy souhrnná částka daňového zvýhodnění je vyšší než daňová povinnost. Daňový bonus může poplatník uplatnit, pokud činí minimálně 100 Kč za zdaňovací období, avšak maximálně v částce 60 300 Kč. Pro uplatnění daňového bonusu musí poplatníkovi příjmy z § 6 a § 7 ZDP dosahovat alespoň šestinásobku minimální mzdy stanovené k počátku zdaňovacího období. V opačném případě nárok na daňový bonus poplatník nemá. [6] [4]

2.9 Výpočet daňové povinnosti

Daňová povinnost poplatníka se vypočítá ze základu daně sníženého o nezdanitelné části základu daně a položek odčitatelných od základu daně, zaokrouhleného na celé 100 Kč dolů. Od vypočtené daně se odečtou slevy, na které má poplatník při splnění podmínek nárok. Po odečtení slev vznikne poplatníkovi buďto daňová povinnost nebo daňový bonus. [3]

Postup výpočtu daňové povinnosti je uveden v následující tabulce č. 7.

Tabulka 7: Výpočet daňové povinnosti

(Zdroj: vlastní zpracování dle: [3])

Výpočet daňové povinnosti
Základ daně
- položky odčitatelné od základu daně
- nezdanitelné části základu daně
= upravený a zaokrouhlený základ daně
* sazba daně
= daň před uplatněním slev
- slevy na dani
= daňová povinnost/daňový bonus
- zaplacené zálohy
+ vyplacené měsíční daňové bonusy
= doplatek/přeplatek na dani

Zálohy na daň z příjmů

Zálohy na daň z příjmů se řídí § 38a ZDP a stanovují se dle vypočtené daňové povinnosti poplatníka. Poplatník **neplatí zálohy** jestliže:

- jeho poslední známá daňová povinnost nepřesáhla částku 30 000 Kč, [8]
- „jeho základ daně tvoří součet dílčích základů daně, pokud je jedním z nich i dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti, a tento dílčí základ daně je roven nebo činí více než 50 % z celkového základu daně“. [6]

Zálohy ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti, splatné 15. června a 15. prosince platí poplatník, pokud daňová povinnost překročí částku 30 000 Kč ale nepřekročí částku 150 000 Kč. Zálohy ve výši ¼ poslední známé daňové povinnosti, splatné 15. března, 15. června, 15. září a 15. prosince platí poplatník, pokud daňová povinnost překročí částku 150 000 Kč. [8]

Zálohy ve výši 40 % či ¼ poslední známé daňové povinnosti hradí poplatník v plné výši, jestliže při součtu dílčích základů daně činí dílčí základ daně ze závislé činnosti méně než 15 % z celkového základu daně. Jestliže dílčí základ daně ze závislé činnosti činí více jak 15 % ale méně než 50 % z celkového základu daně, hradí poplatník zálohy 40 % či ¼ poslední známé daňové povinnosti v poloviční výši. [6] [8]

2.10 Provozování fotovoltaických elektráren

Fotovoltaické elektrárny (dále jen FVE) spadají do kategorie obnovitelných zdrojů energie (dále jen OZE) a to dle zákona č. 165/2012 Sb., o podporovaných zdrojích energie a o změně některých zákonů. [13]

Podnikání v oblasti provozování fotovoltaických elektráren je upraveno zákonem č. 458/2000 Sb., o podmínkách podnikání a o výkonu státní správy v energetických odvětvích a o změně některých zákonů (energetický zákon). Podnikat lze pouze na základě udělené licence Energetickým regulačním úřadem (dále jen ERÚ). Licence se uděluje na dobu 25 let. Podmínky pro udělení licence fyzické osobě jsou:

- a) plná svéprávnost,
- b) bezúhonnost,
- c) odborná způsobilost.

Bližší podrobnosti o udělování licencí jsou uvedeny v zákoně č. 458/200 Sb. nebo ve vyhlášce č. 8/2016 Sb., o podrobnostech udělování licencí pro podnikání v energetických odvětvích. [14]

Podpora využívání obnovitelných zdrojů

Způsob podpory využívání obnovitelných zdrojů je v rámci ochrany klimatu a životního prostředí zakotven v zákoně č. 165/2012 Sb., o podporovaných zdrojích energie a změně některých zákonů. Podpora elektřiny je realizována formou výkupních cen nebo formou

zelených bonusů na elektřinu. Výrobce je povinen zaregistrovat zvolenou formu podpory prostřednictvím vykupujícího nebo povinně vykupujícího anebo přímo v systému operátora trhu. V rámci jedné FVE nelze kombinovat obě podpory najednou, ale lze je zaměnit (umožňuje-li to zákon) vždy pouze k 1. lednu pro daný kalendářní rok. [13]

Výkupní ceny

V případě výkupních cen má povinně vykupující (od roku 2013 je to podle regionální příslušnosti E.ON Energie, a.s., ČEZ Prodej, s.r.o. a Pražská energetika, a.s.) povinnost od výrobce elektřiny z OZE vykoupit veškerý objem naměřené elektřiny za cenu stanovenou aktuálním cenovým rozhodnutím. [15]

Energetický regulační úřad stanoví v daném kalendářním roce, na následující kalendářní rok, výkupní cenu samostatně, pro jednotlivé druhy obnovitelných zdrojů. Výkupní ceny se meziročně zvyšují minimálně o 2 %. [13]

Platné výkupní ceny a zelené bonusy pro rok 2020 jsou stanoveny v Energetickém regulačním věstníku č. 6/2019 obsahující cenové rozhodnutí Energetického regulačního úřadu č. 3/2019 ze dne 26. září 2019. Jejich výše je uvedena v následujícím obrázku č. 4. [16]

ř./sl.	Podporovaný druh energie	Datum uvedení výroby do provozu		Instalovaný výkon výroby [kW]		Jednotarifní pásmo provozování	
		od (včetně)	do (včetně)	od	do (včetně)	Výkupní ceny [Kč/MWh]	Zelené bonusy [Kč/MWh]
	a	b	c	d	e	l	m
500	Výroba elektřiny využitím slunečního záření	-	31.12.2005	-	-	8 353	7 282
501		1.1.2006	31.12.2007	-	-	17 529	16 458
502		1.1.2008	31.12.2008	-	-	17 096	16 025
503		1.1.2009	31.12.2009	0	30	16 040	14 805
504		1.1.2009	31.12.2009	30	-	15 922	14 851
505		1.1.2010	31.12.2010	0	30	14 939	13 704
506		1.1.2010	31.12.2010	30	-	14 821	13 750
507		1.1.2011	31.12.2011	0	30	8 963	7 728
508		1.1.2011	31.12.2011	30	100	7 054	5 983
509		1.1.2011	31.12.2011	100	-	6 573	5 502
510		1.1.2012	31.12.2012	0	30	7 219	5 984
511		1.1.2013	30.6.2013	0	5	3 917	2 682
512		1.1.2013	30.6.2013	5	30	3 252	2 017
513		1.7.2013	31.12.2013	0	5	3 434	2 200
514		1.7.2013	31.12.2013	5	30	2 794	1 559

Obrázek 4: Platné výkupní ceny a zelené bonusy pro rok 2020
(Zdroj: [16])

Zelený bonus na elektřinu.

Zelený bonus lze rozdělit na roční zelený bonus (dále jen RZB) nebo na hodinový zelený bonus (dále jen HZB) a je stanoven v Kč/MWh. Podpora formou ročního zeleného bonusu je poskytována pouze výrobcí, který vyrábí elektrickou energii ve výrobně elektřiny s instalovaným výkonem do 100 kW včetně. Režimu hodinového zeleného bonusu na elektřinu je poskytován výrobcí, který má výrobnu elektřiny s instalovaným výkonem nad 100 kW. [13]

Rozdíl mezi RZB a HZB je v tom, že výše RZB pokrývá rozdíl mezi výkupní cenou a očekávanou průměrnou roční hodinovou cenou a je určen předem, na další kalendářní rok. HZB pokrývá rozdíl mezi výkupní cenou a dosaženou hodinovou cenou a je určován pro každou obchodní hodinu podle cen silové elektřiny na denním trhu. Podpora zeleného bonusu (RZB i HZB) se vyplácí za veškerou vyrobenou elektřinu. [17] Výkup přebytků vyrobené elektřiny, která se nevyužije pro vlastní spotřebu, se uskuteční prostřednictvím jednoho z odběratelů elektrické energie, se kterým si výrobce sám uzavře smlouvu a sjedná cenu. Podporu ve formě zeleného bonusu vyplácí operátor trhu OTE a. s. [18] [15]

Odpisy FVE

Odpisování fotovoltaických elektráren se řídí zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. § 30b ZDP uvádí rovnoměrné odpisování hmotného majetku bez přerušení, po dobu 240 měsíců, do 100 % vstupní ceny nebo zvýšené vstupní ceny. Provozovatel FVE má povinnost zahájit odpisování v následujícím měsíci po měsíci, ve kterém byly splněny podmínky pro odpisování. Odpisy se stanovují s přesností na celé měsíce a zaokrouhlují se na celé koruny nahoru. [6]

Daň z elektřiny

Dle § 8 zákona č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů je elektřina vyrobená ze sluneční energie považována za ekologicky šetrnou, tudíž je od daně osvobozená, avšak pouze jestliže instalovaný výkon výrobní elektřiny nepřesahuje 30 kW. Při překročení instalovaného výkonu nad 30 kW jsou v zákoně č. 261/2007 Sb. uvedeny podmínky pro plátce daně. [19]

2.11 Přijatá opatření v návaznosti na pandemii Covid-19

Počátkem roku 2020 se do světa rozšířil nový typ koronaviru SARS-CoV-2, který vyvolává onemocnění Covid-19. Jedná se o respirační onemocnění, které se přenáší kapénkami nebo vzduchem. [20] Aby se šíření viru podařilo zastavit nebo alespoň dostat pod kontrolu, musela vláda ČR přijmout řadu opatření, mezi která zejména patřila uzavření obchodů, služeb a škol. V důsledku zmíněných opatření vláda poskytla alespoň částečnou kompenzaci ušlých příjmů v podobě kompenzačního bonusu pro OSVČ, programy Antivirus (A, A Plus, B, C), úvěrový program COVID – COVID III, pozměněné ošetřovné a mnoho dalších. [21] Další podporou pro podnikatelské subjekty byly balíčky daňových úlev, tzv. Liberalizační balíčky I, II a III, které měli pomoci překlenout mimořádnou situaci. Jednalo se především o prominutí záloh sociálního a zdravotního pojištění OSVČ, prominutí pokut za opožděné tvrzení daně, prominutí červnové zálohy na daň z příjmů FO, PO a mnoho dalších. [22]

V rámci bakalářské práce se autorka bude zabývat pouze vládními opatřeními, které se přímo týkají vybraného poplatníka pro závěrečnou práci.

2.11.1 Uzavření škol

Uzavření škol v roce 2020 proběhlo ve dvou vlnách.

První vlna začala dne 11. 3. 2020, kdy byl ministerstvem zdravotnictví vyhlášen zákaz osobní přítomnosti žáků a studentů ve všech školských zařízeních včetně vysokých škol. Postupné rozvolňování se konalo v období od 20. dubna do 1. června, kdy se postupně vraceli žáci a studenti do škol. [23] Dle usnesení vlády ČR č. 1022, ze dne 12. října 2020, druhé uzavření základních, středních, vyšších odborných a vysokých škol nastalo dne 14. října 2020. [24]

Dopad tohoto nařízení pocítili zejména pracující rodiče, kteří v důsledku uzavření škol zůstali s dětmi doma. Kompenzace ušlých příjmů byla v podobě pozměněného ošetřovného.

Ošetřovné

Ošetřovné je jedna ze šesti dávek nemocenského pojištění. Na ošetřovné má nárok zaměstnanec, který nemůže pracovat, protože ošetřuje nemocného člena domácnosti.

z redukováného denního vyměřovacího základu. Novela zákona přinesla změnu i pro osoby mající příjmy z dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr, kteří měli od 1. dubna 2020 také nárok na ošetřovné, podmíněné účastí na nemocenském pojištění. [27] Limit poskytování ošetřovného se prodloužil na dobu, po kterou trvalo mimořádné opatření. Ošetřovné bylo vypláceno za pracovní dny i dny pracovního klidu, vyjma prázdnin. Nově vznikl nárok na ošetřovné i osobám samostatně výdělečně činným, a to formou dotace od Ministerstva průmyslu a obchodu. Nárok na ošetřovné měli ve výši 424 Kč za každý den karantény/ošetřování člena rodiny, [28] maximálně 31 dní. [29]

V druhé vlně uzavírání škol mohl rodič pobírat ošetřovné pouze pokud měl dítě mladší 10 let. Výše ošetřovného se změnila z původních 80 % na 70 % z redukováného denního vyměřovacího základu. Limit poskytování ošetřovného se nezměnil, stejně jako podmínky pro osoby mající příjmy z dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr. Ošetřovné pro OSVČ se změnilo z původních 424 Kč/den na 400 Kč/den. [30]

Ošetřovné je dle § 4 odst. h ZDP a § 10 zákona č. 159/2020 Sb., o kompenzačním bonusu v souvislosti s krizovými opatřeními v souvislosti s výskytem koronaviru SARS CoV-2 od daně z příjmů osvobozeno, tudíž nevstupuje do vyměřovacího základu pro sociální a zdravotní pojištění. [6] [31]

Přehled změn v ošetřovném je uveden v následující tabulce č. 8.

Tabulka 8: Přehled změn v ošetřovném
(Zdroj: vlastní zpracování dle: [25], [27], [30])

Přehled změn v ošetřovném			
Předmět změny	původní do 31. 3. 2020	1. změna 1. 4. 2020 – 30. 6. 2020	2. změna 14. 10. 2020 – 31. 12. 2020
Výše ošetřovného	60 %	80 %	70 %
Výše věku dítěte	do 10 let	do 13 let	do 10 let
Limit poskytování	9 (16) dní	po dobu uzavření škol	po dobu uzavření škol
Nárok OSVČ	NE	ANO (424 Kč/den)	ANO (400 Kč/den)
Nárok DPP/DPČ	NE	ANO	ANO

2.11.2 Odpuštění minimálních záloh sociálního pojištění OSVČ

Dle zákona č. 136/2020 Sb., o některých úpravách v oblasti pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a důchodového pojištění v souvislosti s mimořádnými opatřeními při epidemii v roce 2020 byly OSVČ (hlavní i vedlejší činnost) odpuštěny zálohy na důchodové pojištění v minimální výši za kalendářní měsíce březen–srpen 2020. OSVČ, která v roce 2020 platila měsíční zálohy vyšší, než je stanovená minimální hranice, mohla hradit pouze rozdíl, mezi minimální měsíční zálohou a skutečně předepsanou měsíční zálohou. Pokud však tyto zálohy nehradila, bude tento rozdíl doplacen v podaném Přehledu o příjmech a výdajích za rok 2020. [32]

Pro OSVČ vykonávající hlavní činnost se měsíce březen–srpen 2020 považují, dle § 16 zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, za vyloučenou dobu, při výpočtu osobního vyměřovacího základu pro stanovení důchodu, tudíž nedochází ke snížení průměru příjmů. [33]

2.11.3 Odpuštění minimálních záloh zdravotního pojištění OSVČ

Dle zákona č. 134/2020 Sb., kterým se mění zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů byly OSVČ odpuštěny měsíční zálohy na zdravotní pojištění v minimální výši, a to od měsíce března do měsíce srpna 2020. OSVČ, které platily zálohy vyšší, než je stanovená minimální částka, mohly hradit část zálohy, která tuto minimální hranici přesahuje. Pokud tuto část OSVČ neplatila, bude ji zúčtována v podaném Přehledu o příjmech a výdajích v roce 2021. [34]

2.12 Právní úprava k 1.1.2021

Rok 2020 byl bohatý na legislativní změny u řad zákonů. Výjimkou není ani rok 2021, který sebou přináší tzv. daňový balíček. Tento daňový balíček je plný novel, které jsou uveřejněné v zákoně č. 609/2020 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti daní a některé další zákony. Změny se týkají například zákona č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí, zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty či zákona č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních. Nejvíce změn však nastalo v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Týkají se především zvýšení slevy na poplatníka,

zrušení tzv. superhrubé mzdy, zavedení progresivních sazeb daně z příjmů fyzických osob, zrušení limitu pro daňový bonus, zvýšení hranice daňového odepisování hmotného majetku či zavedení nové paušální daně. [35]

Pro účely bakalářské práce se autorka bude zabývat pouze změnami ZDP, které se týkají vybraného poplatníka pro závěrečnou práci.

Novely v zákoně o daních z příjmů fyzických osob

Od roku 2008 se daň ze závislé činnosti počítala z tzv. superhrubé mzdy. Po novele zákona je zrušení superhrubé mzdy zakotveno v § 6 odst. 12 ZDP. Nově je základ daně tvořen pouze příjmy ze závislé činnosti. K příjmům se již nepřičítá povinné pojištění, tj. sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem. Novela zákona zrušila i solidární daň, kterou nahradila zavedením progresivních sazeb daně. Nové sazby daně, 15 % a 23 %, jsou uvedeny v § 16 odst. 1 ZDP. Sazba ve výši 15 % se použije v případě, kdy část základu daně je menší nebo rovna 48násobku průměrné mzdy. Druhá sazba se použije pro část základu daně, který přesahuje 48násobek průměrné mzdy. [35]

Průměrná mzda pro rok 2021 činí 35 441 Kč. [36]

Další příjmovou změnou, kterou sebou novela přinesla je zvýšení roční (měsíční) slevy na poplatníka z 24 840 Kč (2 070 Kč) na 27 840 Kč (2 320 Kč) a zrušení maximální hranice daňového bonusu, který dle § 35c ZDP činil 60 300 Kč. [35]

Novinkou roku 2021 je také zavedení paušálního režimu pro OSVČ. Podmínky vstupu do tohoto režimu jsou uvedeny v § 2a ZDP. Poplatník může vstoupit do paušálního režimu pokud:

- *„je osobou samostatně výdělečně činnou podle zákona upravujícího důchodové a veřejné zdravotní pojištění,*
- *není plátcem DPH a nemá registrační povinnost k této dani,*
- *není společníkem veřejné obchodní společnosti ani komplementářem komanditní společnosti,*
- *není dlužníkem, vůči němuž bylo zahájeno insolvenční řízení,*
- *ve zdaňovacím období bezprostředně předcházejícím rozhodnému zdaňovacímu období neměl příjmy ze samostatné činnosti převyšující 1 000 000 Kč,*

- *k prvnímu dni rozhodného zdaňovacího období nevykonává činnost, ze které plynou příjmy ze závislé činnosti, s výjimkou příjmů, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně.*“ [37]

Výhodou nové paušální daně je sjednocení záloh na daň z příjmů spolu se zálohami sociálního a zdravotního pojištění do jedné platby. Částka 5 469 Kč obsahuje:

- zálohu na sociální pojištění ve výši 2 976 Kč,
- minimální zálohu na zdravotní pojištění ve výši 2 393 Kč,
- minimální zálohu na daň z příjmů ve výši 100 Kč.

Částka zálohy na sociální pojištění neodpovídá minimální záloze pro rok 2021, která činí 2 588 Kč, a to z toho důvodu, že výpočet minimální výše zálohy sociálního pojištění se u osob v paušálním režimu liší. Minimální vyměřovací základ pro sociální pojištění činí 25 % z průměrné mzdy. Ovšem u osob v paušálním režimu se tento minimální vyměřovací základ zvyšuje o dalších 15 % z již vypočítané $\frac{1}{4}$ průměrné mzdy. Při součtu zmíněných částek, se následně získá minimální vyměřovací základ pro osoby v paušálním režimu. Nevýhodou paušální daně je nemožnost uplatnění nezdánitelných částí základů daně, daňových slev či daňového zvýhodnění. Pro vstup do paušálního režimu je nutné podat přihlášku nejpozději do 10. dne rozhodného období. Tato paušální daň, ve výši 5 469 Kč, se odvádí na účet místně příslušnému finančnímu úřadu a je splatná do 20. dne zálohového období (kalendářní měsíc), na který se platí. Při využití paušálního režimu a splnění podmínek, není nutno podávat daňové přiznání a přehledy pojistného za rok 2021. [7], [10], [38]

3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Tato část bakalářské práce obsahuje výpočet daňové povinnosti vybraného poplatníka za rok 2020, doprovázený výpočty odvodů sociálního a zdravotního pojištění. Při výpočtech budou brány v úvahu vládní opatření, spojené s pandemií Covid-19. Pozornost je také věnována daňové povinnosti společně hospodařící domácnosti.

3.1 Představení poplatníka

Paní Aneta Janková bydlí v Brně v rodinném domě. Je vdaná a spolu s manželem vychovává dvě děti – syna Lukáše (8 let), který chodí do základní školy a dceru Anežku (5 let), která navštěvuje mateřskou školu.

Od roku 2010 pracuje na základě pracovní smlouvy ve firmě Samo s.r.o. na pozici hlavní účetní. Kromě pracovního poměru, paní Aneta provozuje od roku 2008 vedlejší samostatně výdělečnou činnost, ve výrobě elektřiny prostřednictvím solárních panelů, na základě udělené licence. V roce 2013, paní Aneta zdělila po své tetě nemovitou věc, kterou se rozhodla v témže roce pronajímat.

V průběhu roku 2x darovala krev. Rodinný dům si s manželem pořídili na hypoteční úvěr a úroky z hypotečního úvěru si paní Aneta každoročně uplatňuje ve svém daňovém přiznání. Za rok 2020 úroky činily 31 000 Kč. Částka byla doložena na základě potvrzení z banky, která poskytla hypoteční úvěr. Měsíčně si hradí částku 1 500 Kč na penzijní připojištění. Měsíční náklady na školku, bez stravy, činí 500 Kč.

Jelikož DZD ze závislé činnosti, minulého zdaňovacího období, činil více jak 50 % z celkového ZD, nevznikla paní Anetě povinnost v roce 2020 hradit zálohy na daň z příjmů.

3.2 Výpočet dílčího základu daně dle § 6

Paní Aneta již desátým rokem vykonává práci hlavní účetní ve firmě Samo s.r.o., za kterou pobírá měsíční hrubou mzdu ve výši 30 000 Kč. Má zde také podepsané Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti na základě kterého, si měsíčně uplatňuje slevu na poplatníka dle § 35ba ZDP, ve výši 2 070 Kč

a slevu na vyživované děti dle § 35c ZDP, celkem ve výši 2 884 Kč. V následující tabulce č. 9 je uveden výpočet měsíční mzdy.

Tabulka 9: Výpočet měsíční mzdy
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční mzdy		
Hrubý příjem	30 000 Kč	
SP za zaměstnavatele	7 440 Kč	$30\,000 * 0,248$
ZP za zaměstnavatele	2 700 Kč	$30\,000 * 0,09$
Dílčí základ daně	40 140 Kč	$30\,000 + 7\,440 + 2\,700$
Zaokrouhlený DZD	40 200 Kč	
Záloha na daň před slevami	6 030 Kč	$40\,200 * 0,15$
Sleva na poplatníka	2 070 Kč	
Sleva na vyživované děti	2 884 Kč	
Záloha na daň po slevách	1 076 Kč	$6\,030 - 2\,070 - 2\,884$
SP za zaměstnance	1 950 Kč	$30\,000 * 0,065$
ZP za zaměstnance	1 350 Kč	$30\,000 * 0,045$
Čistý příjem k výplatě	25 624 Kč	$30\,000 - 1\,076 - 1\,950 - 1\,350$

Dílčí základ daně dle § 6 ZDP se získá součtem hrubého příjmu zaměstnance a sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnavatele. Sociální pojištění za zaměstnavatele činí 24,8 % z hrubého příjmu a zdravotní pojištění za zaměstnavatele 9 % z hrubého příjmu. Záloha na daň z příjmů před slevami činí 15 % ze zaokrouhleného dílčího základu daně dle § 38h ZDP. Od vypočtené zálohy na daň z příjmů, si paní Aneta může, na základě podepsaného prohlášení poplatníka daně z příjmů, odečíst slevu na poplatníka a vyživované děti.

Sociální pojištění za zaměstnance činí 6,5 % z hrubého příjmu a zdravotní pojištění 4,5 % taktéž z hrubého příjmu.

Čistý příjem se získá rozdílem mezi hrubým příjmem, zálohou na daň po slevách a sociálním a zdravotním pojištěním za zaměstnance.

Výše uvedený čistý příjem paní Aneta pobírala v měsících leden, únor, červen–září a prosinec. Jelikož v průběhu roku 2020 docházelo k opakovanému uzavírání škol, kvůli

pandemií Covid-19, pobírala v měsících březen–květen a říjen–listopad opakovaně ošetřovné, na své dvě nezletilé děti.

V tabulce č. 10 je uveden výpočet ošetřovného v měsících březen–květen.

Tabulka 10: Ošetřovné březen–květen
(Zdroj: vlastní zpracování)

Ošetřovné březen–květen		
Vyměřovací základ	360 000 Kč	30 000 (hrubá mzda) * 12 měsíců
Počet kalendářních dnů	366 dnů	březen 2019 – únor 2020 (počet vyloučených dnů 0)
Denní vyměřovací základ	983,61 Kč	360 000 / 366
Redukce první redukční hranice	90 %	
Redukovaný denní vyměřovací základ	885,25 Kč	983,61 * 0,9
Výše ošetřovného za měsíc březen	11 172 Kč	(885,25 * 0,6) * 21 dnů
Výše ošetřovného za měsíc duben	21 270 Kč	(885,25 * 0,8) * 30 dnů
Výše ošetřovného za měsíc květen	17 016 Kč	(885,25 * 0,8) * 24 dnů

Paní Aneta pobírala v rozhodném období březen 2019–únor 2020 hrubou mzdu ve výši 30 000 Kč/měsíc, což v součtu činilo 360 000 Kč.

Rok 2020 byl rokem přestupným, tudíž počet dnů rozhodného období činilo 366. Paní Aneta nepobírala v rozhodném období dávky nemocenského pojištění, proto je počet vyloučených dnů 0.

Jelikož vypočítaný denní vyměřovací základ, zaokrouhlený na dvě desetinná místa, spadá do první redukční hranice, která činí 1 162 Kč, redukce z denního vyměřovacího základu je ve výši 90 %.

V měsíci březnu sazba ošetřovného činila 60 % z redukovaného denního vyměřovacího základu. Vypočtená částka se zaokrouhluje na celé koruny nahoru. Paní Aneta dávku v měsíci březnu čerpala 21 dní. V měsíci dubnu a květnu sazba ošetřovného činila 80 % z redukovaného denního vyměřovacího základu a paní Aneta čerpala dávku v měsíci dubnu po dobu 30 dní a v měsíci květnu 24 dní.

Jelikož paní Aneta nečerpala ošetřovné po celý měsíc březen, květen, říjen a listopad, náležela jí v těchto měsících mzda za odpracované dny.

Výpočet čisté mzdy v uvedených měsících je znázorněn v následující tabulce č. 11.

Tabulka 11: Výpočet mzdy v měsících březen, květen, říjen, listopad

(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet mzdy v měsících březen, květen, říjen, listopad				
	Březen	Květen	Říjen	Listopad
Hrubý příjem	9 546 Kč	7 143 Kč	15 000 Kč	1 429 Kč
SP za zaměstnavatele	2 368 Kč	1 772 Kč	3 720 Kč	355 Kč
ZP za zaměstnavatele	860 Kč	643 Kč	1 350 Kč	129 Kč
DZD zaokrouhlený	12 800 Kč	9 600 Kč	20 100 Kč	2 000 Kč
Záloha na daň před slevami	1 920 Kč	1 440 Kč	3 015 Kč	300 Kč
Sleva na poplatníka	2 070 Kč	2 070 Kč	2 070 Kč	2 070 Kč
Sleva na vyživované děti	2 884 Kč	2 884 Kč	2 884 Kč	2 884 Kč
Záloha na daň po slevách	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Daňový bonus	2 884 Kč	2 884 Kč	1 939 Kč	0 Kč
SP za zaměstnance	621 Kč	465 Kč	975 Kč	93 Kč
ZP za zaměstnance	430 Kč	322 Kč	675 Kč	65 Kč
Čistý příjem k výplatě	11 379 Kč	9 240 Kč	15 289 Kč	1 271 Kč

Hrubá mzda v případě neodpracování všech pracovních dní v měsíci, se vypočítá jako podíl standardní hrubé mzdy a počtu pracovních dní v měsíci. Následně se vypočtená částka vynásobí počtem skutečně odpracovaných dní v měsíci.

V měsíci březnu bylo pracovních dní 22, ze kterých paní Aneta odpracovala 7 dní na základě kterých ji náležela hrubá mzda ve výši 9 546 Kč ($(30\,000\text{ Kč} / 22) \cdot 7$).

V měsíci květnu odpracovala 5 dnů, v říjnu 11 dnů a v listopadu odpracovala pouze 1 den, z celkových 21 pracovních dní.

Neodpracováním všech pracovních dní docílila v měsíci březnu, květnu a říjnu daňového bonusu na své dvě nezletilé děti, který ji v konečném důsledku v těchto měsících zvýšil čistou mzdu. V měsíci listopadu však nárok na vyplacení daňového bonusu nemá, jelikož dle § 35d odst. 4 ZDP výše měsíčního příjmu nedosahuje stanoveného limitu pro jeho vyplacení. Limit je stanoven na polovinu minimální mzdy, která za rok 2020 činí 7 300 Kč.

Výpočet ošetřovného v měsících říjen a listopad se v návaznosti na vyloučené dny liší a je uveden v následující tabulce č. 12.

Tabulka 12: Ošetřovné říjen–listopad
(Zdroj: vlastní zpracování)

Ošetřovné říjen–listopad		
	Říjen	Listopad
Vyměřovací základ	286 689 Kč	271 689 Kč
Počet kalendářních dnů	291 dní	275 dní
Denní vyměřovací základ	985,19 Kč	987,96 Kč
Redukce první redukční hranice	90 %	90 %
Redukovaný denní vyměřovací základ	886,67 Kč	889,16 Kč
Výše ošetřovného	9 936 Kč	18 067 Kč

Za rozhodné období, pro výpočet ošetřovného v měsíci říjnu, se považovaly měsíce říjen 2019–září 2020. Jelikož na toto období připadly i měsíce, ve kterých paní Aneta pobírala ošetřovné, částka vyměřovacího základu je nižší než při výpočtu ošetřovného za měsíce březen–květen. Počet dnů v uvedeném rozhodném období se také snížil o tzv. vyloučené dny, ve kterých paní Aneta pobírala dávky nemocenského pojištění. Vyloučených 75 dnů se skládá z 21 dnů v měsíci březnu, 30 dnů v měsíci dubnu a 24 dnů v měsíci květnu. Denní vyměřovací základ činí 985,19 Kč, což opět spadá do první redukční hranice, kde je redukce ve výši 90 %. V měsíci říjnu sazba ošetřovného činila 70 % z redukovaného denní vyměřovacího základu a paní Aneta dávku pobírala po dobu 16 dnů.

Přestože se paní Aneta o své dvě nezletilé děti starala i v měsíci listopadu, musel se dle pravidel pro čerpání dávky ošetřovného stanovit nový vyměřovací základ z důvodu podzimních prázdnin, které v roce 2020 připadly na 29. 10 a 30. 10. Za tyto dny ze zákona nenáleží ošetřovné a považují se za pracovní. Za rozhodné období se považovaly měsíce listopad 2019–říjen 2020. Počet dnů se opět snížil, kvůli započítání vyloučených dní za měsíc říjen, kterých bylo 16. Denní vyměřovací základ činí 987,96 Kč, což opět spadá do první redukční hranice, kde je redukce ve výši 90 %. V měsíci listopadu sazba ošetřovného činila taktéž 70 % z redukovaného denní vyměřovacího základu a paní Aneta dávku pobírala po dobu 29 dnů.

V následující tabulce č. 13 jsou uvedené kompletní příjmy paní Anety za rok 2020 spolu se stanovením dílčího základu daně ze závislé činnosti.

Tabulka 13: Kompletní příjmy ze závislé činnosti paní Anety za rok 2020
(Zdroj: vlastní zpracování)

Kompletní příjmy ze závislé činnosti paní Anety za rok 2020					
Měsíc	Hrubá mzda	SP + ZP	Ošetřovné	Čistá mzda	Příjem celkem
Leden	30 000 Kč	10 140 Kč	0 Kč	25 624 Kč	25 624 Kč
Únor	30 000 Kč	10 140 Kč	0 Kč	25 624 Kč	25 624 Kč
Březen	9 546 Kč	3 228 Kč	11 172 Kč	11 379 Kč	22 551 Kč
Duben	0 Kč	0 Kč	21 270 Kč	0 Kč	21 270 Kč
Květen	7 143 Kč	2 415 Kč	17 016 Kč	9 240 Kč	26 256 Kč
Červen	30 000 Kč	10 140 Kč	0 Kč	25 624 Kč	25 624 Kč
Červenec	30 000 Kč	10 140 Kč	0 Kč	25 624 Kč	25 624 Kč
Srpen	30 000 Kč	10 140 Kč	0 Kč	25 624 Kč	25 624 Kč
Září	30 000 Kč	10 140 Kč	0 Kč	25 624 Kč	25 624 Kč
Říjen	15 000 Kč	5 070 Kč	9 936 Kč	15 289 Kč	25 225 Kč
Listopad	1 429 Kč	484 Kč	18 067 Kč	1 271 Kč	19 338 Kč
Prosinec	30 000 Kč	10 140 Kč	0 Kč	25 624 Kč	25 624 Kč
Celkem	243 118 Kč	82 177 Kč	77 461 Kč	216 547 Kč	294 008 Kč
Dílčí základ daně § 6			325 295 Kč (243 118 + 82 177)		

Z uvedené tabulky vyplývá, že i přestože paní Aneta pobírala 5 měsíců ošetřovné, výše příjmů se v určitých měsících razantně nesnížila. Jelikož dle zákona o daních z příjmů je dávka nemocenského pojištění od daně osvobozena, nespadá částka 77 461 Kč do dílčího základu daně ze závislé činnosti.

Dílčí základ daně § 6, ve výši 325 295 Kč, činí součet hrubých mezd spolu se zákonným sociálním a zdravotním pojištěním za zaměstnavatele za zdaňovací období.

3.3 Výpočet dílčího základu daně dle § 7

Paní Aneta od roku 2008 vlastní fotovoltaickou elektrárnu o výkonu 0,0120 MW, kterou má umístěnou na svém soukromém rodinném domě.

Vyrobená elektrická energie slouží prvotně k osobní spotřebě, avšak část energie, kterou nespotřebuje, dodává společnosti E.ON Česká republika, s.r.o., se kterou si sama uzavřela smlouvu a sjednala cenu. Mimo prodej do společnosti E.ON Česká republika s.r.o., dostává od operátora trhu OTE a.s. podporu výroby elektřiny formou zeleného bonusu. Tato forma podpory je pro paní Anetu jedinou volbou, protože podpora formou výkupních cen neumožňuje vyrobenou elektrickou energii užít k vlastní spotřebě.

V roce 2020 FVE vyrobila zaokrouhleně 14,814 MWh elektřiny. Výše zeleného bonusu, dle obrázku č. 4, činí 16 025 Kč/MWh. Společnosti E.ON Česká republika s.r.o. bylo dodáno 8,456 MWh elektřiny, za sjednanou cenu 500 Kč/MWh.

Příjmy z provozu FVE, v roce 2020, vykazala v celkové částce 241 614 Kč a celkové skutečné výdaje ve výši 45 180 Kč. Paušální výdaje, ve výši 40 % z příjmů, činí 96 646 Kč.

Paní Aneta se rozhodla uplatnit výdaje procentem z příjmů, jelikož při porovnání skutečných výdajů s paušálními výdaji, se jedná o částku dvojnásobnou. Dalším kritériem je fakt, že v předchozím zdaňovacím období, uplatňovala výdaje taktéž procentem z příjmů, tudíž nemusí řešit přechod z paušálních výdajů na skutečné výdaje.

Dílčí základ daně § 7 je tedy tvořen rozdílem mezi příjmy a paušálními výdaji.

Výpočet dílčího základu daně dle § 7 je uveden v následující tabulce č. 14.

Tabulka 14: Výpočet dílčího základu daně dle § 7
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet dílčího základu daně dle § 7	
Příjmy	241 614 Kč
Výdaje	96 646 Kč
Dílčí základ daně	144 968 Kč

3.4 Výpočet záloh sociálního pojištění

Poplatník vykonávající vedlejší samostatně výdělečnou činnost nemá ze zákona povinnost hradit zákonné sociální pojištění, pokud nepřekročí hranici daňového základu, která se každoročně mění.

Pro rok 2020 byl stanoven daňový základ ve výši 83 603 Kč, který paní Aneta překročila. Vyměřovací základ, ve výši 72 484 Kč, činí 50 % daňového základu. Sazba sociálního pojištění je 29,2 %.

Výpočet měsíční zálohy je uveden v následující tabulce č. 15.

Tabulka 15: Výpočet měsíční zálohy na sociální pojištění
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční zálohy na sociální pojištění		
Daňový základ	144 968 Kč	
Vyměřovací základ	72 484 Kč	144 968 * 0,5
Sazba pojistného	29,2 %	
Roční výše pojistného	21 166 Kč	72 484 * 0,292
Měsíční záloha pojistného	1 764 Kč	21 166 / 12

Částka 21 166 Kč se rovná ročnímu sociálnímu pojistnému, ze kterého se vypočte měsíční záloha ve výši 1 764 Kč, kterou paní Aneta odvede na účet příslušné Okresní správy sociálního zabezpečení, nejpozději k poslednímu dni kalendářního měsíce, na který zálohu platí.

Zúčtování placených záloh sociálního pojištění v průběhu roku 2020

Dle podání Přehledu o příjmech a výdajích, za rok 2019, vznikla paní Anetě povinnost hradit zálohy na sociální pojištění, v průběhu roku 2020, ve výši 1 920 Kč. Jelikož v roce 2020 nastala pandemie Covid-19, bylo rozhodnutím vlády České republiky odpuštěno placení minimálních záloh sociálního pojištění v období březen–srpen. Paní Aneta však platila v průběhu roku zálohy pravidelně, tudíž jí vznikl přeplatek v podobě 6 108 Kč, který se zúčtoval spolu s placenými zálohami proti ročnímu pojistnému. V konečném důsledku jí vznikl přeplatek pojistného, ve výši 7 982 Kč, o který si může zažádat při podání Přehledu o příjmech a výdajích za rok 2020, nebo jej může ponechat na budoucí úhradu záloh v roce 2021.

V níže uvedené tabulce č. 16 je uvedeno zúčtování záloh spolu s vyčíslením přeplatku pojistného za rok 2020.

Tabulka 16: Zúčtování záloh a vyčíslení doplatku sociálního pojistného za rok 2020
(Zdroj: vlastní zpracování)

Zúčtování záloh a vyčíslení doplatku sociálního pojistného za rok 2020		
Roční výše pojistného	21 166 Kč	
Roční úhrn placených záloh	23 040 Kč	1 920 * 12
Výše odpuštěného pojistného	6 108 Kč	1 018 * 6
Přeplatek pojistného	7 982 Kč	21 166 – 23 040 – 6 108

3.5 Výpočet záloh zdravotního pojištění

Jelikož paní Aneta vykonává vedlejší samostatně výdělečnou činnost, nevztahuje se na ni minimální výše vyměřovacího základu, který činí dvanásťnásobek z 50 % průměrné mzdy. Vyměřovací základ, který se rovná polovině daňového základu, je u paní Anety stejný, jak u sociálního pojištění, tj. ve výši 72 484 Kč. Sazba zdravotního pojištění činí 13,5 %.

V tabulce č. 17 je uveden výpočet měsíční zálohy na zdravotní pojištění.

Tabulka 17: Výpočet měsíční zálohy na zdravotní pojištění
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční zálohy na zdravotní pojištění		
Daňový základ	144 968 Kč	
Vyměřovací základ	72 484 Kč	144 968 * 0,5
Sazba pojistného	13,5 %	
Roční výše pojistného	9 786 Kč	72 484 * 0,135
Měsíční záloha pojistného	816 Kč	9 786 / 12

Na základě toho, že je paní Anetě ze závislé činnosti odváděno zdravotní pojištění v částce vyšší, než je stanovené minimum, může se rozhodnout, zda výše vypočtenou měsíční zálohu, v částce 816 Kč, bude pravidelně hradit na účet zdravotní pojišťovně nejpozději do 8. dne následujícího měsíce či nikoli.

Zúčtování placených záloh zdravotního pojištění v průběhu roku 2020

Paní Aneta se rozhodla v průběhu roku 2020 platit zálohy na zdravotní pojištění, ve výši 888 Kč, které jí byly vyčísleny z podaného Přehledu o příjmech a výdajích za rok 2019. Měsíční zálohy na zdravotní pojištění, v období březen-srpen, byly v rámci pandemie Covid-19 taktéž odpuštěny. Pojistné za rok 2020 činí 9 786 Kč a úhrn zaplacených záloh činí 10 656 Kč. Jelikož není pro vedlejší OSVČ stanovena minimální záloha, byla paní Anetě odpuštěna polovina záloh vypočítaných z Přehledu o příjmech a výdajích za rok 2020, v hodnotě 4 896 Kč. Při započítání zaplacených a odpuštěných záloh jí v konečném důsledku vznikl přeplatek pojistného, ve výši 5 766 Kč. O přeplatek si může zažádat při podání Přehledu o příjmech a výdajích za rok 2020, nebo jej může ponechat na budoucí úhradu záloh v roce 2021.

V tabulce č. 18 je zobrazen výpočet přeplatku pojistného na zdravotní pojištění za rok 2020.

Tabulka 18: Zúčtování záloh a vyčíslení přeplatku zdravotního pojištění za rok 2020
(Zdroj: vlastní zpracování)

Zúčtování záloh a vyčíslení přeplatku zdravotního pojištění za rok 2020		
Roční výše pojistného	9 786 Kč	
Roční úhrn placených záloh	10 656 Kč	888 * 12
Výše odpuštěného pojistného	4 896 Kč	816 * 6
Přeplatek pojistného	5 766 Kč	9 786 – 10 656 – 4 896

3.6 Výpočet dílčího základu daně dle § 9

Od roku 2013 paní Aneta pronajímá v Brně byt o velikosti 3+kk.

Měsíční nájemné bez energií činí 18 000 Kč. Suma měsíčních nájmu za zdaňovací období tvoří příjmy § 9 ZDP. Jelikož neprovedla v roce 2020 žádné opravy, nesnížila si příjmy o skutečně vynaložené výdaje, ale využila uplatnění výdajů procentem z příjmů ve výši 30 %.

Dílčí základ daně § 9 je tvořen příjmy sníženými o uplatněné paušální výdaje a jeho výpočet je uveden v tabulce č. 19.

Tabulka 19: Výpočet dílčího základu daně dle § 9
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet dílčího základu daně dle § 9	
Příjmy	216 000 Kč
Výdaje	64 800 Kč
Dílčí základ daně	151 200 Kč

3.7 Výpočet roční daňové povinnosti

Základ daně, ve výši 621 463 Kč, je tvořen součtem dílčích základů daně, které byly zjištěny předešlými výpočty.

V průběhu roku 2020 paní Aneta dvakrát darovala krev. Podle § 15 ZDP, se jedná o nezdanitelnou část základu daně v podobě bezúplatného plnění na zdravotnické účely, v hodnotě 3 000 Kč za jeden odběr krve. Od základu si tudíž může odečíst částku 6 000 Kč. Mezi nezdanitelné části základu daně se dále řadí úroky z hypotečního úvěru, ve výši 31 000 Kč a penzijní připojištění v částce 18 000 Kč, od kterého se odečítá státní příspěvek 12 000 Kč, tudíž konečná částka, kterou si může paní Aneta odečíst činí 6 000 Kč.

Od upraveného základu daně o nezdanitelné části základu daně a zaokrouhleného na celé sto koruny směrem dolů, se stanoví daň ve výši 15 %, která činí 86 760 Kč.

Na základně podepsaného Prohlášení poplatníka daně z příjmů, si paní Aneta uplatnila dle § 35ba ZDP slevu na poplatníka, v částce 24 840 Kč a dle § 35bb slevu za umístění dítěte, v částce 6 000 Kč. Následující sleva, upravená § 35c ZDP, kterou si paní Aneta snížila vypočtenou daň, je v podobě daňového zvýhodnění na vyživované děti, v celkové částce 34 608 Kč. Uvedená částka se skládá z 15 204 Kč na první vyživované dítě a 19 404 Kč na druhé vyživované dítě.

Vypočtená daňová povinnost, v částce 21 312 Kč, se dále ponížší o zaplacené zálohy na dani, vypočtené ze závislé činnosti, ve výši 7 532 Kč.

Jelikož paní Aneta v měsících března, květen a říjen dosahovala v měsíční mzdě daňového bonusu, ve výši 7 707 Kč, musí se tato částka dle § 35d odst. 7 ZDP přičíst k výsledné vypočtené daňové povinnosti. Po odečtení záloh a přičtení již uplatněného daňového bonusu vzniká nedoplatek na dani, za rok 2020, ve výši 21 487 Kč.

Na základě toho, že paní Aneta splňuje podmínky uvedené v § 38a odst. 5 ZDP, nemusí v následujícím zdaňovacím období hradit zálohy na daň z příjmů.

V tabulce č. 20 je uveden výše popsany výpočet roční daňové povinnosti paní Anety.

Tabulka 20: Výpočet roční daňové povinnosti paní Anety
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet roční daňové povinnosti		
Dílčí základ daně § 6	325 295 Kč	
Dílčí základ daně § 7	144 968 Kč	
Dílčí základ daně § 9	151 200 Kč	
Základ daně	621 463 Kč	325 295 + 144 968 + 151 200
Nezdanitelné části základu daně		
Bezúplatná plnění	- 6 000 Kč	2 * 3 000
Úroky z hypotečního úvěru	- 31 000 Kč	
Penzijní připojištění	- 6 000 Kč	18 000 - 12 000
Upravený a zaokrouhlený základ daně	578 400 Kč	621 463 - 43 000
Sazba daně	15 %	
Daň z příjmů před slevami	86 760 Kč	578 400 * 0,15
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	
Sleva za umístění dítěte	6 000 Kč	
Daň po uplatnění slev	55 920 Kč	86 760 - 24 840 - 6 000
Daňové zvýhodnění na děti	34 608 Kč	15 204 + 19 404
Daňová povinnost	21 312 Kč	55 920 - 34 608
Zaplacené zálohy	7 532 Kč	
Vyplacený měsíční daňový bonus	7 707 Kč	2 * 2 884 + 1 939
Nedoplatek	21 487 Kč	21 312 - 7 532 + 7 707

3.8 Výpočet daňové povinnosti manžela

Pan Roman Janek žije ve společně hospodařící domácnosti spolu s poplatníkem a jejich dětmi. Panu Romanovi plynou pouze příjmy ze závislé činnosti. Pracuje na základě pracovní smlouvy jako správce sítě. Za odvedenou práci pobírá měsíční hrubou mzdu ve výši 35 000 Kč. U zaměstnavatele podepsal Prohlášení poplatníka k dani z příjmů

fyzických osob na základě kterého si dle § 35ba ZDP uplatňuje měsíční slevu na poplatníka, ve výši 2 070 Kč. Výpočet měsíční mzdy je uveden v následující tabulce č. 21. Princip výpočtu je stejný, jak u paní Anety, blíže viz strana 38.

Tabulka 21: Výpočet měsíční mzdy manžela
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční mzdy pana Romana		
Hrubý příjem	35 000 Kč	
SP za zaměstnavatele	8 680 Kč	35 000 * 0,248
ZP za zaměstnavatele	3 150 Kč	35 000 * 0,09
Dílčí základ daně	46 830 Kč	35 000 + 8 680 + 3 150
Zaokrouhlený DZD	46 900 Kč	
Záloha na daň před slevami	7 035 Kč	46 900 * 0,15
Sleva na poplatníka	2 070 Kč	
Záloha na daň po slevách	4 965 Kč	7 035 – 2 070
SP za zaměstnance	2 275 Kč	35 000 * 0,065
ZP za zaměstnance	1 575 Kč	35 000 * 0,045
Čistý příjem k výplatě	26 185 Kč	35 000 – 4 965 – 2 275 – 1 575

Jelikož pan Roman nemá další příjmy, není povinen podle § 38g ZDP podávat daňové přiznání. Požádá proto plátce daně o roční zúčtování. Zaplacené zálohy na daň z příjmů se tím pádem považují za vypořádané.

3.9 Shrnutí současného stavu

Paní Aneta ve zdaňovacím období roku 2020 dosahovala tří druhů příjmů – ze závislé činnosti, ze samostatné činnosti a z nájmu.

U příjmů ze závislé činnosti pobírala měsíční hrubou mzdu ve výši 30 000 Kč. Podepsala Prohlášení poplatníka daně z příjmů na základě kterého si uplatňovala slevu na poplatníka dle § 35ba ZDP. Příjmy ze závislé činnosti byly v uvedeném zdaňovacím období ovlivněny nastalou pandemií Covid-19, která zapříčinila v úhrnu pěti měsíců uzavření škol. Po tuto dobu pobírala dávky nemocenského pojištění v podobě ošetřovného na své dvě nezletilé děti. Jak je patrné z tabulky č. 13, celková výše vyplaceného ošetřovného činila 77 461 Kč. Jelikož jsou dávky nemocenského pojištění od daně z příjmů

osvobozeny, byl DZD § 6 o tuto částku ponížen. Přestože paní Aneta pobírala po část roku ošetřovné, výše čistých příjmů v jednotlivých měsících nebyla razantně ovlivněna. Jelikož dílčí základ daně ze závislé činnosti činil ve sledovaném období více jak 50 % z celkového ZD, mohla si paní Aneta uplatnit slevu na vyživované děti dle § 35c ZDP. Příjmy z provozu FVE se z větší části skládaly z podpory výroby elektřiny formou zeleného bonusu. Jeho výše za MWh je stanovena v obrázku č. 4. Tato forma podpory umožňovala paní Anetě užít vyrobenou elektrickou energii k vlastní spotřebě. Část energie, kterou nespotřebovala, prodala do společnosti E.ON Česká republika s. r. o. Oproti příjmům ze samostatné činnosti vykázala skutečné výdaje ve výši 45 180 Kč, které činily sotva polovinu paušálních výdajů. Výše paušálních výdajů byla jedním z kritérií na základě kterých se rozhodla uplatnit výdaje procentem z příjmů. Další faktor, díky kterému se paní Aneta pro tento typ uplatnění výdajů rozhodla, je využití paušálních výdajů v předchozím zdaňovacím období. U příjmů z nájmu, které měla z pronájmu bytu, použila také paušální výdaje, jelikož skutečné výdaje neměla. Do nezdanitelné části základu daně uplatnila úroky z hypotečního úvěru, částku penzijního připojištění poníženého o státní příspěvek a hodnotu dvou odběrů krve. Výsledná daňová povinnost činila 21 312 Kč. Po odečtení zaplacených záloh a přičtení daňových bonusů vznikl nedoplatek 21 487 Kč.

Pan Roman, manžel paní Anety, dosahoval ve zdaňovacím období roku 2020 pouze příjmů ze závislé činnosti. Jako správce sítě měsíčně pobíral hrubou mzdu ve výši 35 000 Kč. Dle § 35ba ZDP uplatňoval pouze slevu na poplatníka. Výsledná daňová povinnost činila 59 580 Kč.

Celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti činilo, za sledované období, částku 80 892 Kč.

3.10 Návrhy daňové optimalizace budoucího zdaňovacího období

Následující text bakalářské práce se bude zabývat návrhy daňové optimalizace zdaňovacího období roku 2021. Pomocí modelových situací budou zobrazeny alternativy zdanění při užití legislativních změn účinných od 1.1.2021.

Mezi varianty, kterými se následující část závěrečné práce bude věnovat patří:

- Varianta 1: zachování stávajícího stavu při reflexi legislativních změn.

- Varianta 2: přechod z výkonu závislé činnosti na výkon samostatné činnosti v oblasti provozu FVE a vedení účetnictví.
- Varianta 3: přechod z výkonu závislé činnosti na výkon samostatné činnosti v oblasti provozu FVE a vedení účetnictví s využitím institutu spolupracující osoby.
- Varianta 4: přechod z výkonu závislé činnosti na výkon samostatné činnosti při využití paušálního režimu.

Varianta 1 spočívá v promítnutí změn v měsíční čisté mzdě a v dílčím základu daně § 6 ZDP, vyvolaných zrušením tzv. superhrubé mzdy a navýšením slevy na poplatníka o 250 Kč za měsíc. Změny budou realizovány u obou poplatníků. Na závěr bude provedena komparace nového daňového zatížení rodiny se současným stavem.

Varianta 2 zobrazí u paní Anety možný přechod ze závislé činnosti na hlavní samostatně výdělečnou činnost. Uvažovaná varianta bude brát v úvahu nový výpočet ošetřovného a také nové výpočty sociálního a zdravotního pojištění. U pana Romana bude autorka vycházet z daňové povinnosti vypočítané ve variantě 1. Na závěr bude provedena komparace nové daňové zátěže rodiny se současným stavem.

Varianta 3 také znázorní u paní Anety přechod ze závislé činnosti na hlavní samostatně výdělečnou činnost ale za předpokladu využití spolupracující osoby – manžela. Autorka práce bude také brát v potaz změnu v osobě pobírající ošetřovné, kterou bude nově pan Roman. V uvažované variantě budou také vypočteny nové výše sociálního a zdravotního pojištění u obou poplatníků a na závěr provedena komparace nové daňové zátěže rodiny spolu se současným stavem.

Varianta 4 se zaměří na vyčíslení daňové zátěže paní Anety při využití institutu nové paušální daně. Na základě toho, že při zmíněném institutu nemůže mít paní Aneta další příjmy, provede autorka práce u pana Romana nový výpočet daňové povinnosti, do kterého zahrne příjmy plynoucí z nájmu bytu. Na závěr bude provedena komparace nového daňového zatížení rodiny se současným stavem.

Pro zobrazení uvedených variant zdanění bude autorka práce brát v potaz totožnou situaci, která nastala v roce 2020.

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V závěrečné části práce jsou prezentovány výsledky pro zdaňovací období roku 2021. V modelových situacích bude promítnut přechod z výkonu závislé činnosti na výkon samostatné činnosti a novela zákona o daních z příjmů, tj. zrušení superhrubé mzdy, navýšení slevy na poplatníka a nová výše paušální daně. Jednotlivé situace budou také zahrnovat dopady na výši ošetřovného a na sociální a zdravotní pojištění. Závěrem bude provedena komparace zjištěných výsledků a výběr nejvýhodnější varianty daňové optimalizace.

4.1 Varianta 1: Zachování stávajícího stavu při reflexi legislativních změn

První varianta daňové optimalizace zohledňuje dopady novely ZDP (zrušení superhrubé mzdy a navýšení slevy na poplatníka). Novela přinesla změny ve výpočtu DZD § 6. Na základě uvedených legislativních změn autorka práce vypočítá daňovou povinnost paní Anety a jejího manžela a na závěr provede komparaci zjištěných výsledků se stávajícím stavem.

Výpočet dílčího základu daně dle § 6 paní Anety

Dopady legislativních změn přinesly paní Anetě zvýšení čistých měsíčních příjmů. Zvýšení příjmů nastalo v důsledku nového výpočtu daně z příjmů spolu s navýšením slevy na poplatníka. Tyto změny zapříčinily dosahování daňových bonusů, namísto placení záloh na daň.

Jelikož autorka uvažuje stejnou situaci, která nastala v roce 2020, je v následující tabulce č. 22 zobrazen nový výpočet měsíční mzdy v měsících, kdy paní Aneta nepobírala ošetřovné, tj. v měsících leden, únor, červen–září a prosinec.

Tabulka 22: Výpočet měsíční mzdy paní Anety po novele ZDP
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční mzdy paní Anety po novele ZDP		
Hrubý příjem = DZD	30 000 Kč	
Záloha na daň před slevami	4 500 Kč	30 000 * 0,15
<i>Sleva na poplatníka</i>	<i>2 320 Kč</i>	
Daňové zvýhodnění na děti	2 884 Kč	
Záloha na daň po slevách	0 Kč	4 500 – 2 320 – 2 884 = -704
Daňový bonus	704 Kč	
SP za zaměstnance	1 950 Kč	30 000 * 0,065
ZP za zaměstnance	1 350 Kč	30 000 * 0,045
Čistý příjem k výplatě	27 404 Kč	30 000 + 704 – 1 950 – 1 350

Tabulka č. 23 znázorňuje novelu ZDP v měsících, ve kterých paní Aneta ošetřovné pobírala.

Tabulka 23: Výpočet měsíční mzdy paní Anety po novele ZDP v měsících pobírání ošetřovného
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet mzdy paní Anety po novele ZDP v měsících pobírání ošetřovného				
	Březen	Květen	Říjen	Listopad
Hrubý příjem	9 546 Kč	7 143 Kč	15 000 Kč	1 429 Kč
Dílčí základ daně	9 600 Kč	7 200 Kč	15 000 Kč	1 500 Kč
Záloha na daň před slevami	1 440 Kč	1 080 Kč	2 250 Kč	225 Kč
<i>Sleva na poplatníka</i>	<i>2 320 Kč</i>	<i>2 320 Kč</i>	<i>2 320 Kč</i>	<i>2 320 Kč</i>
Daňové zvýhodnění na děti	2 884 Kč	2 884 Kč	2 884 Kč	2 884 Kč
Záloha na daň po slevách	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Daňový bonus	2 884 Kč	0 Kč	2 884 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	621 Kč	465 Kč	975 Kč	93 Kč
Zdravotní pojištění	430 Kč	322 Kč	675 Kč	65 Kč
Čistý příjem k výplatě	11 433 Kč	6 356 Kč	16 234 Kč	1 271 Kč

V měsících, ve kterých paní Aneta nepobírala ošetřovné, činilo zvýšení čistých příjmů o 1 780 Kč.

V měsíci březnu a říjnu nebyla výše čistých příjmů ovlivněna. V měsíci květnu a listopadu nedosahoval dílčí základ daně limitu poloviny minimální mzdy (7 600 Kč),

který je dle § 35d odst. 4 ZDP rozhodný pro výplatu měsíčního daňového bonusu. V důsledku toho došlo v uvedených měsících ke snížení čistých příjmů.

Na základě novely ZDP došlo i ke snížení DZD § 6, o 82 177 Kč, na částku 243 118 Kč.

Výpočet ošetřovného paní Anety

Vyměřovací základ je pro všechny uvažované měsíce stejný, i když se oproti výpočtům ošetřovného, v předchozím zdaňovacím období, snížil. Při započítání vyloučených dnů, z předchozího zdaňovacího období, se ošetřovné v jednotlivých měsících navýšilo. Sazby ošetřovného zůstaly neměnné, kromě měsíce března, kde se sazba navýšila na 80 %. Dny pobírání ošetřovného jsou totožné, jak v předešlém zdaňovacím období.

Ošetřovné za zdaňovací období roku 2021 činí celkem částku 81 718 Kč.

Ošetřovné v jednotlivých měsících je uvedeno v následující tabulce č. 24.

Tabulka 24: Ošetřovné 2021
(Zdroj: vlastní zpracování)

Ošetřovné 2021		
Vyměřovací základ	243 118 Kč	
Počet kalendářních dnů	245 dnů	365–120 (počet vyloučených dnů)
Denní vyměřovací základ	992,32 Kč	243 118 / 245
Redukce první redukční hranice	90 %	
Redukovaný denní vyměřovací základ	893,088 Kč	992,32 * 0,9
Výše ošetřovného za měsíc březen	15 004 Kč	(893,088 * 0,8) * 21 dnů
Výše ošetřovného za měsíc duben	21 434 Kč	(893,088 * 0,8) * 30 dnů
Výše ošetřovného za měsíc květen	17 147 Kč	(893,088 * 0,8) * 24 dnů
Výše ošetřovného za měsíc říjen	10 003 Kč	(893,088 * 0,7) * 16 dnů
Výše ošetřovného za měsíc listopad	18 130 Kč	(893,088 * 0,7) * 29 dnů
Celkem za zdaňovací období	81 718 Kč	

Postup výpočtu viz str. 39 a str. 41.

Výpočet dílčího základu daně dle § 7

Výdaje z provozu FVE budou spolu s výší vyrobené a prodané elektrické energie kalkulovány dle předešlého zdaňovacího období, blíže viz str. 43.

Cena zeleného bonusu pro rok 2021 je dle ERU stanovena na 16 543 Kč/MWh. [39]

V tabulce č. 25 je uveden výpočet DZD § 7 při užití paušálních výdajů.

Tabulka 25: Dílčí základ daně § 7 paní Anety – varianta 1

(Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně § 7 budoucího zdaňovacího období		
Příjmy	249 296 Kč	249 296
Paušální výdaje	99 718 Kč	99 718 (40 %)
DZD § 7	149 578 Kč	249 296 – 99 718

Postup výpočtu viz str. 43.

Výpočet sociálního pojištění

Zvýšení DZD § 7 zapříčinilo i zvýšení vyměřovacího základu sociálního pojištění.

Následující tabulka č. 26 zobrazuje výpočet nové výše záloh sociálního pojištění paní Anety.

Tabulka 26: Výpočet záloh sociálního pojištění paní Anety – varianta 1

(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční zálohy na sociální pojištění – varianta 1		
Daňový základ	149 578 Kč	
Vyměřovací základ	74 789 Kč	149 578 * 0,5
Sazba pojistného	29,2 %	
Roční výše pojistného	21 839 Kč	74 789 * 0,292
Měsíční záloha pojistného	1 820 Kč	21 839 / 12

Postup výpočtu viz str. 44.

Jak je z tabulky patrné, zvýšením vyměřovacího základu bude měsíčně odvádět o 56 Kč více než v předešlém zdaňovacím období.

Výpočet zdravotního pojištění

Na základě zvýšení DZD § 7, došlo také i ke zvýšení vyměřovacího základu zdravotního pojištění.

Následující tabulka č. 27 zobrazuje výpočet záloh zdravotního pojištění paní Anety.

Tabulka 27: Výpočet záloh zdravotního pojištění paní Anety – varianta 1
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční zálohy zdravotního pojištění – varianta 1		
Daňový základ	149 578 Kč	
Vyměřovací základ	74 789 Kč	149 578 * 0,5
Sazba pojistného	13,5 %	
Roční výše pojistného	10 097 Kč	74 789 * 0,135
Měsíční záloha pojistného	842 Kč	10 097 / 12

Postup výpočtu viz str. 45.

Jak je z tabulky patrné, na základě zvýšení vyměřovacího základu bude měsíčně odvádět o 26 Kč více než v předešlém zdaňovacím období.

Výpočet dílčího základu daně dle § 9

Příjem z pronájmu bytu paní Aneta předpokládá ve stejné výši, jak v předešlém zdaňovacím období, jelikož neuvažuje o navýšení nájemného. DZD § 9 tudíž zůstává stejný, v částce 151 200 Kč. Postup výpočtu viz. tabulka č. 19.

Výpočet roční daňové povinnosti paní Anety

Novela ZDP zapříčinila paní Anetě snížení daňové povinnosti na 6 672 Kč. Při porovnání s předešlým zdaňovacím období se daňová povinnost snížila o 14 640 Kč.

Roční daňová povinnost pro uvažovanou variantu je uvedena v tabulce č. 28.

Tabulka 28: Výpočet roční daňové povinnosti paní Anety – varianta 1
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet roční daňové povinnosti paní Anety – varianta 1		
Dílčí základ daně § 6	243 118 Kč	
Dílčí základ daně § 7	149 578 Kč	
Dílčí základ daně § 9	151 200 Kč	
Základ daně	543 896 Kč	243 118 + 149 578 + 151 200
Nezdanitelné části základu daně	43 000 Kč	
Upravený a zaokrouhlený základ daně	500 800 Kč	543 896 – 43 000
Sazba daně	15 %	
Daň z příjmů před slevami	75 120 Kč	500 800 * 0,15
Sleva na poplatníka	27 840 Kč	
Sleva za umístění dítěte	6 000 Kč	
Daň po uplatnění slev	41 280 Kč	75 120 – 27 840 – 6 000
Daňové zvýhodnění na děti	34 608 Kč	15 204 + 19 404
Daňová povinnost	6 672 Kč	41 280 – 34 608
Vyplacené měsíční daňové bonusy	10 696 Kč	(7*704) + (2*2 884)
Zaplacené zálohy	0 Kč	
Nedoplatek	17 368 Kč	6 672 + 10 696

Postup výpočtu, viz. str. 48.

Výpočet daňové povinnosti pana Romana

Zrušení tzv. superhrubé mzdy a změna slevy na poplatníka zapříčinila panu Romanovi zvýšení čistého měsíčního příjmu o 2 035 Kč a snížení roční daňové povinnosti o 24 420 Kč, na částku 35 160 Kč.

V tabulce č. 29 je uveden nový postup výpočtu čisté mzdy, který je totožný, jak u paní Anety na straně 52.

Tabulka 29: Výpočet měsíční mzdy pana Romana – varianta 1
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční mzdy pana Romana – varianta 1		
Hrubý příjem = DZD	35 000 Kč	
Záloha na daň před slevami	5 250 Kč	$35\,000 * 0,15$
<i>Sleva na poplatníka</i>	<i>2 320 Kč</i>	
Záloha na daň po slevách	2 930 Kč	$5\,250 - 2\,320$
SP za zaměstnance	2 275 Kč	$35\,000 * 0,065$
ZP za zaměstnance	1 575 Kč	$35\,000 * 0,045$
Čistý příjem k výplatě	28 220 Kč	$35\,000 - 2\,930 - 2\,275 - 1\,575$

Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti

Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti se skládá z daňové povinnosti paní Anety a pana Romana. Dle předešlých výpočtů došlo ke snížení daňové zátěže rodiny z 80 892 Kč na 41 832 Kč.

Komparace 1. varianty se stávajícím stavem

Na základě novely ZDP, která přinesla zrušení tzv. superhrubé mzdy a zvýšení slevy na poplatníka dle § 35ba ZDP, se paní Anetě zvýšil čistý příjem na částku 27 404 Kč. Vlivem uvedených legislativních změn došlo ke snížení DZD § 6 na částku 243 118 Kč. Ošetřovné se zvýšilo na 81 718 Kč. Důvodem navýšení bylo započítání vyloučených dní, z předešlého zdaňovacího období.

DZD ze samostatné činnosti byl také změněn. Změna nastala na základě zvýšení dotace ve formě zeleného bonusu. DZD § 7 se zvýšil na částku 249 296 Kč.

Díky zvýšení DZD § 7 došlo i ke zvýšení vyměřovacích základů sociálního a zdravotního pojištění a tím pádem i záloh. U sociálního pojištění činilo zvýšení záloh o 56 Kč a u zdravotního pojištění o 26 Kč.

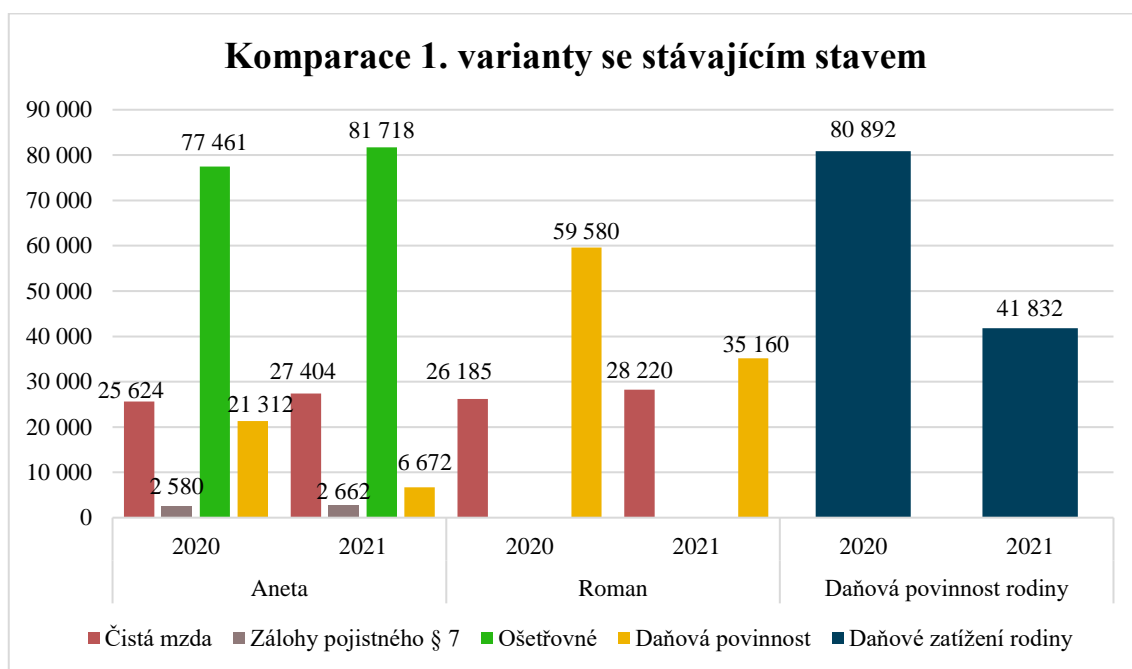
Novela nedopadla na DZD § 9. Jeho výše zůstala neměnná.

Novela ZDP zapříčinila také změnu u roční daňové povinnosti paní Anety, která se změnila z 21 312 Kč na 6 672 Kč.

U pana Romana došlo rovněž k navýšení čistého příjmu na částku 28 220 Kč a také k razantnímu snížení daňové povinnosti z 59 580 Kč na 35 160 Kč.

Daňová povinnost společně hospodařící domácnosti se také značně snížila, z původní částky 80 892 Kč na částku 41 832 Kč.

Následující graf č. 1 zobrazuje komparaci zjištěných výsledků v 1. uvažované variantě zdanění se stávajícím stavem.



Graf 1: Komparace 1. varianty se stávajícím stavem
(Zdroj: vlastní zpracování)

4.2 Varianta 2: Přejít z výkonu závislé činnosti na výkon samostatné činnosti v oblasti provozu FVE a vedení účetnictví

Další možnou variantou, budoucí daňové optimalizace, je přechod ze závislé činnosti na hlavní samostatně výdělečnou činnost. V případě, že by se poplatník rozhodl této změny využít, musí počítat i s větší administrativní náročností. Tento přechod musí nejprve oznámit na živnostenském úřadě, kde doloží potřebné doklady k provozování vázané živnosti. Dále oznámení provede u příslušného správce daně a také u příslušné správy sociálního zabezpečení a u zdravotní pojišťovny. U hlavní samostatně výdělečné činnosti musí také poplatník počítat s odváděním vyšších záloh sociálního a zdravotního pojištění, než tomu bylo doposud.

Výpočet ošetřovného paní Anety

Na základě pandemie Covid-19 mohly krizové ošetřovné pobírat také osoby samostatně výdělečně činné, formou dotace od Ministerstva průmyslu a obchodu, od 1. 4. 2020. Výše ošetřovného činila 424 Kč/den a 400 Kč/den. Podrobnější popis viz. tabulka č. 8: Přehled změn v ošetřovném.

V následující tabulce č. 30 jsou zobrazeny částky ošetřovného v jednotlivých měsících uzavření škol.

Tabulka 30: OSVČ – ošetřovné – varianta 2
(Zdroj: vlastní zpracování)

OSVČ – ošetřovné – varianta 2		
Březen	0 Kč	Neměla nárok
Duben	12 720 Kč	424 Kč * 30 dnů
Květen	10 176 Kč	424 Kč * 24 dnů
Říjen	6 400 Kč	400 Kč * 16 dnů
Listopad	11 600 Kč	400 Kč * 29 dnů
Ošetřovné celkem	40 896 Kč	

Jelikož si paní Aneta neplatí nemocenské pojištění, neměla v měsíci březnu nárok na výplatu ošetřovného. Výše ošetřovného ovlivní DZD § 7, protože nemohla ve výše zmíněných měsících vykonávat činnost.

Výpočet dílčího základu daně dle § 7

DZD § 7 je tvořen příjmy z provozu fotovoltaické elektrárny a z nově založené vázané živnosti na vedení účetnictví.

V předešlém zdaňovacím období paní Aneta uplatňovala u příjmů z provozu FVE paušální výdaje, a to ve výši 40 % z příjmů. Při nově založené živnosti má možnost volby, zda bude uplatňovat skutečné výdaje nebo výdaje procentem z příjmů ve výši 60 %. Musí však vzít v úvahu, že způsob uplatnění výdajů musí být jednotný.

Měsíční příjmy z vedení účetnictví předpokládá v průměru ve výši 43 000 Kč. Skutečné výdaje paní Aneta očekává v průměru ve výši 45 000 Kč. Částka zahrnuje licenci účetního programu v ceně 20 000 Kč a kancelářské prostředky spolu se spotřebovanou energií v odhadované částce 25 000 Kč. Činnost bude vykonávat z kanceláře, kterou

si zřídí v jedné z místností svého rodinné domu, tudíž nemusí brát v úvahu pronájem kancelářských prostor. Vzhledem k druhu vykonávaných činností na paní Anetu nedopadá povinnost spojená s elektronickou evidencí tržeb. Výši příjmů a výdajů z provozu FVE bere autorka práce dle předešlých výpočtů, viz. tabulka č. 14.

V tabulce č. 31 jsou uvedeny roční předpokládané příjmy z vedení účetnictví spolu s vyčíslením předpokládaných skutečných a paušálních výdajů.

Tabulka 31: Předpokládané příjmy a výdaje §7 paní Anety – varianta 2
(Zdroj: vlastní zpracování)

Předpokládané příjmy a výdaje § 7 budoucího zdaňovacího období	
Předpokládané příjmy z provozu FVE	249 296 Kč
Předpokládané skutečné výdaje	45 180 Kč
Paušální výdaje ve výši 40 % z příjmů	99 718 Kč
Předpokládané příjmy z vedení účetnictví	416 000 Kč
Předpokládané skutečné výdaje	45 000 Kč
Paušální výdaje ve výši 60 % z příjmů	249 600 Kč

Příjmy z vedení účetnictví jsou ve výše uvedené tabulce již ponížené o ušlé příjmy z měsíců pobírání ošetřovného. Příjmy z provozu FVE nejsou ovlivněny, jelikož se jedná o pasivní příjem, který nelze přerušit. Paušální výdaje ve výši 60 %, z uvažovaných ročních příjmů, činí 249 600 Kč. Jak je na první pohled z tabulky patrné, je pro paní Anetu vhodné zvolit paušální výdaje. Výhodou paušálních výdajů není jen jejich výše, ale také fakt, že paní Aneta v předešlém zdaňovacím období již výdaje procentem z příjmů uplatňovala, a tudíž nemusí řešit přechod z paušálních výdajů na skutečné výdaje a tvorbu dodatečného daňového přiznání, za předešlé zdaňovací období.

V následující tabulce č. 32 je zobrazen výpočet DZD § 7 při uplatnění paušálních výdajů.

Tabulka 32: DZD § 7 budoucího zdaňovacího období
(Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně § 7 budoucího zdaňovacího období		
Příjmy	665 296 Kč	249 296 + 416 000
Paušální výdaje	349 318 Kč	99 718 (40 %) + 249 600 (60 %)
DZD § 7	315 978 Kč	665 296 – 349 318

Postup výpočtu viz str. 43.

Výpočet sociálního pojištění

Následující tabulka č. 33 zobrazuje výpočet záloh sociálního pojištění paní Anety při realizaci přechodu na hlavní samostatně výdělečnou činnost.

Tabulka 33: Výpočet záloh sociálního pojištění paní Anety – varianta 2
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet záloh sociálního pojištění – varianta 2		
Daňový základ	315 978 Kč	
Vyměřovací základ	157 989 Kč	315 978 * 0,5
Sazba pojistného	29,2 %	
Roční výše pojistného	46 133 Kč	157 989 * 0,292
Měsíční záloha pojistného	3 845 Kč	46 133 / 12

Postup výpočtu viz str. 44.

Jelikož paní Aneta přešla na hlavní SVČ, platí pro ni vyšší hranice minimálního vyměřovacího základu a odvod vyšších minimálních záloh sociálního pojistného, než tomu bylo u vedlejší SVČ. Jak je z tabulky patrné, má paní Aneta vyšší vyměřovací základ než minimální, který činí 106 332 Kč, tudíž bude odvádět o 2 081 Kč více než v předešlém zdaňovacím období.

Výpočet zdravotního pojištění

Následující tabulka č. 34 zobrazuje výpočet záloh zdravotního pojištění paní Anety při realizaci přechodu na hlavní samostatně výdělečnou činnost.

Tabulka 34: Výpočet záloh zdravotního pojištění paní Anety – varianta 2
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet záloh zdravotního pojištění – varianta 2		
Daňový základ	315 978 Kč	
Vyměřovací základ	157 989 Kč	315 978 * 0,5
Minimální vyměřovací základ	212 646 Kč	35 441 * 0,5 * 12
Sazba pojistného	13,5 %	
Roční výše pojistného	28 708 Kč	212 646 * 0,135
Měsíční záloha pojistného	2 393 Kč	28 708 / 12

Postup výpočtu viz str. 45

Na základě toho, že paní Aneta přešla na hlavní SVČ, vznikla pro ni hranice minimálního vyměřovacího základu. Přestože má paní Aneta vyšší daňový základ, než v předešlém zdaňovacím období, na hranici minimálního základu, který činí polovinu průměrné mzdy, nedosáhla a bude odvádět zálohy zdravotního pojištění v minimální výši.

Výpočet dílčího základu daně dle §9

Příjem z pronájmu bytu paní Aneta předpokládá ve stejné výši, jak v předešlém zdaňovacím období, jelikož neuvažuje o navýšení nájemného. DZD § 9 tudíž zůstává stejný, v částce 151 200 Kč. Postup výpočtu viz. tabulka č. 19.

Výpočet roční daňové povinnosti paní Anety

V tabulce č. 35 je uveden výpočet roční daňové povinnosti při realizaci přechodu na SVČ.

Tabulka 35: Výpočet roční daňové povinnosti paní Anety – varianta 2
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet roční daňové povinnosti paní Anety – varianta 2		
Dílčí základ daně § 7	315 978 Kč	
Dílčí základ daně § 9	151 200 Kč	
Základ daně	467 178 Kč	315 978 + 151 200
Nezdanitelné části základu daně	43 000 Kč	
Upravený a zaokrouhlený základ daně	424 100 Kč	467 178 – 43 000
Sazba daně	15 %	
Daň z příjmů před slevami	63 615 Kč	424 100 * 0,15
<i>Sleva na poplatníka</i>	<i>27 840 Kč</i>	
Sleva za umístění dítěte	6 000 Kč	
Daň po uplatnění slev	35 769 Kč	63 615 – 27 840 – 6000
Daňové zvýhodnění na děti	34 608 Kč	15 204 + 19 404
Daňová povinnost	1 161 Kč	35 769 – 34 608
Zaplacené zálohy	0 Kč	
Nedoplatek	1 161 Kč	

Postup výpočtu viz str. 48.

Z uvedené tabulky vyplývá, že i přes zvýšení příjmů v § 7, došlo ke snížení daňové povinnosti, oproti stávajícímu stavu, o 20 151 Kč. Tato skutečnost pro paní Anetu znamená, že opět nemá povinnost hradit zálohy na daň z příjmů v nadcházejícím zdaňovacím období.

Výpočet daňové povinnosti pana Romana

Autorka práce uvažuje skutečnost, že daňová povinnost pana Romana, ve výši 35 160 Kč, je stejná, jak v předchozí variantě č. 1. Blíže viz. tabulka č. 29.

Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti

Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti se skládá z daňové povinnosti paní Anety a pana Romana. Na základě předešlých výpočtů vychází daňové zatížení rodiny na částku 36 321 Kč.

Komparace 2. varianty se stávajícím stavem

Přechodem na hlavní SVČ vznikla zpočátku paní Anetě vyšší administrativní náročnost spojená se založení nové vázané živnosti.

Příjmy z vedení účetnictví a z provozu FVE předpokládala v úhrnu ve výši 665 296 Kč. Paní Aneta se rozhodla u nově založené živnosti rovněž uplatňovat paušální výdaje, jako v předešlém zdaňovacím období, kdy měla příjmy pouze z provozu FVE. Nová výše DZD § 7 činí 315 978 Kč.

Na základě přechodu na hlavní SVČ došlo ke snížení ošetřovného. Ošetřovné se snížilo z 77 461 Kč na 40 896 Kč. Důvodem je pobírání nižší částky za den ošetřování dítěte, než tomu bylo u závislé činnosti.

Pro odvody povinného pojistného začal přechodem na hlavní SVČ platit vyšší minimální vyměřovací základ. Minimální vyměřovací základ u sociálního pojištění byl překročen, tudíž zálohy se zvýšily z 1 764 Kč na 3 845 Kč. U zdravotního pojištění byl minimální vyměřovací základ vyšší než vypočítaný, tudíž byly zálohy stanoveny v minimální výši. Přestože paní Aneta bude odvádět minimální zálohy zdravotního pojištění, došlo oproti předešlému stavu skoro ke trojnásobnému navýšení, a to z 816 Kč na 2 393 Kč.

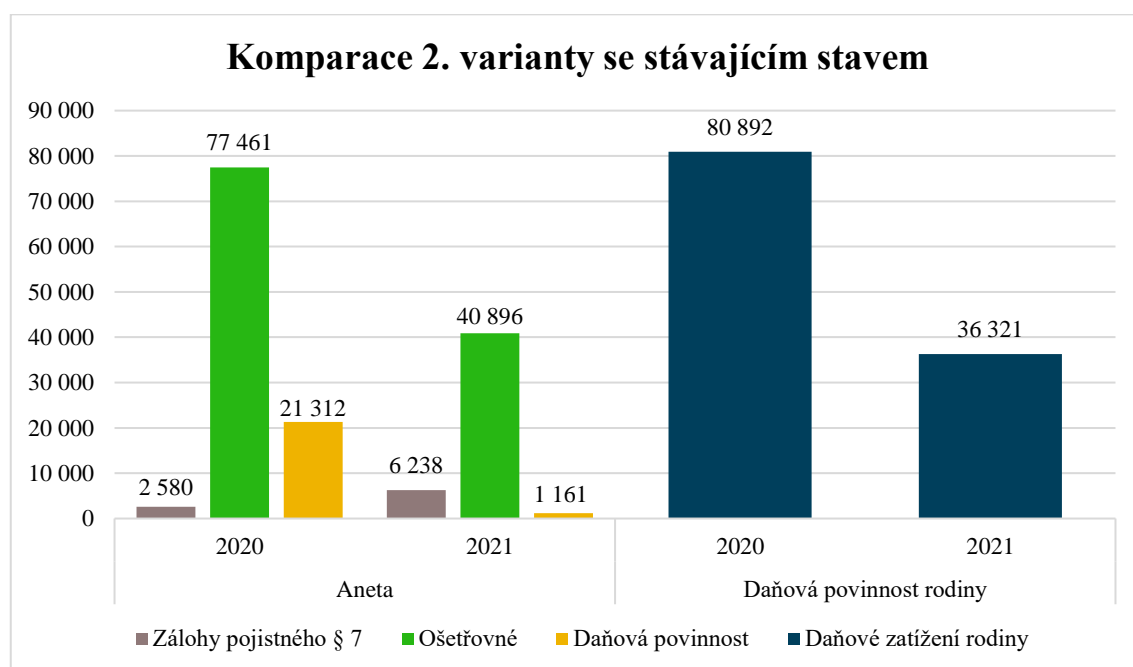
DZD § 9 ve výši 151 200 Kč se nezměnil.

Přechod na hlavní SVČ zapříčinil také změnu u roční daňové povinnosti paní Anety, která se razantně změnila z 21 312 Kč na 1 161 Kč. Snížením roční daňové povinnosti nevznikla paní Anetě povinnost hradit zálohy na daň z příjmů v nadcházejícím zdaňovacím období.

U pana Romana autorka práce uvažuje skutečnost, že daňová povinnost, ve výši 35 160 Kč, je stejná, jak v předchozí variantě č. 1.

Daňová povinnost společně hospodařící domácnosti se také prudce snížila, z původní částky 80 892 Kč na 36 321 Kč.

Následující graf č. 2 zobrazuje komparaci zjištěných výsledků v 2. uvažované variantě zdanění se stávajícím stavem.



Graf 2: Komparace 2. varianty se stávajícím stavem
(Zdroj: vlastní zpracování)

4.3 Varianta 3: Přejod z výkonu závislé činnosti na výkon samostatné činnosti v oblasti provozu FVE a vedení účetnictví s využitím institutu spolupracující osoby

Třetí uvažovaná varianta vychází z uvedené 2. varianty. Rozdíl oproti předcházející variantě je v tom, že autorka práce bude uvažovat situaci, kdy při přechodu paní Anety ze závislé činnosti na hlavní samostatně výdělečnou činnost bude využit režim spolupracující osoby – manžela. Dle § 13 ZDP může na spolupracující osobu přenést až 50 % příjmů a výdajů. Další rozdíl oproti 2. variantě tkví ve změně osoby pobírající ošetřovné, kterou doposud byla paní Aneta.

Výpočet dílčího základu daně dle § 7 – paní Aneta

DZD ze samostatné činnosti, v částce 355 978 Kč, je tvořen příjmy z vedení účetnictví a z provozu fotovoltaické elektrárny, oproti kterým jsou uplatněny výdaje procentem z příjmů ve výši 60 % a 40 %. Při porovnání s předchozí variantou č. 2, se DZD zvýšil o 40 000 Kč. Navýšení způsobila absence pobírání ošetřovného, které v předchozí variantě č. 2 snižovalo příjmy z vedení účetnictví. Paní Aneta převedla na manžela své příjmy a výdaje plynoucí z podnikání v nejvyšší možné výši, která činí 50 %.

Následující tabulka č. 36 zobrazuje rozdělení poloviny příjmů a výdajů plynoucí ze samostatné činnosti paní Anety na pana Romana.

Tabulka 36: Dílčí základ daně § 7 paní Anety – varianta 3
(Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně § 7 paní Anety – varianta 3		
Příjmy	382 648 Kč	765 296 * 0,5
Paušální výdaje	204 659 Kč	409 318 * 0,5
DZD § 7	177 989 Kč	382 648 – 204 659

Výpočet sociálního pojištění paní Anety

Tabulka č. 37 zobrazuje výpočet záloh sociálního pojištění paní Anety, při užití institutu spolupracující osoby.

Tabulka 37: Výpočet záloh sociálního pojištění paní Anety – varianta 3
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční zálohy na sociální pojištění paní Anety – varianta 3		
Daňový základ	177 989 Kč	
Vyměřovací základ	88 995 Kč	177 989 * 0,5
Minimální vyměřovací základ	106 332 Kč	(35 441 * 0,25) * 12
Sazba pojistného	29,2 %	
Roční výše pojistného	31 049 Kč	106 332 * 0,292
Měsíční záloha pojistného	2 587 Kč	31 049 / 12

Postup výpočtu viz str. 44.

Vzhledem ke snížení DZD § 7 došlo i ke snížení vyměřovacího základu pro sociální pojištění. Jak je z tabulky patrné, vyměřovací základ se snížil pod hranici minimálního vyměřovacího základu, který činí čtvrtinu z průměrné mzdy. Na základě této hranice bude paní Aneta odvádět zálohy pojistného v minimální výši. Oproti předešlému zdaňovacímu období bude částka vyšší o 823 Kč.

Výpočet zdravotního pojištění paní Anety

Tabulka č. 38 zobrazuje výpočet záloh zdravotního pojištění paní Anety, při užití institutu spolupracující osoby.

Tabulka 38: Výpočet záloh zdravotního pojištění paní Anety – varianta 3
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční zálohy na zdravotní pojištění paní Anety – varianta 3		
Daňový základ	177 989 Kč	
Vyměřovací základ	88 995 Kč	177 989 * 0,5
Minimální vyměřovací základ	212 646 Kč	(35 441 * 0,5) * 12
Sazba pojistného	13,5 %	
Roční výše pojistného	28 708 Kč	212 646 * 0,135
Měsíční záloha pojistného	2 393 Kč	28 708 / 12

Postup výpočtu viz str. 45.

Vzhledem ke snížení DZD § 7 došlo i ke snížení vyměřovacího základu pro zdravotní pojištění. Jak je z tabulky patrné, vyměřovací základ se snížil pod hranici minimálního

vyměřovacího základu, který činí polovinu z průměrné mzdy. Na základě této hranice bude paní Aneta opět odvádět zálohy pojistného v minimální výši. Oproti předešlému zdaňovacímu období bude částka vyšší o 1 577 Kč.

Výpočet dílčího základu daně dle § 9

Příjem z pronájmu bytu paní Aneta předpokládá ve stejné výši, jak v předešlém zdaňovacím období. DZD § 9 tudíž zůstává neměnný, v částce 151 200 Kč. Postup výpočtu viz. tabulka č. 19.

Daňová povinnosti paní Anety

V tabulce č. 39 je uveden výpočet roční daňové povinnosti paní Anety, při realizaci institutu spolupracující osoby.

Tabulka 39: Daňová povinnost paní Anety – varianta 3
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet roční daňové povinnosti paní Anety – varianta 3		
Dílčí základ daně § 7	177 989 Kč	
Dílčí základ daně § 9	151 200 Kč	
Základ daně	329 189 Kč	177 989 + 151 200
Nezdanitelné části základu daně	43 000 Kč	
Upravený a zaokrouhlený základ daně	286 100 Kč	329 189 – 43 000
Sazba daně	15 %	
Daň z příjmů před slevami	42 915 Kč	286 100 * 0,15
<i>Sleva na poplatníka</i>	<i>27 840 Kč</i>	
Sleva za umístění dítěte	6 000 Kč	
Daň po uplatnění slev	9 075 Kč	42 915 – 27 840 – 6000
Daňové zvýhodnění na děti	34 608 Kč	15 204 + 19 404
Daňová povinnost	0 Kč	9 075 – 34 608
Daňový bonus	25 533 Kč	9 075 – 34 608
Zaplacené zálohy	0 Kč	
Přeplatek	25 533 Kč	

Postup výpočtu viz str. 48.

Z uvedené tabulky vyplývá, že využití institutu spolupracující osoby, v co nejvyšší možné míře, pomohlo paní Anetě dosáhnout daňového bonusu ve výši 25 533 Kč.

Výpočet ošetřovného pana Romana

V následujících tabulkách č. 40 a 41 jsou zobrazeny výpočty ošetřovného pana Romana.

Tabulka 40: Výpočet ošetřovného pana Romana v období březen–květen – varianta 3
(Zdroj: vlastní zpracování)

Ošetřovné pana Romana v období březen–květen – varianta 3		
Vyměřovací základ	420 000 Kč	35 000 (hrubá mzda) * 12 měsíců
Počet kalendářních dnů	366 dnů	březen 2019–únor 2020 (počet vyloučených dnů 0)
Denní vyměřovací základ	1 147,54 Kč	420 000 / 366 dnů
Redukce první redukční hranice	90 %	
Redukovaný denní vyměřovací základ	1 032,79 Kč	1 147,54 * 0,9
Výše ošetřovného za měsíc březen	13 013 Kč	(1 032,79 * 0,6) * 21 dnů
Výše ošetřovného za měsíc duben	24 787 Kč	(1 032,79 * 0,8) * 30 dnů
Výše ošetřovného za měsíc květen	19 830 Kč	(1 032,79 * 0,8) * 24 dnů

Postup výpočtu viz str. 39.

Tabulka 41: Výpočet ošetřovného pana Romana v období říjen–listopad – varianta 3
(Zdroj: vlastní zpracování)

Ošetřovné pana Romana v období říjen–listopad – varianta 3		
	Říjen	Listopad
Vyměřovací základ	334 471 Kč	317 805 Kč
Počet kalendářních dnů	291 dní	275 dní
Denní vyměřovací základ	1 149,38 Kč	1 155,65 Kč
Redukce první redukční hranice	90 %	90 %
Redukovaný denní vyměřovací základ	1 034,44 Kč	1 040,09 Kč
Počet dnů pobírání dávky	16 dní	29 dní
Výše ošetřovného	16 551 Kč	30 163 Kč

Postup výpočtu viz str. 41.

Období, ve kterém pan Roman pobíral ošetřovné je totožné, jak u paní Anety, viz str. 39. Totožné jsou taktéž počty dní pobírání ošetřovného. Přestože vyměřovací základy pro výpočet dávek ošetřovného jsou u pana Romana vyšší, než tomu bylo u paní Anety, spadají denní vyměřovací základy taktéž do první redukční hranice. Na základě vyššího vyměřovací základu pan Roman pobíral i vyšší dávky ošetřovného než jeho manželka, a to v úhrnné částce 104 344 Kč. O tuto částku se panu Romanovi rovněž sníží DZD ze závislé činnosti, jelikož dávky nemocenského pojištění jsou od daně z příjmů osvobozeny.

Výpočet dílčího základu daně dle § 6 pana Romana

Pan Roman v měsících leden, únor, červen–srpen a prosinec pobíral základní hrubou mzdu ve výši 35 000 Kč.

V následující tabulce č. 42 jsou zobrazeny výpočty záloh na dani v měsících, ve kterých pan Roman pobíral ošetřovné.

Tabulka 42: Výpočet mzdy pana Romana v měsících pobírání ošetřovného – varianta 3
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet mzdy pana Romana v měsících pobírání ošetřovného – varianta 3				
	Březen	Květen	Říjen	Listopad
Hrubý příjem = DZD	11 137 Kč	8 334 Kč	18 334 Kč	1 667 Kč
Zaokrouhlený DZD	11 200 Kč	8 400 Kč	18 400 Kč	1 700 Kč
Záloha na daň před slevami	1 680 Kč	1 260 Kč	2 760 Kč	255 Kč
<i>Sleva na poplatníka</i>	<i>2 320 Kč</i>	<i>2 320 Kč</i>	<i>2 320 Kč</i>	<i>2 320 Kč</i>
Záloha na daň po slevách	0 Kč	0 Kč	440 Kč	0 Kč
SP za zaměstnance	724 Kč	542 Kč	1 192 Kč	108 Kč
ZP za zaměstnance	501 Kč	375 Kč	825 Kč	75 Kč
Čistý příjem k výplatě	9 912 Kč	7 417 Kč	15 877 Kč	1 484 Kč

Postup výpočtu, viz str. 40.

Dílčí základ daně ze závislé činnosti, ve výši 284 472 Kč, činí součet hrubých mezd pana Romana ve všech měsících zdaňovacího období, ve kterých vykonával práci.

Výpočet dílčího základu daně dle § 7 – pana Romana

Dílčí základ daně ze samostatné činnosti je u pana Romana tvořen polovinou příjmů a výdajů, které na něj paní Aneta převedla. Jelikož je však zaměstnán na pracovní poměr, stává se pro něj tento příjem vedlejším příjmem.

Následující tabulka č. 43 zobrazuje výpočet dílčího základu daně pana Romana při rozdělení poloviny příjmů a výdajů.

Tabulka 43: Dílčí základ daně § 7 pana Romana – varianta 3
(Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně § 7 pana Romana – varianta 3		
Příjmy	382 648 Kč	765 296 * 0,5
Paušální výdaje	204 659 Kč	409 318 * 0,5
DZD § 7	177 989 Kč	382 648 – 204 659

Výpočet sociálního pojištění pana Romana

Tabulka č. 44 zobrazuje výpočet záloh sociálního pojištění pana Romana, jako spolupracující osoby.

Tabulka 44: Výpočet měsíční zálohy na sociální pojištění pana Romana – varianta 3
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční zálohy na sociální pojištění pana Romana – varianta 3		
Daňový základ	177 989 Kč	
Vyměřovací základ	88 995 Kč	177 989 * 0,5
Sazba pojistného	29,2 %	
Roční výše pojistného	25 987 Kč	88 995 * 0,292
Měsíční záloha pojistného	2 166 Kč	25 987 / 12

Postup výpočtu viz str. 44.

Vzhledem k tomu, že se pan Roman stal spolupracující osobou své manželky, platí pro něj u sociálního pojištění pravidla pro vedlejší samostatně výdělečnou činnost. Jak je z tabulky patrné, výše daňového základu je nad hranicí rozhodné částky pro vedlejší OSVČ (85 058 Kč), která činí 2,4násobek průměrné mzdy. Na základě překonání této hranice je pan Roman povinen se účastnit sociálního pojištění. Měsíčně tudíž bude odvádět 2 166 Kč.

Výpočet zdravotního pojištění pana Romana

Tabulka č. 45 zobrazuje výpočet záloh zdravotního pojištění pana Romana, jako spolupracující osoby.

Tabulka 45: Výpočet měsíční zálohy na zdravotní pojištění pana Romana – varianta 3
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční zálohy na zdravotní pojištění pana Romana – varianta 3		
Daňový základ	177 989 Kč	
Vyměřovací základ	88 995 Kč	177 989 * 0,5
Sazba pojistného	13,5 %	
Roční výše pojistného	12 015 Kč	88 995 * 0,135
Měsíční záloha pojistného	1 002 Kč	12 015 / 12

Postup výpočtu viz str. 45.

Vzhledem k tomu, že se pan Roman stal OSVČ, která vykonává vedlejší SVČ, není povinen v následujícím zdaňovacím období hradit výše vypočtené měsíční zálohy v částce 1 002 Kč.

Daňová povinnosti pana Romana

V tabulce č. 46 je uveden výpočet roční daňové povinnosti pana Romana.

Tabulka 46: Výpočet roční daňové povinnosti pana Romana – varianta 3
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet roční daňové povinnosti pana Romana – varianta 3		
Dílčí základ daně § 6	284 472 Kč	
Dílčí základ daně § 7	177 989 Kč	
Zaokrouhlený základ daně	462 400 Kč	284 472 + 177 989
Sazba daně	15 %	
Daň z příjmů před slevami	69 360 Kč	462 400 * 0,15
<i>Sleva na poplatníka</i>	<i>27 840 Kč</i>	
Daňová povinnost	41 520 Kč	69 360 – 27 840
Zaplacené zálohy	20 950 Kč	(7 * 2 930) + 440
Nedoplatek	20 570 Kč	41 520 – 20 950

Postup výpočtu viz str. 48.

Z uvedené tabulky vyplývá, že panu Romanovi vychází daňová povinnost 41 520 Kč. Hranicí, pro placení záloh, je částka 30 000 Kč, kterou pan Roman překročil. Nicméně, dle § 38a ZDP nemá povinnost zálohy hradit, jelikož DZD ze závislé činnosti činí více jak polovinu z celkového základu daně.

Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti

Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti se skládá z daňové povinnosti paní Anety a pana Romana. Dle předešlých výpočtů došlo ke snížení daňové zátěže rodiny z 80 892 Kč na 15 987 Kč.

Komparace 3. varianty se stávajícím stavem.

Využití institutu spolupracující osoby – manžela, umožnilo paní Anetě vypočítat DZD ze samostatné činnosti pouze z 50 % příjmů a výdajů. Podrobnější struktura příjmů a výdajů je uvedena na straně 60. Nová výše DZD § 7 činí 177 989 Kč.

Změna DZD § 7 měla dopad i na povinné odvody pojistného. U sociálního a zdravotního pojištění nedosáhl vypočítaný vyměřovací základ na hodnotu minimálních vyměřovacích základů pojistného, tudíž byly měsíční zálohy stanoveny v minimální výši. Oproti stávajícímu stavu došlo k navýšení záloh sociálního pojištění o 823 Kč a zdravotního pojištění o 1 577 Kč.

DZD § 9 ve výši 151 200 Kč se nezměnil.

Prerozdělením příjmů na manžela, zapříčinilo také změnu u roční daňové povinnosti, paní Anety, která se změnila z částky 21 312 Kč na částku – 25 533 Kč. Paní Aneta docílila daňového bonusu pomocí uplatnění daňového zvýhodnění na své dvě vyživované děti.

Dílčí základ daně ze závislé činnosti pana Romana se oproti stávajícího stavu snížil o 135 528 Kč, na částku 284 472 Kč. Důvodem snížení bylo pobírání ošetřovného, místo paní Anety. Za dobu pěti měsíců obdržel ošetřovné v částce 104 344 Kč.

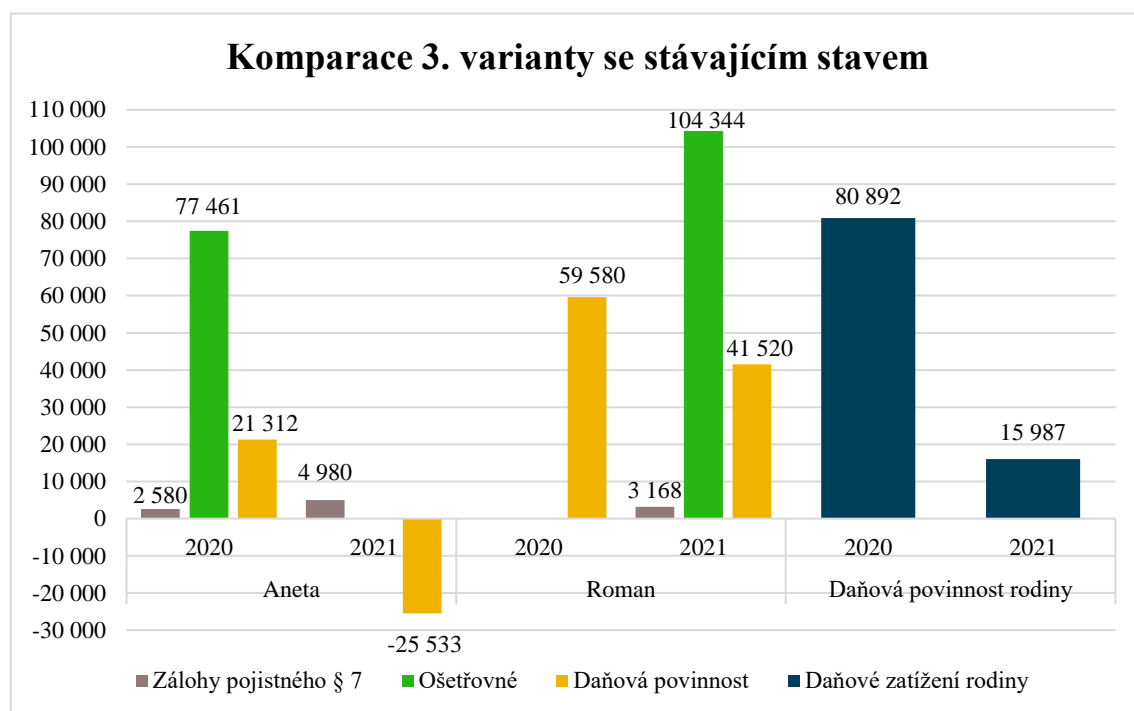
Jelikož se pan Roman stal spolupracující osobou, je jeho dílčí základ daně ze samostatné činnosti stejný, jak u paní Anety, tj. ve výši 177 989 Kč. Vzhledem k tomu, že pan Roman pracuje na základě pracovní smlouvy, stává se pro něj příjem ze samostatné činnosti příjmem vedlejším.

Na základě toho, že se pan Roman stal OSVČ a jeho daňový základ překročil rozhodnou hranici pro placení sociálního pojištění, platí pro něj povinnost odvádět v následujícím zdaňovacím období měsíční zálohy sociálního pojištění v částce 2 166 Kč. U zdravotního pojištění má pan Roman možnost volby, zda vypočtené měsíční zálohy, ve výši 1 002 Kč, bude hradit, či nikoli.

Přestože se pan Roman stal spolupracující osobou, jeho roční daňová povinnost se v důsledku pobírání ošetřovného snížila z 59 580 Kč na 41 520 Kč.

Daňová povinnost společně hospodařící domácnosti se také snížila, z původní částky 80 892 Kč na částku 15 987 Kč.

Následující graf č. 3 zobrazuje komparaci zjištěných výsledků v 3. uvažované variantě zdanění se stávajícím stavem.



Graf 3: Komparace 3. varianty se stávajícím stavem
(Zdroj: vlastní zpracování)

4.4 Varianta 4: Přejchod z výkonu závislé činnosti na výkon samostatné činnosti v oblasti provozu FVE a vedení účetnictví při využití paušálního režimu

Poslední uvažovaná varianta se u paní Anety také zabývá přechodem ze závislé činnosti na samostatně výdělečnou činnost, avšak nyní bude využito nového paušálního režimu. Na základě podmínek využití paušálního režimu budou příjmy § 9 převedeny na pana Romana, který je podrobí dani ve svém daňovém přiznání. Pan Roman bude také místo paní Anety pobírat ošetřovné, uplatňovat úroky z hypotečního úvěru a uplatňovat slevy dle § 35bb a § 35c ZDP.

Paušální daň paní Anety

Při přechodu na hlavní SVČ má paní Aneta možnost využít nového paušálního režimu, který tkví ve sjednocení plateb záloh na daň, sociálního a zdravotního pojištění. Podmínky, pro přechod do paušálního režimu, jsou uvedeny v teoretické části práce, viz. kapitola 2.12 Právní úprava k 1.1.2021.

V následující tabulce č. 47 jsou zobrazeny měsíční platby související s paušální daní. Jsou zde také uvedeny jednotlivé částky za celé zdaňovací období.

Tabulka 47: Paušální daň paní Anety
(Zdroj: vlastní zpracování)

Paušální daň paní Anety		
	Měsíčně	Ročně
Záloha na daň z příjmů	100 Kč	1 200 Kč
Sociální pojištění	2 976 Kč	35 712 Kč
Zdravotní pojištění	2 393 Kč	28 716 Kč
Celkem paušální daň	5 469 Kč	65 628 Kč

Pokud by se paní Aneta rozhodla pro přechod do paušálního režimu, musela by měsíčně odvádět částku 5 469 Kč místně příslušnému finančnímu úřadu.

Na základě toho, že paní Aneta splňuje podmínky paušálního režimu, nemá povinnost podávat přehledy pojistného a daňové přiznání za rok 2021. V tabulce výše uvedená roční daň, v částce 1 200 Kč, se bere za vypořádanou. Nevýhodou administrativní nenáročnosti

je nemožnost uplatnění nezdanitelných částí základů daně a slev na dani (na poplatníka, na děti, za umístění dítěte), které doposud paní Aneta uplatňovala.

Výpočet ošetřovného pana Romana

Hodnota ošetřovného pana Romana zůstává neměnná, jak v předchozí variantě č. 3.

Dle tabulek č. 40 a č. 41 činí ošetřovné, celkem za zdaňovací období, částku 104 344 Kč. O tuto částku se panu Romanovi opět sníží DZD ze závislé činnosti, jelikož dávky nemocenského pojištění jsou od daně z příjmů osvobozeny.

Výpočet dílčího základu daně § 6 pana Romana

Dílčí základ daně ze závislé činnosti se skládá z hrubých příjmů pobíraných v měsících, kdy pan Romana čerpal i nečerpal dávky nemocenského pojištění. Výše DZD zůstává stejná, jak v předchozí variantě č. 3, a to v částce 284 472 Kč.

Přestože se DZD ze závislé činnosti pana Romana oproti předešlé variantě nezměnil, změnila se výše čisté mzdy, a to ve všech měsících pobírání mzdy. Důvod změny tkví v uplatňování daňového zvýhodnění na své dvě nezletilé děti, které doposud uplatňovala paní Aneta, která nyní vzhledem k paušální dani tohoto zvýhodnění využít nemůže.

Daňové zvýhodnění u pana Romana zapříčinilo v měsíci březnu, květnu a říjnu dosahování daňového bonusu. Podle § 35d odst. 4 ZDP neměl v měsíci listopadu na výplatu daňového bonusu nárok. V měsících nepobírání ošetřovného dosahoval taktéž daňového bonusu, avšak pouze 46 Kč. Vzhledem k tomu, že dle § 35d ZDP musí minimální výše, pro výplatu daňového bonusu, činit 50 Kč, nevznikl panu Romanovi nárok na výplatu daňového bonusu ve výši 46 Kč.

V následujících tabulkách č. 48 a č. 49 jsou zobrazeny částky čistých mezd, kterých pan Roman dosahoval v průběhu zdaňovacího období.

Tabulka 48: Výpočet měsíční mzdy pana Romana – varianta 4
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet měsíční mzdy pana Romana – varianta 4		
Hrubý příjem	35 000 Kč	
Zaokrouhlený DZD	35 000 Kč	
Záloha na daň před slevami	5 250 Kč	$35\,000 * 0,15$
<i>Sleva na poplatníka</i>	<i>2 320 Kč</i>	
Daňové zvýhodnění na děti	2 884 Kč	
Záloha na daň po slevách	0 Kč	$5\,250 - 2\,320 - 2\,884 = -46$
Daňový bonus	46 Kč	
SP za zaměstnance	2 275 Kč	$35\,000 * 0,065$
ZP za zaměstnance	1 575 Kč	$35\,000 * 0,045$
Čistý příjem k výplatě	31 150 Kč	$35\,000 - 2\,275 - 1\,575$

Postup výpočtu viz str. 52.

Tabulka 49: Výpočet mzdy pana Romana v měsících pobírání ošetřovného – varianta 4
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet mzdy pana Romana v měsících pobírání ošetřovného – varianta 4				
	Březen	Květen	Říjen	Listopad
Hrubý příjem = DZD	11 137 Kč	8 334 Kč	18 334 Kč	1 667 Kč
Zaokrouhlený DZD	11 200 Kč	8 400 Kč	18 400 Kč	1 700 Kč
Záloha na daň před slevami	1 680 Kč	1 260 Kč	2 760 Kč	255 Kč
<i>Sleva na poplatníka</i>	<i>2 320 Kč</i>	<i>2 320 Kč</i>	<i>2 320 Kč</i>	<i>2 320 Kč</i>
Daňové zvýhodnění na děti	2 884 Kč	2 884 Kč	2 884 Kč	2 884 Kč
Záloha na daň po slevách	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Daňový bonus	2 884 Kč	2 884 Kč	2 444 Kč	0 Kč
SP za zaměstnance	724 Kč	542 Kč	1 192 Kč	108 Kč
ZP za zaměstnance	501 Kč	375 Kč	825 Kč	75 Kč
Čistý příjem k výplatě	12 796 Kč	10 301 Kč	18 761 Kč	1 484 Kč

Postup výpočtu viz str. 40.

Výpočet dílčího základu daně §9

Příjem z pronájmu bytu uvede ve svém daňovém přiznání pan Roman, namísto paní Anety, která vzhledem k využívání paušálního režimu tento příjem uvést nemůže.

DZD § 9 zůstává stejný, jak v předešlých variantách, a to v částce 151 200 Kč.

Daňová povinnosti pana Romana

V tabulce č. 50 je uveden výpočet roční daňové povinnosti pana Romana v situaci, kdy za paní Anetu ve svém daňovém přiznání podrobil dani příjem z nájmu bytu a uplatňoval úroky z hypotečního úvěru, slevu za umístění dítěte a daňové zvýhodnění na své dvě nezletilé děti.

Tabulka 50: Výpočet roční daňové povinnosti pana Romana – varianta 4
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výpočet roční daňové povinnosti pana Romana – varianta 4		
Dílčí základ daně § 6	284 472 Kč	
Dílčí základ daně § 9	151 200 Kč	
Základ daně	435 672 Kč	284 472 + 151 200
Nezdanitelné části základu daně		
Úroky z hypotečního úvěru	- 31 000 Kč	
Upravený a zaokrouhlený základ daně	404 600 Kč	435 672 - 31 000
Sazba daně	15 %	
Daň z příjmů před slevami	60 690 Kč	404 600 * 0,15
<i>Sleva na poplatníka</i>	<i>27 840 Kč</i>	
Sleva za umístění dítěte	6 000 Kč	
Daň po uplatnění slev	26 850 Kč	60 690 - 27 840 - 6 000
Daňové zvýhodnění na děti	34 608 Kč	15 204 + 19 404
Daňová povinnost	0 Kč	
Daňový bonus	7 758 Kč	26 850 - 34 608
Vyplacené měsíční daňové bonusy	8 212 Kč	(2 * 2 884) + 2 444
Zaplacené zálohy	0 Kč	
Nedoplatek	454 Kč	

Postup výpočtu viz str. 48

Uplatněním úroků z hypotečního úvěru, slev na dani dle § 35bb a daňového zvýhodnění dle § 35c, vznikl panu Romanovi daňový bonus ve výši 7 758 Kč. Vzhledem k tomu, že v průběhu roku již dosahoval měsíčních daňových bonusů, vznikl panu Romanovi v konečném důsledku nedoplatek na dani ve výši 454 Kč.

Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti

Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti se skládá z daňové povinnosti paní Anety a pana Romana. Dle předešlých výpočtů došlo ke snížení daňové zátěže rodiny z 80 892 Kč na – 6 558 Kč.

Komparace 4. varianty se stávajícím stavem.

Využití nového paušálního režimu, který přinesla novela zákona o daních příjmů, snížilo paní Anetě administrativu, ve smyslu odvádění pouze jedné měsíční platby ve výši 5 469 Kč a nepodávání daňového přiznání a přehledů pojistného za zdaňovací období 2021. Nevýhodou administrativní nenáročnosti je nemožnost uplatnění slev (na poplatníka, na děti, za umístění dítěte), které doposud paní Aneta uplatňovala.

Oproti stávajícímu stavu, zvýšil paušální režim paní Anetě měsíční platby sociálního pojištění o 1 212 Kč a zdravotního pojištění o 1 577 Kč. Daňová povinnost se vzhledem k odvádění minimálních záloh na daň z příjmů snížila z 21 312 Kč na 1 200 Kč.

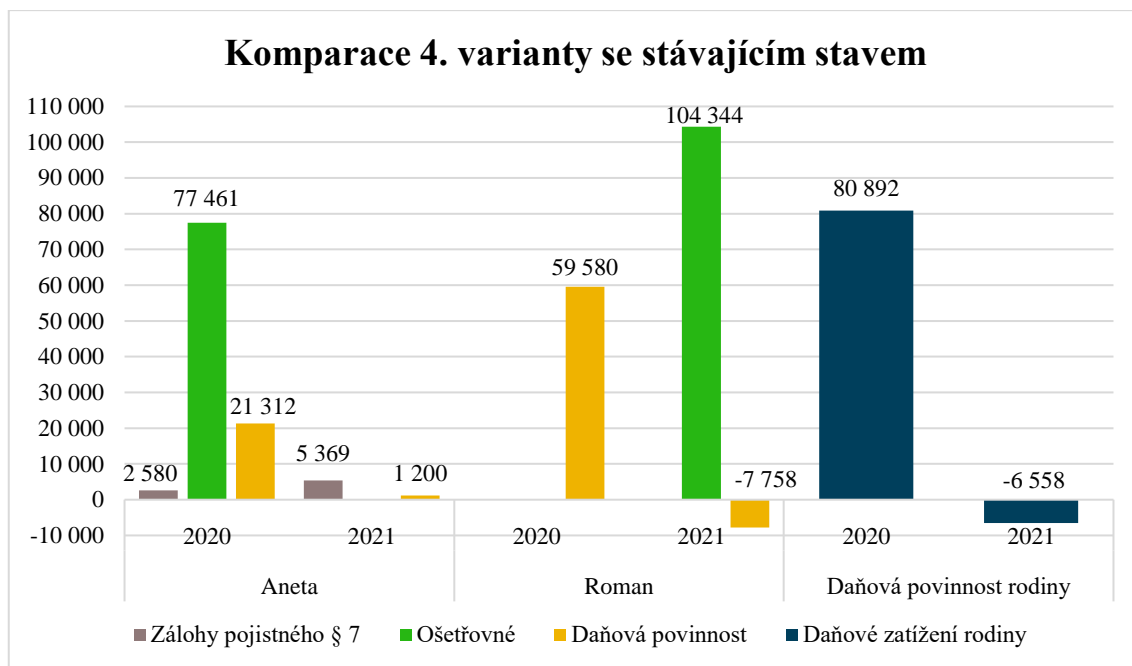
Dílčí základ daně ze závislé činnosti pana Romana se oproti stávajícímu stavu snížil o 135 528 Kč na částku 284 472 Kč. Důvodem snížení bylo pobírání ošetřovného místo paní Anety. V období pěti měsíců výše ošetřovného činila 104 344 Kč.

DZD § 9 ve výši 151 200 Kč se nezměnil, avšak nyní jej uvádí ve svém daňovém přiznání pan Roman.

Vzhledem k paušálnímu režimu paní Anety, uplatňoval pan Roman úroky z hypotečního úvěru, slevu za umístění dítěte a daňové zvýhodnění na své dvě nezletilé děti, pomocí kterých docílil snížení daňové povinnosti na – 7 758 Kč.

Daňová povinnost společně hospodařící domácnosti se také zřetelně snížila, z původní částky 80 892 Kč na – 6 558 Kč.

Následující graf č. 4 zobrazuje komparaci zjištěných výsledků ve 4. uvažované variantě zdanění se stávajícím stavem.



Graf 4: Komparace 4. varianty se stávajícím stavem
(Zdroj: vlastní zpracování)

4.5 Komparace návrhů daňové optimalizace se současným stavem

Paní Aneta má v současné situaci hlavní příjem ze závislé činnosti, který je vzhledem k pandemii Covid-19 ovlivněný dávkami nemocenského pojištění, ve formě ošetřovného, jejichž hodnota činí v úhrnu 77 461 Kč. Kromě příjmů ze závislé činnosti, dosahuje ještě příjmů z provozu fotovoltaické elektrárny a z nájmu bytu, u kterých uplatňuje paušální výdaje. Zálohy sociálního a zdravotního pojištění odvádí v úhrnu ve výši 2 580 Kč. Z uvedených druhů příjmů, po uplatnění nezdanitelných částek základu daně a slev na dani dle § 35ba, § 35bb a § 35c, vychází daňová povinnost na částku 21 312 Kč. Manžel paní Anety, pan Roman, dosahuje pouze příjmů ze závislé činnosti, ze které v průběhu zdaňovacího období odváděl měsíční zálohu na daň v částce 4 965 Kč. Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti v současné situaci činí 80 892 Kč.

V první uvažované variantě daňové optimalizace následujícího zdaňovacího období je využita novela ZDP, která zvyšuje slevu na poplatníka o 3 000 Kč/rok a ruší tzv. super hrubou mzdu. Aplikací této novely se paní Anetě zvýšila čistá mzda o 1 780 Kč, jelikož dosahovala daňového bonusu namísto placení záloh na daň z příjmů. DZD ze závislé činnosti se snížil na částku 243 118 Kč.

Hodnota ošetřovného se zvýšila na 81 718 Kč. DZD ze samostatné činnosti se navýšil na částku 149 578 Kč, a to v návaznosti na již známou výši zeleného bonusu, spolu s předpokladem stejné vyrobené i prodané elektrické energie. Zálohy sociálního a zdravotního pojištění se taktéž zvýšily, a to v úhrnu na částku 2 662 Kč. DZD z nájmu bytu zůstal neměnný. Daňová povinnost paní Anety se v důsledku novely ZDP snížila na částku 6 672 Kč. Panu Romanovi se novelou ZDP také zvýšila čistá mzda o 2 035 Kč a snížily měsíční zálohy na daň z příjmů na částku 2 930 Kč. Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti se snížilo na částku 41 832 Kč.

Výhodou této varianty je zachování nízké administrativní zátěže. Nevýhodou je však stále dosahování vysokého daňového zatížení i přes aplikaci novely ZDP.

Druhá uvažovaná varianta daňové optimalizace představuje u paní Anety přechod ze závislé činnosti na hlavní samostatně výdělečnou činnost. Přechodem se paní Anetě zvýšil DZD § 7 na částku 315 978 Kč, ve kterém jsou započítané příjmy z vedení účetnictví a příjmy z provozu FVE. U obou příjmů je využito paušálních výdajů. Změna nastala také u záloh povinného pojistného, kde začaly pro paní Anetu platit nové výše minimálních vyměřovacích základů. V důsledku toho se zálohy sociálního a zdravotního pojištění v úhrnu zvýšily na částku 6 238 Kč. V souvislosti s přechodem na hlavní SVČ došlo i ke změně výše ošetřovného, která se snížila na částku 40 896 Kč. DZD z nájmu bytu zůstal neměnný. Daňová povinnost paní Anety se snížila na částku 1 161 Kč. U pana Romana zůstává daňová povinnost stejná, jak ve variantě 1 a to ve výši 35 160 Kč. Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti se snížilo na částku 36 321 Kč.

Výhodou této varianty je snížení daňové povinnosti společně hospodařící domácnosti. Nevýhodou je však snížení celkové částky ošetřovného, vyšší administrativní zátěž spojená s přechodem na hlavní SVČ a zvýšení pojistných odvodů, které na druhou stranu přispějí ke zvýšení vyměřovacího základu pro budoucí výpočet starobního důchodu.

Třetí uvažovaná varianta daňové optimalizace je podobná variantě 2, avšak s tím rozdílem, že je využito institutu spolupracující osoby – manžela, na kterého je převeden maximální možný podíl příjmů a výdajů, ve výši 50 %. Paní Anetě se aplikací zmíněného institutu snížil DZD ze samostatné činnosti na 177 989 Kč. V porovnání s variantou 2, nastalo snížení také u záloh pojistného, které činí v úhrnu 4 980 Kč. DZD z nájmu bytu zůstal neměnný. Využitím institutu spolupracující osoby, dosáhla paní Aneta daňového bonusu ve výši 25 533 Kč. Pan Roman se na základě uvedeného institutu stal OSVČ,

pro kterého je příjem z této činnosti příjmem vedlejším, jelikož mu stále plyne hlavní příjem ze závislé činnosti. DZD § 7 je totožný jak u paní Anety, ve výši 177 989 Kč. Nově vznikla panu Romanovi povinnost hradit zálohy zdravotního pojištění. Překročením rozhodné částky pro účast na sociálním pojištění mu vznikla povinnost hradit i zálohy sociálního pojištění. V celkovém úhrnu činí tyto platby pojistného 3 168 Kč. DZD ze závislé činnosti se oproti předešlým variantám změnil na částku 284 472 Kč. Změna nastala v důsledku změny v osobě pobírající ošetřovné, kterou se stal pan Roman. Ošetřovné, které tento DZD ovlivnilo, činilo v úhrnu 104 344 Kč. Daňová povinnost se panu Romanovi zvýšila na 41 520 Kč. Daňové zatížení společně hospodařící domácnosti se snížilo na částku 15 987 Kč.

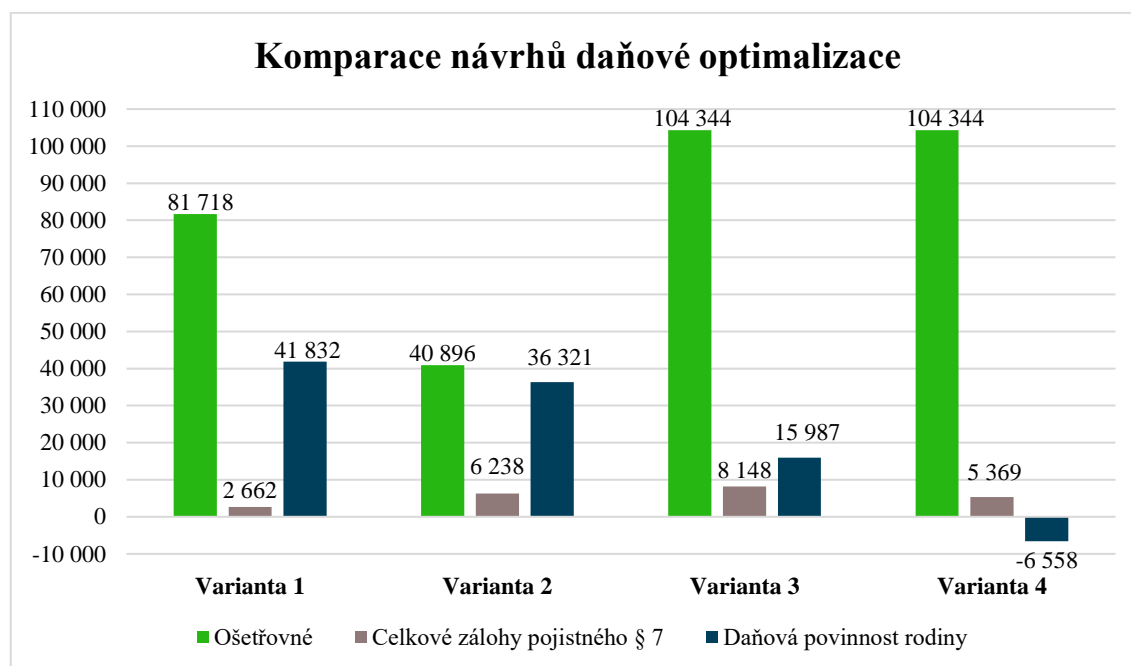
Výhodou této varianty je poměrně vysoká částka ošetřovného a nízká daňová zátěž rodiny. Nevýhodou je však vyšší administrativní zátěž a vyšší odvody pojistného, které na druhou stranu přispějí ke zvýšení vyměřovacího základu pro budoucí výpočet starobního důchodu.

Čtvrtá a zároveň poslední uvažovaná varianta daňové optimalizace zohledňuje situaci, při které je u paní Anety využit nový paušální režim, který přinesla novela ZDP. Princip tohoto režimu tkví ve sjednocení plateb sociálního a zdravotního pojištění spolu se zálohou na daň z příjmů do jedné platby, ve výši 5 469 Kč. Využitím tohoto režimu však paní Aneta ztratila možnost uplatnění jakýchkoli nezdaniitelných částí základu daně či slev na dani a daňového zvýhodnění. Úroky z hypotečního úvěru, slevu za umístění dítěte a daňové zvýhodnění na děti proto uplatňoval pan Roman. Pan Roman také místo paní Anety pobíral ošetřovné a podrobil dani ve svém daňovém přiznání i příjmy z nájmu bytu. Výše ošetřovného zůstala neměnná, jak v předešlé variantě č. 3. DZD ze závislé činnosti nebyl změnou v uplatňování daňového zvýhodnění dotčen. Uplatněním nezdaniitelných částí základů daně, slev na dani dle § 35bb a daňového zvýhodnění dle § 35c docílil pan Roman daňového bonusu ve výši 7 758 Kč, i přestože ve svém daňovém přiznání zahrnul dílčí základ daně z nájmu bytu. Společně hospodařící domácnosti vznikl daňový bonus v částce 6 558 Kč.

Výhodou této varianty je nízká administrativní zátěž spolu s dosaženým daňovým bonusem společně hospodařící domácnosti. Nevýhodou je nemožnost uplatnění nezdaniitelných částí základů daně, které paní Aneta v předešlých variantách uplatňovala.

Dále autorka práce spatřuje nevýhodu v nepodávání daňového přiznání paní Anety, která může nastat v situaci, kdy bude muset jako OSVČ prokazovat své příjmy.

Následující graf č. 5 zobrazuje výše uvedené srovnání všech variant daňové optimalizace.



Graf 5: Komparace návrhů daňové optimalizace

(Zdroj: vlastní zpracování)

Autorka práce navrhuje využít pro následující zdaňovací období roku 2021 variantu 4. Na základě porovnání s ostatními variantami, se varianta 4 jeví jako optimální z hlediska nejnižší daňové a administrativní zátěže. Oproti předešlým variantám nemá sice stanovené nejnižší zálohy sociálního a zdravotního pojištění, avšak autorka práce tuto skutečnost neshledává za podstatnou nevýhodu. Nevýhodou u této varianty je nemožnost prokázání příjmů paní Anety na základě paušálního režimu.

ZÁVĚR

Bakalářská práce byla zaměřena na optimalizaci daňové povinnosti fyzické osoby s ohledem na celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti, na kterou dopadly vládní restrikce skrz nastalou pandemii Covid-19.

V teoretické části práce byly popsány konstrukční prvky daně spolu se zákonnými možnostmi daňové optimalizace. Dále zde byly charakterizovány legislativní změny spojené s pandemií Covid-19, legislativní změny přijaté k 1. 1. 2021 a podmínky provozu fotovoltaických elektráren spolu s druhy podpor, kterých lze při využívání obnovitelných zdrojů elektrické energie dosáhnout.

V analytické části práce byl popsán současný stav vybraného poplatníka, paní Anety, která dosahuje hlavních příjmů ze závislé činnosti, které však byly v souvislosti s pandemií Covid-19 ovlivněny dávkami nemocenského pojištění, v podobě ošetřovného. Dále zde byly vymezeny příjmy § 7 a § 9, u kterých paní Aneta uplatnila náklady procentem z příjmů. Následně byla sestavena kompletní daňová povinnost paní Anety spolu s vyčíslením sociálního a zdravotního pojištění za rok 2020 a stanovení záloh pro následující zdaňovací období. V neposlední řadě zde byla také vyčíslena daňová povinnost manžela paní Anety, pana Romana, a stanovena kompletní daňová povinnost společně hospodařící domácnosti. Závěrem této části práce byly komplexně zhodnoceny možnosti daňové optimalizace následujícího zdaňovacího období.

V závěrečné části práce byly na demonstrativních příkladech vypočítány a zhodnoceny jednotlivé daňové optimalizace, spolu se zohledněním dopadu na celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti. První varianta spočívala v promítnutí novely ZDP, která navýšila základní slevu na poplatníka o 3 000 Kč/rok a zrušila tzv. superhrubou mzdu, což se promítlo ve výši čisté mzdy paní Anety i pana Romana a následně i ve výsledné daňové povinnosti společně hospodařící rodiny. Druhá a třetí varianta se zabývala u paní Anety přechodem ze závislé činnosti na hlavní samostatně výdělečnou činnost. Příjmy z provozu FVE byly rozšířeny o příjmy z vedení účetnictví. Oproti celkovým příjmům § 7 byly stanoveny výdaje paušálem, ve výši 40 % a 60 %. Druhá varianta také zobrazila změnu v částce ošetřovného a záloh sociálního a zdravotního pojištění. Ve třetí variantě bylo využito institutu spolupracující osoby – manžela, na kterého bylo převedeno 50 % příjmů a výdajů. Ve třetí variantě nastala také změna

v osobě pobírající ošetřovné, kterou se stal pan Roman, čímž se vzhledem k vyšším příjmům ze závislé činnosti navýšila celková výše ošetřovného. V poslední variantě byl u paní Anety navržen nový paušální režim, který s sebou přinesla již zmíněná novela ZDP. Na základě paušálního režimu byl DZD z nájmu bytu převeden na pana Romana, který ho podrobil dani ve svém daňovém přiznání. Pan Roman také místo paní Anety uplatňoval úroky z hypotečního úvěru, slevu za umístění dítěte a daňové zvýhodnění na děti. Závěrem této části práce byla provedena komparace navržených variant, zhodnoceny jejich výhody a nevýhody a následně vybrána nejvýhodnější varianta zdanění.

Autorka práce, na základě výsledků komparace, navrhuje využít poslední 4. varianty daňové optimalizace. Ta je z hlediska administrativní náročnosti, výší záloh pojistného a daňového zatížení paní Anety a společně hospodařící domácnosti nejoptimálnější.

SEZNAM ZDROJŮ

- [1] DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 1. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-035-7.
- [2] ŠIROKÝ, Jan. *Tvoříme a publikujeme odborné texty*. Brno: Computer Press, 2011. ISBN 978-80-251-3510-5.
- [3] VYCHOPEŇ, J, I BRYCHTA, I MACHÁČEK, J STROUHAL, M DĚRGEL a I PILAŘOVÁ. *Meritum Daň z příjmů 2020*. 16. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-774-7.
- [4] VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 2. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-926-8.
- [5] *Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů*.
- [6] *Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění k: 31.12.2020*.
- [7] *Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti*. Verze 64.
- [8] HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 3. Praha: ESAP, 2019. ISBN 978-80-905899-9-5.
- [9] Povinná účast na pojištění. *Cssz.cz* [online]. [cit. 2020-11-23]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/duchodove-pojisteni-osvc-povinna-ucast>
- [10] *Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění*. Verze 47.
- [11] *Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů*. Verze 72.
- [12] KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. Praha: Ústav práva a právní vědy, o.p.s. a European Business School SE, 2014. ISBN 978-80-87974-06-3.

- [13] *Zákon č. 165/2012 Sb., o podporovaných zdrojích energie a o změně některých zákonů*. Verze 2.
- [14] *Zákon č. 458/2000 Sb., o podmínkách podnikání a o výkonu státní správy v energetických odvětvích a o změně některých zákonů (energetický zákon)*. Verze 29.
- [15] Subjekty vstupující do systému podpory podle zákona č. 165/2012 Sb. *Energie-cs.cz* [online]. 2020 [cit. 2020-11-17]. Dostupné z: <https://www.energie-cs.cz/cs/vyrobci/informace/podpora-oze>
- [16] Energetický regulační věstník 6/2019. *Eru.cz* [online]. [cit. 2020-11-17]. Dostupné z: <https://www.eru.cz/cs/-/energeticky-regulacni-vestnik-6-2019>
- [17] Formy podpory. *Solarniasociace.cz* [online]. 2020 [cit. 2020-11-17]. Dostupné z: <https://www.solarniasociace.cz/cs/pro-verejnost/caste-dotazy>
- [18] Zelený bonus. *Eon.cz* [online]. [cit. 2020-11-17]. Dostupné z: <https://www.eon.cz/spoluprace-s-vyrobci-elektriny-vykup-elektriny-z-obnovitelnych-zdroju/vykup-elektriny/formy-podpory/zeleny-bonus>
- [19] *Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů*. Verze 21.
- [20] Onemocnění COVID-19. *Szu.cz* [online]. 2007 [cit. 2020-11-12]. Dostupné z: <http://www.szu.cz/tema/bezpecnost-potravin/onemocneni-covid-19-novy-koronavirus-sars-cov-2-je>
- [21] Podpora a úlevy pro podnikatele a zaměstnance. *Vlada.cz* [online]. © 2009-2020 [cit. 2020-11-28]. Dostupné z: <https://www.vlada.cz/cz/epidemie-koronaviru/dulezite-informace/podpora-a-ulevy-pro-podnikatele-a-zamestnance-180601/>
- [22] Úlevy v daňové oblasti se rozšíří. *Mfcr.cz* [online]. [cit. 2020-11-28]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/ulevy-v-danove-oblasti-se-rozsiri-37943>

- [23] Harmonogram uvolňování podnikatelských činností, opatření ve školách a v sociálních službách. *Vlada.cz* [online]. © 2009-2020 [cit. 2020-11-13]. Dostupné z: <https://www.vlada.cz/cz/harmonogram-uvolnovani-opatreni-ve-skolach-podnikatelskych-a-dalsich-cinnosti-180969/#skoly>
- [24] *Usnesení vlády České republiky o přijetí krizového opatření*. Č. 1022. 2020.
- [25] *Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění*.
- [26] *Sdělení č. 270/2019 Sb. Sdělení Ministerstva práce a sociálních věcí, kterým se vyhláší pro účely nemocenského pojištění výše redukčních hranic pro úpravu denního vyměřovacího základu platných v roce 2020*.
- [27] Novela zákona přináší zvýšení ošetřovného, nově mají nárok na ošetřovné i tzv. dohodáři. *Cssz.cz* [online]. [cit. 2020-11-13]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/-/novela-zakona-prinasi-zvyseni-oseetrovneho-nove-maji-narok-na-oseetrovne-i-tzv-dohodari>
- [28] Karanténa a ošetřovné: Informace pro rodiče a školská (obdobná) zařízení. *Cssz.cz* [online]. [cit. 2020-11-13]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/-/karantena-a-oseetrovne-informace-pro-rodice-a-skolska-obdobna-zarizeni->
- [29] Podpora a úlevy pro podnikatele a zaměstnance. *Statnisprava.cz* [online]. © 2000-2020 [cit. 2020-11-13]. Dostupné z: https://www.statnisprava.cz/rstsp/clanky.nsf/i/podpora_a_ulevy_pro_podnikatele_a_zamestnance_20040109_88303960
- [30] *Zákon č. 438/2020 Sb. o úpravách poskytování ošetřovného v souvislosti s mimořádnými opatřeními při epidemii a o změně zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů*.
- [31] *Zákon č. 159/1992 Sb., o kompenzačním bonusu v souvislosti s krizovými opatřeními v souvislosti s výskytem koronaviru SARS CoV-2*. Verze 5.
- [32] *Zákon č. 136/2020 Sb., o některých úpravách v oblasti pojistného na sociální zabezpečení v souvislosti s mimořádnými opatřeními při epidemii v roce 2020*.

- [33] *Zákon č. 155/1995 Sb. o důchodovém pojištění.*
- [34] *Zákon č. 134/2020 Sb., kterým se mění zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění.*
- [35] *Zákon č. 609/2020 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti daní a některé další zákony. Verze 2.*
- [36] *Narižení vlády č. 381/2020 Sb., o výši všeobecného vyměřovacího základu za rok 2019, přepočítacího koeficientu pro úpravu všeobecného vyměřovacího základu za rok 2019, redukčních hranic pro stanovení výpočtového základu pro rok 2021 a základní výměry důchodu stanovené pro rok 2021 a o zvýšení důchodů v roce 2021.*
- [37] *Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění od 1.1.2021.*
- [38] *Zákon č. 540/2020 Sb., kterým se mění zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony v souvislosti s paušální daní.*
- [39] Energetický regulační věstník 5/2020. *Eru.cz* [online]. [cit. 2021-04-10]. Dostupné z: <https://www.eru.cz/-/cenove-rozhodnuti-c-7-2020>
- [40] *Finanční zpravodaj: Rozhodnutí o prominutí daně, příslušenství daně a zálohy na daň z důvodu mimořádné události. 22/2020. Praha, 2020. ISSN 2464-5540.*

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

FO	Fyzická osoba
PO	Právnícká osoba
ZD	Základ daně
DZD	Dílčí základ daně
ZDP	Zákon o daních z příjmů
DPFO	Daň z příjmů fyzických osob
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
SVČ	Samostatně výdělečně činná
SP	Sociální pojištění
ZP	Zdravotní pojištění
ZPVZP	Zákon o pojistném na všeobecném zdravotním pojištění
ZVZP	Zákon o veřejném zdravotním pojištění
PP	Pracovní poměr
FVE	Fotovoltaická elektrárna
OZE	Obnovitelné zdroje energie
ERÚ	Energetický regulační úřad
RZB	Roční zelený bonus
HZB	Hodinový zelený bonus
ČR	Česká republika

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Členění předmětu daně z příjmů fyzických osob	14
Obrázek 2: Rozdělení slev na dani.....	24
Obrázek 3: Podmínky pro uplatnění slevy dle § 35bc	26
Obrázek 4: Platné výkupní ceny a zelené bonusy pro rok 2020	29
Obrázek 5: Výpočet ošetřovného.....	32

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Sociální pojištění za zaměstnavatele a zaměstnance.....	17
Tabulka 2: Sociální pojištění OSVČ.....	18
Tabulka 3: Zdravotní pojištění za zaměstnavatele a zaměstnance.....	19
Tabulka 4: Zdravotní pojištění OSVČ.....	20
Tabulka 5: Přehled slev uvedených v § 35ba.....	25
Tabulka 6: Přehled slev dle § 35c.....	26
Tabulka 7: Výpočet daňové povinnosti.....	27
Tabulka 8: Přehled změn v ošetrovném.....	33
Tabulka 9: Výpočet měsíční mzdy.....	38
Tabulka 10: Ošetrovné březen–květen.....	39
Tabulka 11: Výpočet mzdy v měsících březen, květen, říjen, listopad.....	40
Tabulka 12: Ošetrovné říjen–listopad.....	41
Tabulka 13: Kompletní příjmy ze závislé činnosti paní Anety za rok 2020.....	42
Tabulka 14: Výpočet dílčího základu daně dle § 7.....	43
Tabulka 15: Výpočet měsíční zálohy na sociální pojištění.....	44
Tabulka 16: Zúčtování záloh a vyčíslení doplatku sociálního pojistného za rok 2020.....	45
Tabulka 17: Výpočet měsíční zálohy na zdravotní pojištění.....	45
Tabulka 18: Zúčtování záloh a vyčíslení přeplatku zdravotního pojištění za rok 2020.....	46
Tabulka 19: Výpočet dílčího základu daně dle § 9.....	47
Tabulka 20: Výpočet roční daňové povinnosti paní Anety).....	48
Tabulka 21: Výpočet měsíční mzdy manžela.....	49
Tabulka 22: Výpočet měsíční mzdy paní Anety po novele ZDP.....	53
Tabulka 23: Výpočet měsíční mzdy paní Anety po novele ZDP v měsících pobírání ošetrovného.....	53
Tabulka 24: Ošetrovné 2021.....	54
Tabulka 25: Dílčí základ daně § 7 paní Anety – varianta 1.....	55
Tabulka 26: Výpočet záloh sociálního pojištění paní Anety – varianta 1.....	55
Tabulka 27: Výpočet záloh zdravotního pojištění paní Anety – varianta 1.....	56
Tabulka 28: Výpočet roční daňové povinnosti paní Anety – varianta 1.....	57
Tabulka 29: Výpočet měsíční mzdy pana Romana – varianta 1.....	58
Tabulka 30: OSVČ – ošetrovné– varianta 2.....	60
Tabulka 31: Předpokládané příjmy a výdaje §7 paní Anety – varianta 2.....	61
Tabulka 32: DZD § 7 budoucího zdaňovacího období.....	61
Tabulka 33: Výpočet záloh sociálního pojištění paní Anety – varianta 2.....	62
Tabulka 34: Výpočet záloh zdravotního pojištění paní Anety – varianta 2.....	62
Tabulka 35: Výpočet roční daňové povinnosti paní Anety – varianta 2.....	63
Tabulka 36: Dílčí základ daně § 7 paní Anety – varianta 3.....	66

Tabulka 37: Výpočet záloh sociálního pojištění paní Anety – varianta 3	67
Tabulka 38: Výpočet záloh zdravotního pojištění paní Anety – varianta 3	67
Tabulka 39: Daňová povinnost paní Anety – varianta 3	68
Tabulka 40: Výpočet ošetřovného pana Romana v období březen–květen – varianta 3	69
Tabulka 41: Výpočet ošetřovného pana Romana v období říjen–listopad – varianta 3	69
Tabulka 42: Výpočet mzdy pana Romana v měsících pobírání ošetřovného – varianta 3	70
Tabulka 43: Dílčí základ daně § 7 pana Romana – varianta 3	71
Tabulka 44: Výpočet měsíční zálohy na sociální pojištění pana Romana – varianta 3	71
Tabulka 45: Výpočet měsíční zálohy na zdravotní pojištění pana Romana – varianta 3	72
Tabulka 46: Výpočet roční daňové povinnosti pana Romana – varianta 3	72
Tabulka 47: Paušální daň paní Anety	75
Tabulka 48: Výpočet měsíční mzdy pana Romana – varianta 4	77
Tabulka 49: Výpočet mzdy pana Romana v měsících pobírání ošetřovného – varianta 4	77
Tabulka 50: Výpočet roční daňové povinnosti pana Romana – varianta 4	78

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Komparace 1. varianty se stávajícím stavem.....	59
Graf 2: Komparace 2. varianty se stávajícím stavem.....	65
Graf 3: Komparace 3. varianty se stávajícím stavem.....	74
Graf 4: Komparace 4. varianty se stávajícím stavem.....	80
Graf 5: Komparace návrhů daňové optimalizace.....	83

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Potvrzení o zdanitelných příjmech poplatníka

Příloha č. 2: Daňové přiznání poplatníka za rok 2020

Příloha č. 3: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2020 poplatníka

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

Příloha č. 5: Oznámení o vstupu do paušálního režimu

POTVRZENÍ

o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň z těchto příjmů a daňovém zvýhodnění¹⁾ podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za období 31.01 - 31.12 2020

Jméno a příjmení poplatníka <u>Aneta Janková</u>	Rodné číslo ²⁾ <u>8453044696</u>
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) <u>Ječná 45, Brno-Medlánky</u>	PSČ <u>62100</u>
Poplatník učinil – neúčelní ³⁾ prohlášení ⁴⁾ – na zdaňovací období ⁵⁾ <u>2020</u>	
– na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení) ⁶⁾ _____	

1.	Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti zdanitelných v ČR	243 118					
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2021 (§ 5 odst. 4 zákona)	243 118					
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení) <u>1-12</u>	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX					
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacích obdobích 2005–2007	0					
5.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacím období 2008–2019	0					
6.	Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 12 zákona) ⁷⁾	82 177					
7.	Úhm pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 ⁸⁾	0					
8.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	325 295					
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	7 532					
10.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 ⁹⁾	0					
11.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 ⁹⁾	0					
12.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)	7 532					
13.	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	7 707					
14.	Solidární zvýšení daně u záloh (§ 38ha zákona) v měsících ¹⁰⁾	—					
15.	Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona ¹¹⁾ ¹²⁾	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
		Lukáš Janek	1207210231		15 204		
		Anežka Janková	1562153341			19 404	
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 ¹³⁾ provedeno s tímto výsledkem ¹⁴⁾						
	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 ¹⁵⁾ / přeplacená částka na daňovém bonusu ¹⁵⁾ 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.	Úhm pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový nerezident ČR ¹¹⁾						

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne.....¹²⁾

Jméno a adresa plátce daně

Daňové identifikační číslo plátce daně

C Z | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Výhotovil

Číslo telefonu

Dne

Podpis plátce daně

Příloha č. 2: Daňové přiznání poplatníka za rok 2020

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Brno II

01 Daňové identifikační číslo

C Z 8 4 5 3 0 4 4 6 9 6

02 Rodné číslo

8 4 5 3 0 4 / 4 6 9 6

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává daňový poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX



QR Platba

Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2020 nebo jeho část²⁾ od 01.01.2020 do 31.12.2020
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Janková	07 Rodné příjmení ¹⁾	08 Jméno(-a) Aneta
09 Titul ¹⁾	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec BRNO-MEDLÁNKY	13 Ulice / část obce Jecná	14 Číslo popisné/orientační 45
15 PSČ 62100	16 Telefon / mobilní telefon ¹⁾ 733540002	17 E-mail ¹⁾ jankova.a@seznam.cz
		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 ¹⁾	28 E-mail ¹⁾

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami¹⁾

ano

ne

XXX

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	243 118	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	82 177	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	325 295	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	325 295	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyláhaných příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	325 295	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	144 968	
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)	151 200	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	296 168	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyláhaných příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	296 168	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	621 463	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyláhaných příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	243 118	
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41a)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	621 463	

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)		6 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	31 000	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		6 000	
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 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		43 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		578 463	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		578 400	
57 Daň podle § 16 zákona		86 760	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	86 760,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	86 760	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/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)	6 000
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + 69b)	30 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	55 920

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTĚCH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5				
1	Janek Lukáš	1207210231	12					
2	Janková Anežka	1562153341			12			
3								
4								
	Celkem		12		12			
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě				34 608			
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)				34 608			
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)				21 312			
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)				0			
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)				7 707			
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)				-7 707			

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	7 532
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	21 487

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 (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	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

Údaje o podepisující osobě³⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

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

^{*)} Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

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

Rodné číslo: 8 4 5 3 0 4 / 4 6 9 6

Částky uvedte 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
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	241 614	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	96 646	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	144 968	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	144 968	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	144 968	

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

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

VÝROBA ELEKTRINY	40	241 614	96 646	
------------------	----	---------	--------	--

Název dalších činností

Celkem		241 614	96 646	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 16

(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

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

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

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

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

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

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

F. Údaje o společnících společností²⁾

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

Rodné číslo: 8 4 5 3 0 4 / 4 6 9 6

PŘÍLOHA č. 2je součástí tiskopisu PŘÍZNÁ NÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	XXX	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	
--	-----	--	--

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	216 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	64 800	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	151 200	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	151 200	

Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	
---------------------------------------	--	-------------------------------------	--

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

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

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

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

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

1) Označte křížkem odpovídající variantu.

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

Ostatní příloha
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
od 01.01.2020 do 31.12.2020

Daňový subjekt	Aneta Janková
IČ / RČ / DIČ	8453044696 / CZ8453044696
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Ječná 45, 62100 BRNO-MEDLÁNKY

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů						
č.f.	Úhrn příjmů ze závislé činnosti	Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 8 ZDP
1	243 118	82 177	7 532	7 707		

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2020 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

8453044696



E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2020					
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2020 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 <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2021					
V roce 2021 budu vykonávat SVČ	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input checked="" type="checkbox"/> Vedlejší	38. Měsíční vyměřovací základ	6 041,00	Kč
39. Měsíční záloha na DP			40. Měsíční pojistné na NP	0,00	Kč
G. Způsob použití přeplatku					
Přeplatek (část přeplatku) ve výši		7 982,00 Kč			
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2021					
1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/>					
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč					
a) <input checked="" type="checkbox"/> Vraťte na účet:					
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)		Předčíslí účtu	Číslo účtu	Kód banky	Variabilní symbol
			2548963010	/ 6100	8453044696
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:					
Ulice		Číslo domu	Obec	PSČ	Stát
H. Údaje o daňovém přiznání					
41. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	42. Daňové přiznání podáno dne	16.5.2021		
43. Daňové přiznání podáno elektronicky	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	44. Daňové přiznání podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>		
45. Platba daně stanovená paušální částkou	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	46. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne			
47. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne			48. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	
I. Údaje o opravném přehledu					
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ		Důvod předložení opravného přehledu			
J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce					
Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo	Datum narození	
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát	
K. Prohlášení					
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2020, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.					
<input type="checkbox"/> Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm .					
L. Podpisy a razítka					
Datum vyplnění				Datum přijetí	
16.5.2021					
Počet příloh				Za OSSZ zpracoval/a	
0					
Podpis (a razítko) OSVČ			Podpis a razítko OSSZ		



Příloha č. 5: Oznámení o vstupu do paušálního režimu

Finančnímu úřadu pro

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Brno II

01 Daňové identifikační číslo

C Z 8 4 5 3 0 4 4 6 9 6

02 Rodné číslo

8 4 5 3 0 4 / 4 6 9 6

otisk podacího razítka finančního úřadu

OZNÁMENÍ O VSTUPU

do paušálního režimu od zdaňovacího období (kalendářního roku).....2020.....

V souladu s § 38lc zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů oznamuje níže uvedený daňový subjekt vstup do paušálního režimu.

1. ODDÍL – Údaje o daňovém subjektu

03 Příjmení

J a n k o v á

04 Rodné příjmení

05 Jméno(-a)

A n e t a

06 Titul*)

07 Datum narození

0 4 0 3 1 9 8 4

08 Státní příslušnost

Č e s k á

09 Identifikační číslo

10 Identifikátor datové schránky*)

11 Telefon*)

7 3 3 5 4 0 0 0 2

12 E-mail*)

jankova.a@seznam.cz

13 Pohlaví

Muž Žena

Adresa místa pobytu / Adresa hlášeného místa pobytu cizince

14 Ulice, část obce, číslo orientační*)

J e č n á 4 5

15 Obec, číslo popisné

B r n o - M e d l á n k y

16 Stát

Č e s k á r e p u b l i k a

17 PSČ

6 2 1 0 0

Údaje o podepisující osobě:

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 daňový subjekt či 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

0 5 0 1 2 0 2 1

Otisk
razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

2. ODDÍL – Údaje o důchodovém a nemocenském pojištění

18 Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

M S S Z B r n o

19 Evidenční číslo pojistěnce, bylo-li přiděleno (EČP)

Řádky 20 a 21 vyplňte pouze v případě, že zahajujete samostatnou výdělečnou činnost a neoznámil(-a) jste zahájení této činnosti příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno uvedené na ř. 18

Oznamuji ve smyslu zákona č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů, následující skutečnosti

20 Datum zahájení (opětovného zahájení) SVČ

21 SVČ jsem oprávněn(-a) vykonávat od

Řádek 22 vyplňte pouze v případě, že se přihlašujete k dobrovolné účasti na nemocenském pojištění (Účast na nemocenském pojištění je dobrovolná a vzniká dnem, od kterého se přihlašujete, nejdříve však dnem, ve kterém je tato přihláška podána.)

22 Datum, od kterého se dobrovolně přihlašujete*)

3. ODDÍL – Údaje o veřejném zdravotním pojištění

23 Příslušná zdravotní pojišťovna (název*)

V š e o b e c n á z d r a v o t n í p o j i š ť o v n a

24 Kód pojišťovny*)

1 1 1

25 Číslo pojistěnce

8 4 5 3 0 4 4 6 9 6

Řádky 26 a 27 vyplňte pouze v případě, že zahajujete samostatnou výdělečnou činnost a neoznámil(-a) jste zahájení této činnosti příslušné zdravotní pojišťovně

Oznamuji ve smyslu zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, ve znění pozdějších předpisů zahájení výkonu samostatné výdělečné činnosti zdravotní pojišťovně uvedené na ř. 23

26 Datum zahájení (opětovného zahájení) SVČ

27 SVČ jsem oprávněn(-a) vykonávat od