



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

# OPTIMALIZACE DAŇOVÉ ZÁTĚŽE FYZICKÉ OSOBY

OPTIMIZATION OF TAX BURDEN OF INDIVIDUAL

## BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

## AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Eva Kokoliová

## VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

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

BRNO 2017

# Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	<b>Eva Kokoliová</b>
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	<b>doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.</b>
Akademický rok:	2016/17

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

## **Optimalizace daňové zátěže fyzické osoby**

### **Charakteristika problematiky úkolu:**

Úvod

Cíle práce, metody a postupy zpracování

Teoretická východiska práce: vymezení základních pojmů a východisek zdaňování příjmů fyzických osob

Analýza současného stavu a identifikace potenciálních prostředků daňové optimalizace

Návrhy prostředků daňové optimalizace; zhodnocení jednotlivých variant

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

### **Cíle, kterých má být dosaženo:**

Cílem bakalářské práce je pro vybrané varianty srovnat daňovou zátěž poplatníka dosahujícího příjmů ze závislé činnosti a ze samostatné činnosti. Na základě provedených výpočtů beroucích v potaz celkovou daňovou zátěž rodiny bude navržena nejvhodnější varianta.

### **Základní literární prameny:**

DVOŘÁKOVÁ, Veronika a kol. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-035-7.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014. ISBN 978-8-87974-06-3.

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 6. aktualizované vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-841-3.

PILÁTOVÁ, Jana a kol. Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ.  
11. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN 978-80-7554-020-1.

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

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

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

---

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.  
ředitel

---

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

## **Abstrakt**

Bakalářská práce se zabývá zdaňováním příjmů fyzických osob a daňovou optimalizací těchto příjmů. Práce dále zahrnuje problematiku sociálního a veřejného zdravotního pojištění u osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění. Cílem je porovnat daňovou zátěž pro zvolené varianty u fyzické osoby mající příjmy ze závislé činnosti a ze samostatné činnosti a navrhnout nejvhodnější variantu.

## **Abstract**

The bachelor thesis deals with taxation of income of individuals and tax optimization of this income. The thesis also includes the issue of social and public health insurance for persons doing business on the basis of a trade license. The aim is to compare the tax burden for these selected variants with an individual having income from dependent activity and from the independent activity and to propose the most suitable variant.

## **Klíčová slova**

daň z příjmů fyzických osob, živnost, sociální pojištění, veřejné zdravotní pojištění, daňová optimalizace

## **Key words**

tax on personal incomes, craft, social insurance, health insurance, tax optimization

### **Bibliografická citace**

KOKOLIOVÁ, E. *Optimalizace daňové zátěže fyzické osoby*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 97 s. Vedoucí bakalářské 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 31. května 2017

---

podpis studenta

## **Poděkování**

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucímu své bakalářské práce doc. Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D. za cenné rady, připomínky a odborné vedení při zpracování mé práce.

# OBSAH

ÚVOD.....	12
CÍL A METODIKA PRÁCE.....	14
1 TEORETICKÁ ČÁST .....	15
1.1 Základní pojmy .....	15
1.1.1 Podnikání .....	15
1.1.2 Formy podnikání.....	17
1.2 Fyzická osoba podnikající na základě živnosti .....	17
1.2.1 Založení živnosti.....	17
1.2.2 Všeobecné podmínky k založení živnosti.....	18
1.2.3 Rozdělení živností.....	18
1.2.4 Charakteristika osob podnikajících na základě živnosti.....	21
1.3 Povinnosti k dani z pohledu živnostníků .....	22
1.3.1 Evidenční povinnost .....	22
1.3.2 Sociální pojištění osob samostatně výdělečně činných .....	25
1.3.3 Zdravotní pojištění osob samostatně výdělečně činných.....	27
1.4 Ostatní povinnosti fyzických osob .....	27
1.4.1 Daňové přiznání .....	27
1.4.2 Zálohy na daň z příjmů .....	28
2 ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	30
2.1 Předmět daně.....	30
2.1.1 Příjmy ze závislé činnosti .....	30
2.1.2 Příjmy ze samostatné činnosti.....	31
2.2 Základ daně .....	32
2.3 Úprava základu daně .....	32
2.4 Prostředky daňové optimalizace .....	33



2.4.1	Nezdanitelné části základu daně .....	33
2.4.2	Položky odčitatelné od základu daně.....	35
2.4.3	Slevy na dani.....	35
2.5	Sazba daně.....	38
2.6	Výpočet daňové povinnosti.....	38
2.7	Spolupracující osoba .....	39
2.8	Sociální pojištění .....	40
2.8.1	Vyměřovací základ .....	40
2.8.2	Sazby pojistného .....	41
2.8.3	Zálohy .....	41
2.9	Veřejné zdravotní pojištění .....	42
2.9.1	Vyměřovací základ .....	42
2.9.2	Sazby pojistného .....	43
2.9.3	Zálohy .....	44
3	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU .....	45
3.1	Představení poplatníka .....	45
3.2	Výpočet současné daňové povinnosti .....	46
3.2.1	Výpočet dílčího základu daně a zálohy na dani z příjmů dle § 6 ZDP.....	46
3.2.2	Výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP .....	48
3.2.3	Výpočet roční daňové povinnosti .....	48
3.3	Výpočet záloh na sociální pojištění.....	49
3.3.1	Výpočet platby na sociální pojištění z příjmu ze závislé činnosti .....	49
3.3.2	Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmu ze samostatné činnosti.....	50
3.4	Výpočet záloh na zdravotní pojištění .....	50
3.4.1	Výpočet platby na zdravotní pojištění z příjmu ze závislé činnosti .....	50
3.4.2	Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmu ze samostatné činnosti ..	51

3.5	Výpočet současné daňové povinnosti manželky .....	52
3.6	Shrnutí současného stavu .....	53
3.7	Návrhy daňové optimalizace .....	53
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ .....	55
4.1	Varianta 1: Využití daňového zvýhodnění manželkou .....	55
4.1.1	Dílčí základ daně z příjmů dle § 6 ZDP manželky .....	55
4.1.2	Roční daňová povinnost manželky .....	56
4.1.3	Shrnutí.....	56
4.2	Varianta 2: Skutečně vynaložené výdaje .....	57
4.2.1	Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP.....	57
4.2.2	Roční daňová povinnost.....	57
4.2.3	Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP .....	58
4.2.4	Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP .....	59
4.2.5	Shrnutí.....	59
4.3	Varianta 3: Spolupracující osoba A .....	60
4.3.1	Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka.....	60
4.3.2	Roční daňová povinnost poplatníka.....	61
4.3.3	Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka.....	61
4.3.4	Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka .....	62
4.3.5	Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby .....	62
4.3.6	Roční daňová povinnost spolupracující osoby .....	63
4.3.7	Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby .....	63
4.3.8	Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby.....	64
4.3.9	Shrnutí.....	64
4.4	Varianta 4: Spolupracující osoba B.....	67
4.4.1	Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka.....	67

4.4.2	Roční daňová povinnost poplatníka.....	67
4.4.3	Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka.....	68
4.4.4	Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka .....	69
4.4.5	Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby .....	69
4.4.6	Roční daňová povinnost spolupracující osoby .....	70
4.4.7	Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby .....	70
4.4.8	Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby.....	71
4.4.9	Shrnutí.....	71
4.5	Varianta 5: Spolupracující osoba C.....	73
4.5.1	Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka.....	73
4.5.2	Roční daňová povinnost poplatníka.....	74
4.5.3	Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka.....	75
4.5.4	Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka .....	75
4.5.5	Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby .....	76
4.5.6	Roční daňová povinnost spolupracující osoby .....	76
4.5.7	Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby.....	77
4.5.8	Shrnutí.....	77
4.6	Komparace navrhovaných variant.....	79
5	NÁVRH ŘEŠENÍ .....	85
	ZÁVĚR .....	86
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....	88
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ .....	92
	SEZNAM GRAFŮ .....	93
	SEZNAM OBRÁZKŮ.....	94
	SEZNAM TABULEK .....	95
	SEZNAM PŘÍLOH.....	97

# ÚVOD

Bakalářská práce je zaměřena na problematiku optimalizace daňové zátěže fyzických osob. Dle názoru autorky bakalářské práce se jedná o velice aktuální téma, jelikož v posledních letech stále roste počet fyzických osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění<sup>1</sup>. Pokud poplatník využívá pro daňovou optimalizaci jiné než legální prostředky, jedná se o daňový únik<sup>2</sup>. U přímých daní, kam se daň z příjmu řadí, zákon vymezuje možnosti daňové optimalizace. Jedná se především o nezdanitelné části základu daně, položky odčitatelné od základu daně či přímo slevy na dani. Tato bakalářská práce porovnává daňovou zátěž pro zvolené varianty u fyzické osoby mající příjmy ze závislé činnosti a samostatné činnosti.

Teoretická část bakalářské práce zahrnuje základní definici podnikání. Pozornost je věnována fyzickým osobám podnikajícím na základě živnostenského oprávnění, a to konkrétně na založení živností, rozdělení živností a podmínky, které jsou potřeba splnit k vydání živnostenského oprávnění. Důraz je kladen i na vymezení povinností živnostníků k dani z příjmů. Mezi základní povinnost živnostníka patří vedení evidence. Podnikatel je povinen přiznat veškeré příjmy, kterých dosáhl za zdaňovací období a na druhé straně výdaje, které vynaložil. V případě, kdy podnikatel využívá paušální výdaje, eviduje pouze své příjmy pro účely daně z příjmů. Cílem evidence je zjištění základu daně, ze které se vypočítá daňová povinnost podnikatele. Dále je popsán způsob platby záloh na dani z příjmů, a to jak pro příjmy ze závislé činnosti, tak i ze samostatné činnosti.

Následující část závěrečné práce je zaměřena na zdaňování příjmů fyzických osob. Obsahuje definici předmětu daně a také základu daně u fyzických osob. Důraz je kladen na prostředky daňové optimalizace, a to především na nezdanitelné části základu daně, položky odčitatelné od základu daně a slevy na dani. Pozornost je dále věnována algoritmu pro výpočet daňové povinnosti. V neposlední řadě je popsán i způsob zjištění

---

<sup>1</sup> MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČR. Statistické údaje. *Rzp.cz* [online]. 2016

<sup>2</sup> Dle Klimešové trestní zákoník č. 40/2009 Sb., hovoří o daňových trestných činech, kterými jsou neodvedení daně, pojistného na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a také krácení daně, poplatku a podobné povinné platby.

vyměřovacího základu pro sociální zabezpečení a veřejné zdravotní zajištění pro osobu mající příjmy ze závislé činnosti i samostatné činnosti, sazby pojistného a platby záloh.

V praktické části bakalářské práce je vypočítána daňová zátěž u zvoleného subjektu, kterým je fyzická osoba mající příjmy ze závislé činnosti a ze samostatné činnosti. U podnikatele jsou zvoleny varianty pro výpočet konečné daňové zátěže. Na základě zjištěných poznatků jsou porovnány a navrženy kroky vedoucí k daňové optimalizaci.

## CÍL A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je srovnání daňové zátěže pro zvolené varianty u fyzické osoby mající příjmy ze závislé činnosti a ze samostatné činnosti a na základě provedených výpočtů zhodnotit a navrhnout nejvhodnější variantu.

Díličními cíli je výpočet daňové zátěže:

- při využití paušálních výdajů s ohledem na možnost uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění na vyživované děti,
- při skutečně vynaložených výdajích,
- při realizaci spolupracujících osob pro variantu uplatnění paušálních výdajů i skutečně vynaložených.

V bakalářské práci jsou použity metody syntézy a analýzy, které se vzájemně doplňují. Metoda analýzy zkoumaný objekt rozkládá na jednotlivé části, což pomáhá jeho hlubšímu pochopení. Tato metoda je využita při výběru a shromažďování informací z odborné literatury, právních předpisů a elektronických zdrojů. Po analyzování informačních zdrojů je využita syntéza, která jednotlivé jevy shlukuje do celku. V teoretické části je použita i metoda abstrakce, která odděluje nepodstatné informace od podstatných informací<sup>3</sup>.

Dále jsou využity metody indukce a dedukce. Indukce je způsob usuzování, kdy neobvyklé výroky jsou měněny na výroby všeobecné. Dedukce se využívá v případě, kdy libovolný závěr vzniká odvozením z jiných platných výroků<sup>3</sup>. Metody byly využity při zhodnocení možností daňové optimalizace.

Pro zpracování teoretické části závěrečné práce byla využita metoda srovnávání neboli komparace, jenž je považována za jednu ze základních metod hodnocení<sup>4</sup>. Srovnání bylo využito především pro jednotlivé varianty daňové optimalizace u fyzické osoby mající příjmy ze závislé činnosti a ze samostatné činnosti.

Bakalářská práce byla zpracována podle stavu platného a účinného k 31. 12. 2016, není-li dále stanoveno jinak.

---

<sup>3</sup> SYNEK, M., P. MIKAN a H. VÁVROVÁ. *Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné práce*. 2011

<sup>4</sup> Tamtéž

# 1 TEORETICKÁ ČÁST

Teoretická část bakalářské práce zahrnuje základní definici podnikání. Pozornost je věnována fyzickým osobám podnikajícím na základě živnostenského oprávnění. Tato část závěrečné práce je zaměřena na rozdělení živností a také vymezení povinností živnostníků k dani z příjmů.

## 1.1 Základní pojmy

Od 1. 1. 2014 vešel v účinnost zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen NOZ), který, mimo jiné, nahradil i zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, který do té doby definoval podnikání. NOZ vymezuje některé pojmy, které byly dříve zakotveny v obchodním zákoníku, ovšem samostatná definice podnikání není v zákoně vymezena<sup>5</sup>.

### 1.1.1 Podnikání

NOZ definuje podnikatele a z toho také i nepřímo vymezuje činnost vykonávanou podnikatelem, tedy podnikání následovně: „*Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.*“<sup>6</sup>

### Soustavná činnost

Soustavná činnost představuje vidinu vykonávání dané činnosti i v budoucnu, která je vykonávaná opakovaně a pravidelně. Za soustavnou činnost lze považovat i situaci, kdy

---

<sup>5</sup> KAMENÍK, P., M. HRABÁNKOVÁ a M. ORLOVÁ. *Živnostenský zákon. Zákon o živnostenských úřadech. Komentář*. 2014, s. 3

<sup>6</sup> Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, § 420 odst. 1 ze dne 3. února 2012

je podnikatel zaměstnán na hlavní či zkrácený pracovní poměr a podniká ve svém volném čase, popřípadě pouze v určité roční době<sup>7</sup>.

### **Samostatná činnost**

Samostatností se rozumí, že výkon určité činnosti je řízen a organizován podnikatelem. Ten také rozhoduje o místě, době a rozsahu výkonu činnosti. Podnikatel musí finančně zajišťovat chod podnikání a rozhodovat o použití zisku<sup>8</sup>.

### **Vlastní jméno**

Podnikatel provádí činnost pod vlastním jménem, popřípadě pod názvem firmy, je-li zapsán do obchodního rejstříku. Vystupuje tedy z anonymity. Osoby, které jednají podle jeho pokynů – zaměstnanci či jiné pověřené osoby na základě smluvního vztahu, jednají pod jeho jménem, či jménem firmy<sup>9</sup>.

### **Vlastní odpovědnost**

Při podnikání se nelze zbavit rizika, a proto patří vlastní odpovědnost mezi základní rysy podnikání. Podnikatel odpovídá za své uzavřené závazky, porušení právních předpisů a také za konečný výsledek činnosti. Fyzická osoba – podnikatel ručí celým svým majetkem, i osobním, za veškeré závazky vyplývající z jeho podnikání<sup>10</sup>.

### **Dosažení zisku**

Mezi znaky podnikání patří i provozování činnosti za účelem dosažení zisku. Není rozhodující, zda bylo zisku skutečně dosaženo, jelikož podnikatelův úmysl může skončit i ztrátou. Důležitý tedy je úmysl zisku dosáhnout<sup>11</sup>.

---

<sup>7</sup> KAMENÍK, P., M. HRABÁNKOVÁ a M. ORLOVÁ. *Živnostenský zákon. Zákon o živnostenských úřadech. Komentář*. 2014, s. 3-4

<sup>8</sup> Tamtéž

<sup>9</sup> HORZINKOVÁ, E. *Živnostenský zákon v praxi 2010-2011*. 2010, s. 16

<sup>10</sup> KAMENÍK, P., M. HRABÁNKOVÁ a M. ORLOVÁ. *Živnostenský zákon. Zákon o živnostenských úřadech. Komentář*. 2014, s. 4

<sup>11</sup> HORZINKOVÁ, E. *Živnostenský zákon v praxi 2010-2011*. 2010, s. 17



Aby daná činnost byla živností, je zapotřebí splnit **veškeré znaky současně**. Zároveň musí být činnost vykonávána za podmínek stanovených dle zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů<sup>12</sup>.

### **1.1.2 Formy podnikání**

V České republice existuje několik právních forem podnikání. Mezi základní formy podnikání se řadí výkon podnikatelské činnosti jako fyzická a právnická osoba. Za podnikatele se považuje osoba zapsaná v obchodním rejstříku nebo osoba, která podniká na základě živnostenského nebo jiného oprávnění podle jiného zákona<sup>13</sup>.

## **1.2 Fyzická osoba podnikající na základě živnosti**

Živnost upravuje zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ŽZ). Živnost může provozovat každá fyzická nebo právnická osoba, splňující všeobecné podmínky k provozování živnosti, v jiných případech zvláštní podmínky k provozování živnosti<sup>14</sup>.

### **1.2.1 Založení živnosti**

Živnost se ohlašuje na jakémkoliv živnostenském úřadě vyplněním tzv. jednotného registračního formuláře. K vyplnění je zapotřebí platný občanský průkaz. V případě jiných než volných živností je potřeba i osvědčení o odborné způsobilosti.

Poplatek za ohlášení živnosti činí 1 000 Kč a to bez ohledu na počet ohlášených živností. V případě, kdy se jedná o nahlášení nové živnosti k již ohlášeným, činí poplatek 500 Kč. Je také možná požádat o rozšíření volné živnosti o další obor, kdy se neplatí žádný poplatek<sup>15</sup>.

---

<sup>12</sup> HORZINKOVÁ, E. *Živnostenský zákon v praxi 2010-2011*. 2010, s. 17

<sup>13</sup> PILÁTOVÁ, J. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2016, s. 15-16

<sup>14</sup> Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění p. p., § 5

<sup>15</sup> Zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění p. p., Příloha sazebník, položka 24

## **Oprávnění provozovat živnost vzniká:**

- a) u živností ohlašovacích dnem ohlášení,
- b) u živností koncesovaných dnem nabytí právní moci rozhodnutí o udělení koncese<sup>16</sup>.

### **1.2.2 Všeobecné podmínky k založení živnosti**

K všeobecným podmínkám pro získání živnostenského oprávnění patří plná svéprávnost a bezúhonnost<sup>17</sup>.

Plně svéprávným se člověk stává zletilostí, tedy dovršením osmnáctého roku věku. Před nabytím zletilosti se plně svéprávnosti nabývá i přiznáním svéprávnosti, či uzavřením manželství<sup>18</sup>.

Za bezúhonnou osobu je považována taková, která nebyla pravomocně odsouzena pro trestní čin spáchaný úmyslně v souvislosti s podnikáním. U občanů České republiky se dokazuje výpisem z evidence Rejstříku trestů<sup>19</sup>.

K **zvláštním podmínkám** provozování živnosti patří odborná nebo jiná způsobilost, pokud je zákon nebo zvláštní předpisy vyžadují<sup>20</sup>.

### **1.2.3 Rozdělení živností**

Základní rozdělení živností je na ohlašovací živnosti a koncesované živnosti<sup>21</sup>.

#### **Živnosti ohlašovací**

Tyto živnosti lze provozovat na základě ohlášení. Podnikatel může podnikat již v den písemného ohlášení živnosti.

---

<sup>16</sup> Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění p. p., § 9

<sup>17</sup> HAKALOVÁ J., Y. PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: Teorie a praxe*. 2016, s. 17

<sup>18</sup> Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění p. p., § 8

<sup>19</sup> Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění p. p., § 6

<sup>20</sup> POKORNÁ, J., E. VEČERKOVÁ a M. PEKÁREK. *Meritum Obchodní korporace a nekalá soutěž*. 2015, s. 117

<sup>21</sup> VEBER, J., J. SRBOVÁ a kol. *Podnikání malé a střední firmy*. 2012, s. 78

Ohlašovací živnosti se dále dělí:

- a) živnosti řemeslné - příloha č. 1 ŽZ. Pro jejich provozování je nutné splnit všeobecné požadavky stanovené zákonem a nezbytnou odbornou způsobilost,
- b) živnosti vázané - příloha č. 2 ŽZ. Pro získání živnostenského oprávnění je potřeba splnit všeobecné podmínky k provozování živnosti a také odbornou způsobilost. Mezi tu patří např. ukončené odborné vzdělání, popřípadě prokazatelná praxe v oboru,
- c) živnosti volné - příloha č. 4 ŽZ. Pro provozování živnosti musí být splněny pouze všeobecné podmínky provozování živnosti<sup>22</sup>.

### **Koncesované živnosti**

Koncesované živnosti mohou být provozovány na základě rozhodnutí státu neboli koncese. Pro udělení koncese je nutné mít potřebnou odbornou způsobilost, která je stanovena v příloze č. 3 ŽZ. V některých případech je nutné splnit i případné další podmínky, které stanoví živnostenský úřad<sup>23</sup>.

Mezi koncesované živnosti patří i takové, na jejichž regulaci má zájem stát. Jedná se například o výrobu, úpravu a půjčování zbraní a střeliva, výbušnin, směnářská činnost a jiné<sup>24</sup>.

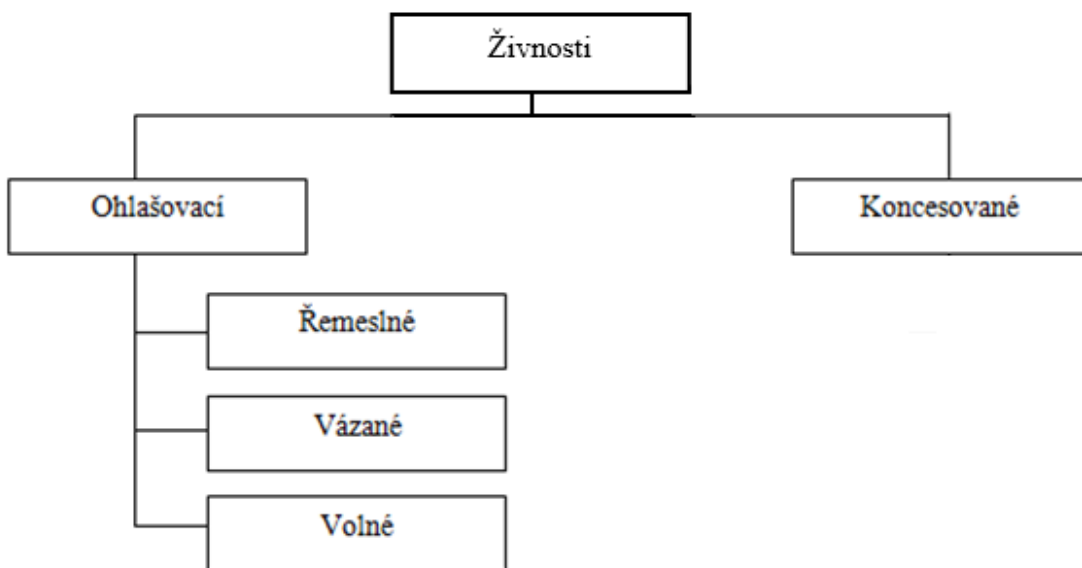
Následující Obrázek 1 zřehledňuje rozdělení živností.

---

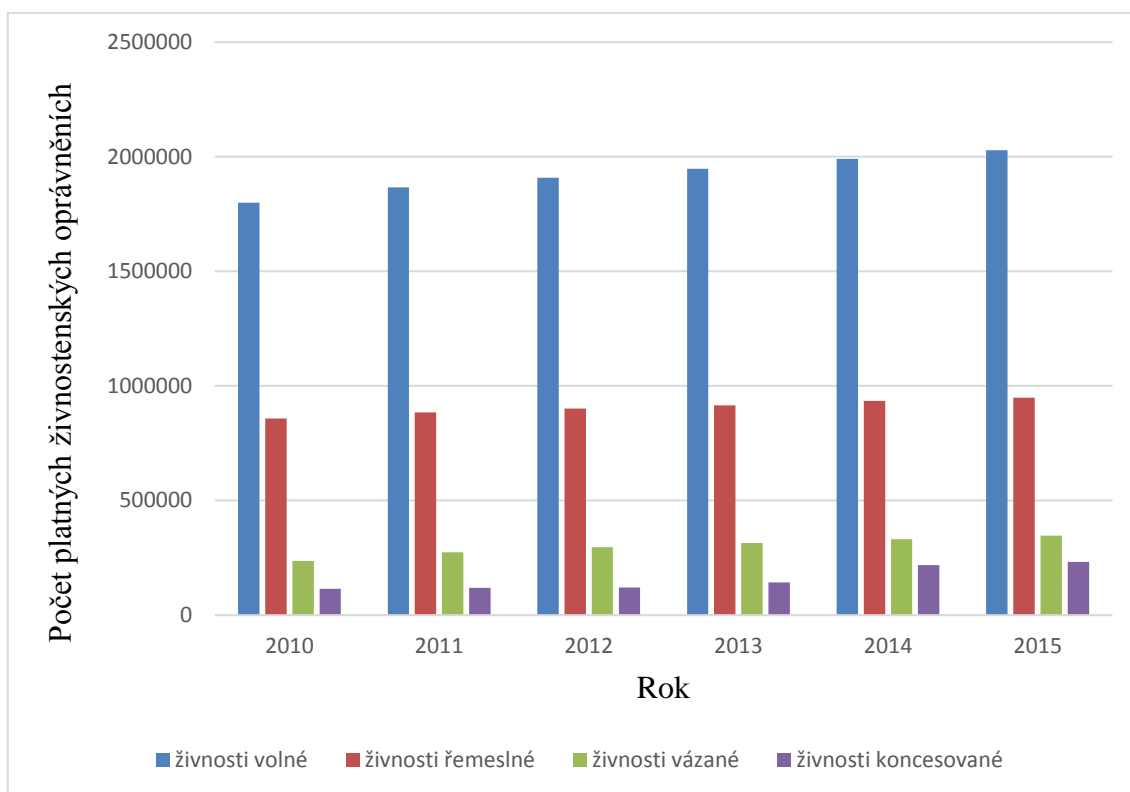
<sup>22</sup> Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění p. p.

<sup>23</sup> HORZINKOVÁ, E. *Živnostenský zákon v praxi 2010-2011*. 2010, s. 33; Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění p. p.

<sup>24</sup> BUSINESS INFO. Koncesovaná živnost. *businessinfo.cz* [online]. 2016



Obr. 1: Rozdělení živností (Vlastní zpracování dle<sup>25</sup>)



Graf 1: Počet platných živnostenských oprávněních v letech 2010 - 2015 (Vlastní zpracování dle<sup>26</sup>)

<sup>25</sup> Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění p. p

<sup>26</sup> MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČR. Statistické údaje. *Rzp.cz* [online]. 2016

Jak je možno pozorovat na Grafu 1, počet živnostenských oprávněních se postupně zvyšuje. Prudký nárůst nastal v roce 2014, konkrétně se jednalo o 154 523 nově vydaných platných živnostenských oprávnění. Nejvíce je živností volných. Dle názoru autorky bakalářské práce je to zapříčiněno především snadnou dostupností těchto živností, jelikož stačí pouze splnění všeobecných podmínek. Naopak nejméně je živností koncesovaných.

#### 1.2.4 Charakteristika osob podnikajících na základě živnosti

Přehled základních charakteristik osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění udává následující Tabulka 1.

Tab. 1: Základní charakteristika osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění (Vlastní zpracování z<sup>27</sup>)

Charakteristika	
Ručení za závazky živnosti	Živnostník ručí neomezeně
Nároky na počáteční kapitál	Není povinnost vytvářet základní kapitál. Stačí uhradit pouze administrativní výlohy a další provozní výdaje potřebné k zahájení podnikatelské činnosti
Oprávnění k řízení	Podnikatel sám svoji živnost řídí a pracuje v ní
Počet zakladatelů	Jedna fyzická osoba
Administrativní náročnost	Minimální – pouze zajištění živnostenského oprávnění, registrace na finančním úřadě, zdravotní pojišťovně a Okresní správě sociálního zabezpečení
Účast na zisku	Po zdanění je zisk plně pro živnostníkovu potřebu
Finanční možnosti	Obtížný přístup k cizímu kapitálu
Daňové zatížení	Daň z příjmů fyzických osob ve výši 15 % základu daně. Podnikatel může být plátcem i jiných daní (DPH,..)

<sup>27</sup> HOBZA V., V. HOBZA a E. SCHWARTZHOFFOVÁ. *Manažerská ekonomika*. 2015, s. 14-17

### 1.3 Povinnosti k dani z pohledu živnostníků

K základním povinnostem živnostníků patří především evidenční povinnost, platba záloh na dani z příjmu, sociálního zabezpečení, veřejného zdravotního pojištění a podání daňového přiznání.

#### 1.3.1 Evidenční povinnost

Fyzické osoby – podnikatelé jsou povinni přiznat své veškeré příjmy, kterých dosáhli za dané zdaňovací období, a oproti tomu výdaje, které vynaložily na jejich dosažení, zajištění a udržení. V souvislosti s vedením příjmů a výdajů je několik možností evidence:

- vedení účetnictví,
- vedení daňové evidence,
- evidence příjmů při uplatňování paušálních výdajů<sup>28</sup>.

#### Vedení účetnictví

Fyzické osoby, které jsou účetní jednotkou, jsou vymezeny v § 1 odst. 2 písm. d) až h) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZoÚ).

Fyzická osoba se stane účetní jednotkou v následujících případech:

- a) fyzické osoby, které jsou zapsány v obchodním rejstříku jako podnikatelé,
- b) fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč, a to od prvního dne kalendářního roku,
- c) fyzické osoby vedoucí účetnictví na základě svého rozhodnutí,
- d) fyzické osoby, které jsou podnikateli a jsou společníky sdružení ve společnosti, kde alespoň jeden ze společníků má povinnost vést účetnictví,
- e) ostatní fyzické osoby, kterým povinnost vést účetnictví ukládá zvláštní právní předpis<sup>29</sup>.

---

<sup>28</sup> PILÁTOVÁ, J. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2016, s. 23-24

<sup>29</sup> Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění p. p., § 1

## Daňová evidence

Daňová evidence je obdobou jednoduchého účetnictví, jelikož zachycuje pouze peněžní toky související s podnikáním, tedy příjmy a výdaje, a stav majetku a dlužích podnikatele na konci zdaňovacího období. Cílem daňové evidence je zjištění základu daně z příjmu<sup>30</sup>.

Daňovou evidenci vedou ti podnikatelé, kteří ze zákona nemají povinnost vést účetnictví nebo neuplatňují své výdaje procentem z příjmu. Zákonem je definován pouze obsah daňové evidence, nikoliv forma. Záleží tedy na rozhodnutí podnikatele, jakou formu evidence zvolí. Je ovšem nutné respektovat obsahovou náplň tak, aby bylo možné stanovit základ daně z příjmu<sup>31</sup>.

### *Daňová evidence příjmů a výdajů*

Údaje o příjmech a výdajích jsou základní součástí daňové evidence. Údaje se zapisují do deníku příjmů a výdajů a to v členění, které je potřebné pro zjištění základu daně z příjmů<sup>32</sup>.

Příjmem se rozumí podle § 3 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP), peněžité i nepeněžité plnění, které poplatníkovi nabývá v průběhu jeho podnikání. V evidenci příjmu by měly být zachyceny všechny příjmy, jež jsou předmětem daně<sup>33</sup>.

Základní členění příjmů je následující:

- a) peněžní příjmy,
- b) nepeněžní příjmy,
- c) příjmy dosažené směnou<sup>34</sup>.

---

<sup>30</sup> SEDLÁČEK, J. a J. DUŠEK. *Daňová evidence podnikatelů 2016*. 2016, s. 9-11

<sup>31</sup> PILÁTOVÁ, J. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2016, s. 33

<sup>32</sup> SEDLÁČEK, J. a J. DUŠEK. *Daňová evidence podnikatelů 2016*. 2016, s. 21

<sup>33</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 3

<sup>34</sup> SEDLÁČEK, J. a J. DUŠEK. *Daňová evidence podnikatelů 2016*. 2016, s. 22

Výdaje mohou mít také peněžitou i nepeněžitou podobu. Členění výdajů v evidenci:

- a) peněžní daňové výdaje,
- b) nepeněžní daňové výdaje<sup>35</sup>.

V evidenci jsou kromě skutečných výdajů podnikatele z pokladny nebo bankovního účtu zachyceny i veškeré nepeněžní výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů specifikované v § 24 zákona č. 258/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. V daňové evidenci jsou některé výdaje daňově uznatelné i přesto, že nebyly skutečně zaplacené. Jedná se především o uplatnění daňových odpisů u majetku. Musí být ovšem splněny zákonem dané podmínky<sup>35</sup>.

### **Paušální výdaje**

V případě, kdy poplatník neuplatní výdaje ve skutečné výši, může uplatnit výdaje procentem z příjmů. Jedná se o velice rozšířený a populární způsob pro stanovení výdajů a to především v případech, kdy skutečně vynaložené výdaje jsou nízké. Tento způsob uplatnění výdajů také přináší výhodu ve zjednodušení evidence, jelikož stačí evidovat pouze příjmy a pohledávky vzniklé v souvislosti s podnikatelskou nebo jinou samostatnou výdělečnou činností<sup>36</sup>.

Využije-li poplatník možnosti stanovení výdajů paušálem, má se za to, že v této částce jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů ze samostatné činnosti. Nemůže tedy již uplatnit žádné další výdaje na snížení základu daně dle § 24 ZDP<sup>37</sup>.

Paušální výdaje jsou uvedeny v následující Tabulce 2.

---

<sup>35</sup> SEDLÁČEK, J. aj. DUŠEK. *Daňová evidence podnikatelů 2016*. 2016, s. 22

<sup>36</sup> KLIMEŠOVÁ, L. *Daňová evidence*. 2014, s. 86-87

<sup>37</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 7



Tab. 2: Přehled paušálních výdajů (Vlastní zpracování dle<sup>38</sup>)

<b>Příjmy</b>	<b>Procento</b>	<b>Poznámka</b>
Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	80 %	Nejvýše lze uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč
Příjmy z živnostenského podnikání řemeslného	80 %	Nejvýše lze uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč
Příjmy z živnostenského podnikání neřemeslného	60 %	Nejvýše lze uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %	Nejvýše lze uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč
Příjmy z nájmu majetku zařazeného do obchodním majetku	30 %	Nejvýše lze uplatnit výdaje do částky 600 000 Kč

Využití paušálních výdajů u dílčího základu daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti má však vliv na možnost uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění na vyživované dítě. V případě, kdy poplatník uplatní paušální výdaje a součet dílčích základů, u kterých byly výdaje tímto způsobem uplatněny je vyšší než 50 % celkového základu daně, potom poplatník nemůže uplatnit slevu na manželka/manželku žijící ve společné domácnosti ve výši 24 840 Kč ročně a také daňové zvýhodnění na vyživované dítě<sup>39</sup>.

### 1.3.2 Sociální pojištění osob samostatně výdělečně činných

Stěžejním právním předpisem upravující sociální pojištění je zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>38</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 7

<sup>39</sup> PILÁTOVÁ, J. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2016, s. 30

Sociální pojištění zahrnuje tři části:

- pojistné na důchodové pojištění,
- pojistné na nemocenské pojištění,
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti<sup>40</sup>.

Povinnost platit pojistné mají zaměstnanci, zaměstnavatelé, osoby samostatně výdělečně činné a osoby dobrovolně účastné na důchodovém pojištění<sup>41</sup>.

Osoby samostatně výdělečně činné rozlišujeme na OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost (dále OSVČ hlavní) a osoby vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnosti (dále OSVČ vedlejší). Toto rozlišení je zásadní pro účast na důchodovém pojištění. OSVČ hlavní je vždy účastná důchodového pojištění, ovšem u OSVČ vedlejší záleží na výši daňového základu. V roce 2016 je OSVČ vedlejší povinně účastna důchodového pojištění v případě, kdy její daňový základ činí alespoň 64 813 Kč<sup>42</sup>.

Za OSVČ vedlejší se považuje:

- a) osoba, jež byla v kalendářním roce zaměstnána a zároveň byla účastna nemocenského pojištění alespoň po část doby, kdy byla i OSVČ,
- b) osoba, které byl přiznán nárok na starobní nebo předčasný starobní důchod a také invalidní důchod,
- c) osoba, jež měla nárok na rodičovský příspěvek nebo peněžitou pomoc v mateřství či nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, popřípadě pečovala o osobu, která je závislá na péči jiné osoby,
- d) osoba, jež je nezaopatřeným dítětem,

---

<sup>40</sup> BRYCHTA I., J. VYCHOPĚŇ, I. PILÁŘOVÁ a J. STROUHAL. *Meritum Daň z příjmu 2015*. 2015, s. 175

<sup>41</sup> ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ. Pojistné na sociální zabezpečení. *Csz.cz* [online]. 2015

<sup>42</sup> PILÁTOVÁ, J. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2016, s. 228-234

- e) osoba vykonávající vojenskou službu v České republice, s výjimkou vojáků z povolání<sup>43</sup>.

### **1.3.3 Zdravotní pojištění osob samostatně výdělečně činných**

Veřejné zdravotní pojištění upravuje zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů a zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejném zdravotním pojištění.

Pojištěny jsou všechny osoby, které mají trvalý pobyt v České republice, popřípadě nemají trvalý pobyt a jsou činné pro zaměstnavatele v tuzemsku<sup>44</sup>.

Mezi plátce pojistného veřejného zdravotního pojištění patří:

- a) stát,
- b) zaměstnavatel,
- c) pojištěnec, pokud je zaměstnancem vykonávající činnost, ze které mu plynou příjmy ze závislé činnosti nebo osobou samostatně výdělečně činnou, popřípadě osobou bez zdanitelných příjmů<sup>45</sup>.

## **1.4 Ostatní povinnosti fyzických osob**

Mezi další povinnosti fyzických osob, a to nejen živnostníků, řadíme podání daňového přiznání, splňuje-li tato osoba zákonnou povinnost jej podat, a také platby záloh na dani z příjmů.

### **1.4.1 Daňové přiznání**

Daňové přiznání musí podat každý daňový subjekt, kterému vzniká ze zákona povinnost nebo ten, koho k tomu vyzve správně daně. Daň je splatná v poslední den lhůty, která je stanovena pro podání daňového přiznání. Řádné daňové přiznání se podává nejpozději

---

<sup>43</sup> PILÁTOVÁ, J. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2016, s. 228-234

<sup>44</sup> Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, ve znění p. p., § 2

<sup>45</sup> VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR. Plátci pojistného na zdravotní pojištění. *Vzp.cz* [online]. 2015

do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období, jestliže daňové přiznání nezpracovává a nepodává daňový poradce<sup>46</sup>.

Daňové přiznání má povinnost podat ten, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesahují částku 15 000 Kč. Do těchto příjmů se nezahrnují příjmy od daně osvobozené a příjmy, které jsou zdaňovány srážkou dle zvláštní sazby daně. Povinnost podat daňové přiznání má i ten, který vykazuje daňovou ztrátu<sup>47</sup>.

#### **1.4.2 Zálohy na daň z příjmů**

Zálohy vymezuje § 38a ZDP. Výše a lhůta splatnosti záloh se určuje dle poslední známé daňové povinnosti. Pro tyto účely se rozumí částka, kterou poplatník uvedl ve svém posledním daňovém přiznání. Poplatník nemá povinnost platit zálohy v případě, kdy jeho poslední známá daňová povinnost nepřesáhla částku 30 000 Kč<sup>48</sup>.

V případě, kdy je u poplatníka základ daně tvořen součtem dílčích základů daně a jedním z nich je dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti, ze kterého je sražena záloha na daň dle § 38h ZDP, a tento dílčí základ daně tvoří alespoň polovinu celkového základu daně, poplatník neplatí zálohy na daň z příjmů. Pokud tento dílčí základ daně činí více než 15 % a zároveň méně než 50 % celkového základu daně, poplatník hradí zálohy v poloviční výši<sup>49</sup>.

Výše a splatnosti záloh pro podnikatele jsou uvedeny v následující Tabulce 3.

---

<sup>46</sup> Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění p. p., § 136

<sup>47</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 7a, odst. 5

<sup>48</sup> DVOŘÁKOVÁ, V. a kolektiv. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob*. 2016, s 53-54

<sup>49</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 38a, odst. 5

Tab. 3: Výše a splatnosti záloh na daň z příjmů (Vlastní zpracování dle<sup>50</sup>)

<b>Poslední známá daňová povinnost</b>	<b>Výše zálohy</b>	<b>Splatnosti záloh</b>
Méně než 30 000 Kč	0 Kč	Poplatník zálohy neplatí
30 000 Kč - 150 000 Kč	40 % poslední známé daňové povinnosti	1. do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období 2. do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období
Více než 150 000 Kč	25 % poslední známé daňové povinnosti	1. do 15. dne třetího měsíce zdaňovacího období 2. do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období 3. do 15. dne devátého měsíce zdaňovacího období 4. do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období

Z včas neuhrazených záloh plyne daňovému subjektu úrok z prodlení. Úroky platí poplatník počínaje pátým pracovním dnem po splatnosti až do dne platby včetně. Výše úroku z včas nezaplacených záloh odpovídá roční výši repo sazby stanovené Českou národní bankou, platnou pro první den příslušného kalendářního pololetí, zvýšené o 14 procent<sup>51</sup>.

### **Daňová záloha u poplatníků daně z příjmů ze závislé činnosti**

Zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti vypočte i odvede plátce daně, tedy zaměstnavatel. Výše zálohy je sražena z platu zaměstnance. Jako základ pro výpočet záloh slouží úhrn příjmů ze závislé činnosti a zúčtovaný či vyplacený poplatníkovi za kalendářní měsíc. Výjimkou jsou případy, kdy příjmy zdanitelných daní jsou vybrány srážkou<sup>52</sup>.

<sup>50</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p.

<sup>51</sup> Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění p. p., § 252

<sup>52</sup> DVORÁKOVÁ, V. a kol. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 54-55

## 2 ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Obsahem kapitoly je zdaňování příjmů fyzických osob a je zde definován předmět daně i základ daně u fyzických osob. Důraz je kladen na prostředky daňové optimalizace, a to především na nezdanitelné části základu daně, položky odčitatelné od základu daně a slevy na dani. V rámci kapitoly je uveden i algoritmu výpočtu daňové povinnosti.

### 2.1 Předmět daně

Dani z příjmů fyzických osob (dále jen DPFO) podléhají veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. Dle ZDP jsou předmětem daně z příjmu fyzických osob:

- a) příjmy ze závislé činnosti,
- b) příjmy ze samostatné činnosti,
- c) příjmy z kapitálové činnosti,
- d) příjmy z nájmu,
- e) ostatní příjmy<sup>53</sup>.

Pro účely bakalářské práce budou dále specifikovány body a) příjmy ze závislé činnosti a b) příjmy ze samostatné činnosti.

#### 2.1.1 Příjmy ze závislé činnosti

Mezi příjmy, jež jsou zdaňovány v dílčím základu daně (dále jen ZD) dle § 6 ZDP jsou řazeny příjmy ze závislé činnosti, kterými se rozumí příjmy z pracovního poměru a také další příjmy, odměny a plnění v podobě funkčních požitků. Fyzické osoby podléhající zdanění příjmů ze závislé činnosti označujeme jako zaměstnance, plátce daně, který za zaměstnance plní vůči správci daně veškeré povinnosti, je zaměstnavatel<sup>54</sup>.

Příjmy ze závislé činnosti jsou:

---

<sup>53</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 6 - 10

<sup>54</sup> BRYCHTA I., J. VYCHOPEŇ, I. PILAŘOVÁ a J. STROUHAL. *Meritum Daň z příjmu 2015*. 2015, s. 69

*„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 v družstvu,*

*2. společníka společnosti s ručením omezeným,*

*3. komanditisty komanditní společnosti,*

*c) odměny*

*1. člena orgánu u 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 příjmy plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává činnost, ze které plyne příjem ze závislé činnosti, nebo od plátce, u kterého tuto činnost nevykonává.“<sup>55</sup>*

## **2.1.2 Příjmy ze samostatné činnosti**

Mezi příjmy, patřící do dílčího základu daně dle § 7 ZDP, se řadí příjem ze samostatné činnosti, který je dále rozdělen na podnikání a jinou samostatně výdělečnou činnosti<sup>56</sup>.

Příjmem ze samostatné činnosti, nespádají-li do příjmů dle § 6, je:

*„a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,*

*b) příjem ze živnostenského podnikání,*

---

<sup>55</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 6 ze dne 20. listopadu 1992

<sup>56</sup> BRYCHTA I., J. VYCHOPENĚ, I. PILAŘOVÁ a J. STROUHAL. *Meritum Daň z příjmu 2015*. 2015, s. 43

*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.*<sup>57</sup>

Příjmem ze samostatné činnosti, nespádají-li do příjmů dle § 6, je také:

*„a) 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,*

*b) příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,*

*c) příjem z výkonu nezávislého povolání.*<sup>56</sup>

## **2.2 Základ daně**

Základem daně se rozumí částka, o kterou příjmy u jednotlivých dílčích základů daní přesahují celkové výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, není-li u jednotlivých příjmů dle § 6 až § 10 ZDP stanoveno jinak<sup>58</sup>.

V případě, kdy poplatník má v daném zdaňovacím období souběžně dva nebo více druhů příjmů podle § 6 až § 10 ZDP, pak je základem daně součet dílčích základů daně<sup>57</sup>.

## **2.3 Úprava základu daně**

Vypočítaný základ daně se snižuje o nezdanitelné položky základu daně, odčitatelné položky a také slevy na dani.

Dle § 23 ZDP se pro zjištění základu daně vychází:

a) z výsledku hospodaření (zisk nebo ztráta) u poplatníků vedoucích účetnictví a to vždy bez vlivu Mezinárodních účetních standardů. V případě, kdy poplatník sestavuje účetní

---

<sup>57</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 7 ze dne 20. listopadu 1992

<sup>58</sup> PELC, V. a P. PELECH. *Daně z příjmů 2013*. 2013, s. 109



závěrku podle Mezinárodních účetních standardů upravených právem Evropských společenství, použije se zvláštní právní předpis ke zjištění výsledku hospodaření a stanovení základu daně,

b) z rozdílu mezi příjmy a výdaji u poplatníků nevedoucích účetnictví<sup>59</sup>.

## **2.4 Prostředky daňové optimalizace**

Při výpočtu výsledné daně lze ovlivnit konečný výsledek. Poplatník si může snížit základ daně o nezdanitelné části základu daně a od vypočtené daně má nárok na odečtení slev na dani.

### **2.4.1 Nezdanitelné části základu daně**

Jednou z možností, jak optimalizovat daňovou zátěž, je využití nezdanitelných částí základu daně.

Nezdanitelné části základu daně a podmínky pro jejich využití jsou uvedeny v § 15 ZDP. Jedná se především o:

- a) poskytnutá bezúplatná plnění,
- b) úroky z úvěru na bydlení (např.: z hypotečního úvěru sníženého o státní příspěvek, úvěr ze stavebního spoření a jiná),
- c) zaplacené pojistné na životní pojištění,
- d) penzijní připojištění<sup>60</sup>.

Následující Tabulka 4 zobrazuje přehled nezdanitelných částí základu daně a jejich uplatnění včetně rozdílů mezi roky 2016 a 2017.

---

<sup>59</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 23

<sup>60</sup> PELC, V. a P. PELECH. *Daně z příjmů s komentářem 2013*. 2013, s. 248-250

Tab. 4: Přehled nezdanitelných částí základu daně a jejich uplatnění (Vlastní zpracování dle<sup>61</sup>)

<b>Nezdanitelné části ZD</b>	<b>Podmínky pro jejich uplatnění 2016</b>	<b>Podmínky pro jejich uplatnění 2017</b>
Bezúplatná plnění	Hodnota bezúplatného plnění přesáhne 2 % ZD nebo činí alespoň 1 000 Kč. Maximálně nejvýše 15 % ZD.	
Úroky z úroků na bydlení	Maximálně lze odečíst 300 000 Kč.	
Životní pojištění	Maximálně lze odečíst 12 000 Kč.	Maximálně lze odečíst 24 000 Kč
Penzijní připojištění se státním příspěvkem	Úhrn příspěvků snížit o 12 000 Kč, maximálně lze odečíst 12 000 Kč.	Maximálně lze odečíst 24 000 Kč

V § 15 ZDP jsou dále specifikovány podmínky pro uplatnění nezdanitelných částí základu daně. Hodnotu bezúplatného plnění lze odečíst od základu daně, je-li poskytnuto obcím, krajům, organizačním složkám státu, dále také právnickým osobám na podporu a rozvoj vědy a vzdělání, kultury, školství, policii, požární ochranu, na účely sociální, ekologické a další. Úhrnná hodnota poskytnutých bezúplatných plnění ve zdaňovacím období musí přesáhnout alespoň 2 % ze základu daně anebo činit alespoň 1 000 Kč. Maximálně lze v úhrnu odečíst nejvýše 15 % ze základu daně<sup>62</sup>.

Úroky z úvěrů lze uplatnit, pokud byl úvěr skutečně použit na bytové potřeby, tj. na výstavbu nebo koupi stavby pro bydlení, koupě bytového nebo rodinného domu, získání pozemku pro stavbu a jiné, a pokud byly v průběhu zdaňovacího období skutečně uhrazeny. Od základu daně se odčítá úhrnná částka zaplacených úroků po odečtení státního příspěvku poskytnutého dle zvláštních právních předpisů. Maximální úhrnná částka, kterou lze odečíst, je 300 000 Kč za zdaňovací období. Limit je vztahován na celou společně hospodařící domácnost<sup>63</sup>.

<sup>61</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 15

<sup>62</sup> DVOŘÁKOVÁ, V. a kol. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 109-111

<sup>63</sup> KLIMEŠOVÁ, L. *Daňová optimalizace*. 2014, s. 95-96

## 2.4.2 Položky odčitatelné od základu daně

Položky odčitatelné od základu daně upravuje ZDP v § 34.

Od základu daně lze odečíst:

- a) daňovou ztrátu, pokud vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období, a to nejdéle v 5 následujících zdaňovacích obdobích po období, kdy byla ztráta vyměřena,
- b) odpočet na podporu výzkumu a vývoje či odpočet na podporu obdobného vzdělání a to v daném zdaňovacím období. V případě, kdy z důvodu nízkého základu daně nebo daňové ztráty nelze odečíst v daném období, je možnost využít odpočtu nejpozději ve třetím období následujícím po období, ve kterém vznikly<sup>64</sup>.

## 2.4.3 Slevy na dani

Slevy na dani snižují samotnou daň, která je vypočtená podle § 16 ZDP. Slevy lze uplatnit při ročním vyúčtování daně v případě živnostníků nebo každý měsíc prostřednictvím zaměstnavatele v případě zaměstnaneckého poměru.

### Slevy na dani dle § 35 ZDP

Poplatníci zaměstnávající osoby se zdravotním pojištěním mohou uplatnit slevu na dani ve výši:

- a) 18 000 Kč za každého zaměstnance s lehkým zdravotním postižením
- b) 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžkým zdravotním postižením<sup>65</sup>.

Sleva je poskytována také v poměrné části. Pro výpočet těchto slev je důležitý průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením<sup>64</sup>.

---

<sup>64</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 34

<sup>65</sup> DVORÁKOVÁ, V a kol. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 141

## Slevy na dani dle § 35ba ZDP

Následující slevy na dani mají charakter osobních slev na dani, což znamená, že slevy jsou úzce spjaty s poplatníkem. Mezi tyto slevy se řadí:

- a) sleva na poplatníka,
- b) sleva na manželku (manžela) žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. Podmínkou uplatnění slevy je, že manželka (manžel) nemá vlastní příjem přesahující 68 000 Kč za zdaňovací období. Dávky nezapočítávané do příjmů jsou uvedeny v § 35ba písm. b) ZDP,
- c) sleva na poplatníka pobírajícího invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně,
- d) sleva na poplatníka pobírajícího invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně,
- e) sleva na držitele průkazu ZTP/P,
- f) sleva na poplatníka připravujícího se soustavně na budoucí povolání studiem. Podmínkou uplatnění slevy je hranice 26 let, u prezenční formy doktorského studijního programu je hranice 28 let<sup>66</sup>.

Následující Tabulka 5 zobrazuje přehled slev na dani a jejich výši.

Tab. 5: Přehled slev na dani (Vlastní zpracování dle<sup>67</sup>)

Druh slevy	Výše slevy za rok [Kč]
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku (manžela)	24 840
Základní sleva na invaliditu I. a II. stupně	2 520
Rozšířená sleva na invaliditu III. stupně	5 040
Sleva pro držitele průkazu ZTP/P	16 140
Sleva na studenta	4 020

<sup>66</sup> DVOŘÁKOVÁ, V. a kol. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 145-155

<sup>67</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 35ba

## Sleva na dani dle § 35bc ZDP

Sleva na evidenci tržeb, která činí maximálně 5 000 Kč. Výše slevy nepřekročí částku, která odpovídá kladnému rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně dle § 7 ZDP a slevy na poplatníka. Tuto slevu lze uplatnit pouze ve zdaňovacím období, kdy poplatník zaevidoval tržbu, dle zákona o evidenci tržeb, poprvé.

## Slevy na dani dle § 35c ZDP

Poplatník, žijící ve společně hospodařící domácnosti s vyživovaným dítětem, má nárok na daňové zvýhodnění. Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo i kombinací obojího. V případě, kdy dítě vyživuje více poplatníků, daňové zvýhodnění uplatní pouze jeden z nich. Daňové zvýhodnění je možno využít již v kalendářním měsíci, kdy se dítě narodilo<sup>68</sup>.

Daňový bonus může poplatník uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, nejvýše však může uplatnit do výše 60 300 Kč<sup>69</sup>.

Výši daňového zvýhodnění na dítě znázorňuje Tabulka 6.

Tab. 6: Výše daňového zvýhodnění na dítě a daňového bonusu (Vlastní zpracování dle<sup>70</sup>)

Počet vyživovaných dětí	Výše daňového zvýhodnění v roce 2015 [Kč]	Výše daňového zvýhodnění v roce 2016 [Kč]	Výše plánovaného daňového zvýhodnění pro rok 2017 [Kč] <sup>71</sup>
Jedno vyživované dítě	13 404	13 404	13 404
Druhé vyživované dítě	15 804	17 004	19 404
Třetí vyživované dítě	17 004	20 604	24 204

<sup>68</sup> LOŠŤÁK, M. a P. PELECH. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2016*. 2016, s. 83-86

<sup>69</sup> DVOŘÁKOVÁ, V. a kol. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. 2016, s. 154

<sup>70</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 35c

<sup>71</sup> HOSPODÁŘSKÉ NOVINY. Daňové změny v roce 2017. *Byznys.ihned.cz* [online]. 2016

## 2.5 Sazba daně

Daň vypočítaná dle § 16 ZDP činí 15 %<sup>72</sup>.

Následující Tabulka 7 zobrazuje základní parametry daně z příjmů fyzických osob v České republice.

Tab. 7: Základní parametry daně z příjmů fyzických osob (Upraveno z<sup>73</sup>)

Rok	Sazba daně	Zvýhodnění na poplatníka	Zvýhodnění na dítě
2016	Činí 15 %	Sleva na dani ve výši 24 840 Kč	Sleva na dani ve výši 13 404 Kč u prvního dítěte, 17 004 Kč u druhého dítěte, 20 604 Kč na třetí a každé další

Příloha 1 uvádí porovnání základních parametrů daně z příjmů fyzických osob od roku 1993 po rok 2016. V České republice byla roku 2006 sazba daně klouzavě progresivní s určitým počtem daňových pásem, které se dělily dle výše základu daně. Zásadní rozdíl je i co se týče zvýhodnění na poplatníka a dítě. Do roku 2000 bylo zvýhodnění formou nezdanitelné části základu daně, nyní je to sleva na dani.

## 2.6 Výpočet daňové povinnosti

Daň se počítá ze základu daně upraveného o odečtení nezdanitelných částí základu daně dle § 15 ZDP a uplatnění odčitatelných položek § 34 ZDP, který se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů. Z vypočtené daně se dále odčítají slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované dítě a vyjde daňová povinnost, případně daňový bonus<sup>74</sup>.

Postup výpočtu daňové povinnosti zpřehledňuje následující algoritmus uvedený v Tabulce 8.

<sup>72</sup> BRYCHTA I., J. VYCHOPENĚ, I. PILAŘOVÁ a J. STROUHAL. *Meritum Daň z příjmu 2015*. 2015, s. 35

<sup>73</sup> ŠIROKÝ, J. *Základy daňové teorie*. 2015, s. 58

<sup>74</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p., § 16

Tab. 8: Algoritmus výpočtu daňové povinnosti (Upraveno z<sup>75</sup>)

Základ daně
- ztráta
- nezdanitelné části základu daně
- položky odčitatelné od základu daně
= upravený základ daně (zaokrouhlený na stokoruny dolů)
* sazba daně
= daň před slevami
- slevy na dani
= daň po slevách
- daňové zvýhodnění na vyživované děti
= daňová povinnost nebo daňový bonus

## 2.7 Spolupracující osoba

Dle zákona o dani z příjmů lze rozdělit příjmy ze samostatné činnosti na spolupracující osoby.

Spolupracující osobou může být:

- a) manžel, na kterého není uplatněna sleva na dani dle § 35ba ZDP, kdy lze na spolupracující osobu rozdělit podíl nejvýše 50 % a zároveň částka příjmů převyšuje výdaje maximálně o 540 000 Kč nebo 45 000 Kč za každý započatý měsíc spolupráce,
- b) osoba žijící ve společně hospodařící domácnosti s poplatníkem, s výjimkou dětí, na které je uplatněno daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP, kdy lze na spolupracující osobu rozdělit podíl nejvýše 30 % a zároveň částka příjmů převyšuje výdaje maximálně o 180 000 Kč nebo 15 000 Kč za každý započatý měsíc spolupráce<sup>76</sup>.

<sup>75</sup> LOŠŤÁK, M. a P. PELECH. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2016*. 2016, s. 98

<sup>76</sup> BRÝCHTA I., J. VYCHOPENĚ, I. PILAŘOVÁ a J. STROUHAL. *Meritum Daň z příjmu 2015*. 2015, s. 62-63

## 2.8 Sociální pojištění

Sociální pojištění upravuje zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů a zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

### 2.8.1 Vyměřovací základ

Následující kapitola je zaměřena problematice vyměřovacího základu pro platbu sociálního pojištění, a to z pohledu fyzické osoby - podnikatele a zaměstnance.

#### Vyměřovací základ sociálního pojištění pro OSVČ

Vyměřovacím základem pro OSVČ na platbu pojistného důchodového pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti je částka, kterou si sama určí, ne však méně než 50 % daňového základu<sup>77</sup>.

Výše minimálního vyměřovacího základu se rozlišuje podle toho, zda subjekt podniká na hlavní či vedlejší výdělečnou činnost<sup>78</sup>.

Přehled minimálního vyměřovacího základu pro platbu sociálního pojištění zobrazuje Tabulka 9.

Tab. 9: Minimální vyměřovací základ a minimální zálohy sociálního pojištění (Vlastní zpracování dle<sup>79</sup>)

Rok	Činnost	Minimální měsíční vyměřovací základ [Kč]	Minimální roční vyměřovací základ [Kč]	Minimální záloha [Kč]
2016	Hlavní	6 752	81 024	1 972
	Vedlejší	2 701	32 412	789

<sup>77</sup> Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění p. p, § 5

<sup>78</sup> ŽENÍŠKOVÁ, M. *Pojistné na sociální zabezpečení zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ a dobrovolně důchodově pojištěných s komentářem a příklady*. 2013, s. 52

<sup>79</sup> ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ. Zálohy na pojistné na důchodové pojištění. *Cssz.cz* [online]. 2015



Maximální vyměřovací základ, kterým je 48násobem průměrné mzdy, je pro rok 2016 stanoven na částku 1 296 288 Kč<sup>80</sup>.

### Vyměřovací základ sociálního zabezpečení pro zaměstnance

Vyměřovacím základem pro zaměstnance na platbu pojistného důchodového pojištění je úhrn příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob. Do příjmů nejsou zahrnuty např. náhrady škod podle zákoníku práce, odstupné, věrnostní přídavek horníků, plnění, které bylo poskytnuto poživateli starobního nebo invalidního důchodu a jiné (viz § 5 odst. 2 zákona o pojistném na sociálním zabezpečení)<sup>81</sup>.

### 2.8.2 Sazby pojistného

Tabulka 10 zobrazuje přehled sazeb pojistného sociálního pojištění pro OSVČ a zaměstnance.

Tab. 10: Přehled sazeb pojistného sociálního pojištění pro OSVČ a zaměstnance (Vlastní zpracování dle<sup>82</sup>)

	OSVČ	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Nemocenské pojištění	-	-	2,3 %
Důchodové pojištění	28 %	6,5 %	21,5 %
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	1,2 %	-	1,2 %
Celkem	29,2 %	6,5 %	25 %

### 2.8.3 Zálohy

Zálohy na sociální pojištění se platí za jednotlivé kalendářní měsíce, a to vždy od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. Pokud případně den splatnosti na víkend či státní svátek, je posledním dnem lhůty nejbližší pracovní den. Pokud OSVČ měla po celý kalendářní měsíc nárok na nemocenské nebo peněžitou pomoc v mateřství

<sup>80</sup> PILÁTOVÁ, J. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2016, s. 236

<sup>81</sup> Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění p. p., § 5

<sup>82</sup> ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ. Sazba pojistného. *Cssz.cz* [online]. 2014

z nemocenského pojištění OSVČ, za tyto měsíce zálohy neplatí. Rovněž neplatí zálohy za měsíce, kdy má OSVČ pozastavenou činnost<sup>83</sup>.

## **2.9 Veřejné zdravotní pojištění**

Veřejné zdravotní pojištění upravuje zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů a zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejném zdravotním pojištění.

### **2.9.1 Vyměřovací základ**

Následující kapitola je zaměřena problematice vyměřovacího základu pro platbu zdravotního pojištění, a to z pohledu fyzické osoby - podnikatele a zaměstnance.

#### **Vyměřovací základ zdravotního pojištění pro OSVČ**

Vyměřovacím základem pro OSVČ na platbu pojistného zdravotního pojištění činí 50 % z rozdílu mezi příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti a výdaji<sup>84</sup>.

Minimální vyměřovací základ se nevztahuje na osobu:

- a) která je držitelem průkazu ZTP nebo ZTP/P dle zvláštního právního předpisu,
- b) jenž dosáhla věku potřebného pro nárok na starobní důchod nesplňující však další podmínky pro přiznání důchodu,
- c) která se celodenně osobně a řádně stará o dítě do sedmi let věku, v případě jednoho dítěte, nebo o alespoň dvě děti do věku 15 let,
- d) současně zaměstnanou a vykonávající samostatnou výdělečnou činnost, kdy odvádí pojistné z tohoto zaměstnání vypočtené alespoň z minimální mzdy,
- e) za níž je plátcem pojistného stát<sup>85</sup>.

---

<sup>83</sup> VANČUROVÁ, A. *Zdanění osobních příjmů*. 2016, s. 373-374

<sup>84</sup> PILÁTOVÁ, J. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2016, s. 259

<sup>85</sup> Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění p. p., § 3a

Přehled minimálního vyměřovacího základu a minimální zálohy pro platbu zdravotního pojištění zobrazuje Tabulka 11.

Tab. 11: : Přehled minimálního vyměřovacího základu a minimální zálohy na zdravotní pojištění (Vlastní zpracování dle<sup>86</sup>)

Rok	Minimální měsíční vyměřovací základ [Kč]	Minimální roční vyměřovací základ [Kč]	Minimální záloha [Kč]
2016	13 503	162 036	1 823
2017	14 116	169 392	1 906

### Vyměřovací základ zdravotního pojištění pro zaměstnance

Vyměřovacím základem pro zaměstnance na platbu pojistného na zdravotní pojištění je úhrn příjmů ze závislé činnosti, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob. Výjimkou tvoří náhrady výdajů poskytovaných procentem z platové základny představitelům státní moci a některých státních orgánů a soudcům. Do příjmů nejsou zahrnuty např. náhrady škod podle zákoníku práce, odstupné, věrnostní přídavek horníků, plnění, které bylo poskytnuto poživateli starobního nebo invalidního důchodu a jiné (viz § 3 odst. 2 zákona o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění)<sup>87</sup>.

### 2.9.2 Sazby pojistného

Tabulka 12 zobrazuje přehled sazeb pojistného zdravotního pojištění pro OSVČ a zaměstnance.

Tab. 12: Přehled sazeb pojistného zdravotního pojištění pro OSVČ a zaměstnance (Vlastní zpracování dle<sup>88</sup>)

	OSVČ	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Zdravotní pojištění	13,5 %	4,5 %	9 %

<sup>86</sup> VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR. OSVČ – vyměřovací základ. *Vzp.cz* [online]. 2015

<sup>87</sup> Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění p. p., § 3

<sup>88</sup> Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění p. p., § 2

### 2.9.3 Zálohy

Zálohy na zdravotní pojištění se platí za jednotlivé kalendářní měsíce a jsou splatné do 8. dne následujícího měsíce. Pokud případně den splatnosti na víkend či státní svátek, je posledním dnem lhůty nejbližší pracovní den<sup>89</sup>.

Zálohy nemusí platit OSVČ v případě, kdy má po celý kalendářní měsíc nárok na nemocenské z nemocenského pojištění, nemusí dodržet minimum a nulová záloha jí vychází z porovnání příjmů a výdajů a pokud se jedná o vedlejší OSVČ, která je zároveň zaměstnána<sup>90</sup>.

---

<sup>89</sup> ČERVINKA, T. *Zdravotní pojištění zaměstnavatelů, zaměstnanců a OSVČ s komentářem a příklady 2013*. 2013, s. 120

<sup>90</sup> PILÁTOVÁ, J. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 2016, s. 265

### 3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Následující kapitola závěrečné práce je věnována analýze současného stavu. Na přání sledovaného daňového subjektu jsou použita modelová data.

#### 3.1 Představení poplatníka

Základní informace o zvoleném poplatníku shrnuje následující Tabulka č. 13.

Tab. 13: Základní informace o subjektu (Vlastní zpracování dle<sup>91</sup>)

Obchodní firma	Josef Kokolia
IČ	474 35 119
Předmět podnikání	Hostinská činnost; prodej kvasného lihu, konzumního lihu a lihovin
Sídlo	Moravské Bránice 84, 664 42
Provozovna	Hospoda Na Vodárně „Mašinhóz“, Moravské Bránice 84, 664 42

Pan Kokolia provozuje hostinskou činnost již od roku 1998, kdy byla otevřena hospoda Na Vodárně „Mašinhóz“. Na provozovně zaměstnává dva zaměstnance – jeden je již ve starobním důchodu, zaměstnána na základě dohody. Není plátcem daně z přidané hodnoty.

Poplatník nemá povinnost ze zákona se stát účetní jednotkou a nestal se jí ani dobrovolně. Pro evidenci potřebnou k určení základu daně z příjmů fyzických osob uplatňuje paušální výdaje.

Sledovaný poplatník má veden podnikatelský účet u peněžní instituce Fio banka, a.s., kde na účtu má sjednaný úrok ve výši 0 %. Nemá ani žádné další příjmy dle § 8 ZDP.

Kromě příjmů ze samostatné činnosti má poplatník příjmy také ze závislé činnosti, jelikož je zaměstnán na hlavní pracovní poměr. Z těchto příjmů platí měsíčně zálohy na

---

<sup>91</sup> MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČR. Údaje z veřejné části Živnostenského rejstříku. *Rzp.cz* [online]. 2016

daň z příjmů. Má podepsané Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, může tudíž využít slevu na poplatníka dle § 35ba ZDP. Placené zálohy se odečtou od konečné daňové povinnosti počítané v rámci ročního zúčtování.

Ve společně hospodařící domácnosti poplatník žije s jedním vyživovaným dítětem připravujícím se soustavně na budoucí povolání. Splňuje tedy podmínky pro uplatnění slevy na dani dle § 35c ZDP. Ve společné domácnosti s poplatníkem žije i manželka, která nesplňuje podmínky pro slevu na dani dle § 35ba ZDP, jelikož její příjmy přesahují částku 68 000 Kč za zdaňovací období.

Poplatník má uzavřenou smlouvu o životním pojištění, podle které hradí měsíčně 1 000 Kč. V roce 2016 poskytl bezúplatné plnění ve výši 15 000 Kč Základní škole Moravské Bránice, které doložil potvrzením.

Na základě poslední známé daňové povinnosti vznikla poplatníkovi dle § 38a ZDP povinnost platit zálohy na dani z příjmů ve výši 12 886 Kč, a to se splatností do 15. 6. a 15. 12. 2016.

## **3.2 Výpočet současné daňové povinnosti**

Následující část závěrečné práce je věnována zjištění současné daňové povinnosti poplatníka. Jsou vypočteny dílčí základy daně z příjmů ze závislé činnosti a příjmů ze samostatné činnosti, následně je provedeno roční zúčtování pro zjištění konečné daňové povinnosti poplatníka.

### **3.2.1 Výpočet dílčího základu daně a zálohy na dani z příjmů dle § 6 ZDP**

Poplatník má ze zaměstnaneckého poměru hrubý příjem 20 000 Kč měsíčně. Uplatňuje slevu na poplatníka, dle § 35ba ZDP, ve výši 2 070 Kč měsíčně, jelikož má podepsané Prohlášení poplatníka daně osob ze závislé činnosti. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě ovšem využít nemůže z důvodu uplatňování paušálních výdajů, kdy dílčí základ daně vypočtený s využitím paušálních výdajů, přesahuje 50 % celkového základu daně.

Následující Tabulka 14 zobrazuje výpočet dílčího základu daně a zálohy na dani z příjmů dle § 6 ZDP.

Tab. 14: Výpočet současného dílčího základu daně a zálohy na dani z příjmů dle § 6 ZDP

Hrubý příjem	20 000 Kč	
Pojistné sociálního pojištění zaměstnavatele	5 000 Kč	20 000 * 0,25
Pojistné zdravotního pojištění zaměstnavatele	1 800 Kč	20 000 * 0,09
<b>Superhrubá mzda</b>	<b>26 800 Kč</b>	<b>20 000 + 5 000 + 1 800</b>
Sazba daně	* 15 %	
<b>Záloha na dani před slevami</b>	<b>4 020 Kč</b>	<b>26 800 * 0,15</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 2 070 Kč	
<b>Záloha na dani po slevách</b>	<b>1 950 Kč</b>	<b>4 020 – 2 070</b>

Pojistné na sociální pojištění placené zaměstnavatelem za zaměstnance činí 25 % hrubé mzdy, pojistné na zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem za zaměstnance je 9 % hrubé mzdy. Součet hrubé mzdy, pojistného na sociální pojištění a zdravotní pojištění udává tzv. superhrubou mzdu.

Superhrubá mzda se v případě potřeby zaokrouhlí na celé stokoruny nahoru a vynásobí sazbou daně, která činí 15 %.

Od vypočtené daně lze odečíst slevy na dani podle § 35 ba ZDP. Poplatník si uplatní slevu na poplatníka a získá tak daň z příjmů po slevách.

**Dílčí základ** daně z příjmů fyzických osob **je roven součtu superhrubých mezd** za jednotlivé měsíce, za které poplatník příjmy v průběhu zdaňovacího období pobíral.

Výpočet uvedený v Tabulce 14 zobrazuje demonstrační výpočet zálohy. Vzhledem k proměnlivosti hrubé mzdy v závislosti na čerpání řádné dovolené, pracovní neschopnosti, výši odměn apod., se pro další výpočty vychází z „Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“, viz Příloha 4.

### 3.2.2 Výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP

Následující Tabulka 15 zobrazuje výpočet dílčího základu daně § 7 ZDP.

Tab. 15: Výpočet současného dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP

Příjmy	816 000 Kč	
Výdaje 60 % z příjmů	489 600 Kč	816 000 * 0,6
<b>Dílčí základ daně</b>	<b>326 400 Kč</b>	<b>816 000 – 489 600</b>

Poplatník má příjmy ze samostatné činnosti ve výši 816 000 Kč. Využívá paušálních výdajů dle § 7 ZDP. Předmětem podnikání je hostinská činnost provozována na základě živnostenského podnikání, využije tedy 60 % příjmů jako své výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně podle § 7 ZDP.

### 3.2.3 Výpočet roční daňové povinnosti

Tabulka 16 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti.

Tab. 16: Výpočet současné roční daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	321 600 Kč	
Dílčí základ daně § 7	326 400 Kč	
Dílčí základ daně § 8	0 Kč	
<b>Základ daně</b>	<b>648 000 Kč</b>	<b>321 600 + 326 400</b>
Bezúplatné plnění	- 15 000 Kč	
Životní pojištění	- 12 000 Kč	
<b>Upravený základ daně</b>	<b>621 000 Kč</b>	<b>648 000 – 15 000 – 12 000</b>
Sazba daně	* 15 %	
<b>Daň z příjmů před slevami</b>	<b>93 150 Kč</b>	<b>621 000 * 0,15</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 24 840 Kč	
Sleva na evidenci tržeb	- 5 000 Kč	
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>63 310 Kč</b>	<b>94 950 – 24 840 – 5 000</b>
Zálohy (placené na základě § 6)	- 23 400 Kč	
Zálohy	- 25 772 Kč	
<b>Nedoplatek</b>	<b>14 138 Kč</b>	<b>63 310 – 23 400 – 25 772</b>



Základ daně pro výpočet daně z příjmů fyzických osob je součet dílčích základů daně.

Od základu daně si poplatník odečte nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP, tedy poskytnuté bezúplatné plnění ve výši 15 000 Kč a také zaplacené příspěvky na životní připojištění poplatník ve výši 12 000 Kč.

Upravený základ daně se poté, v případě potřeby, zaokrouhlí na celé stokoruny dolů a vynásobí sazbou daně, která činí 15 %.

Od vypočtené daně lze odečíst slevy na dani podle § 35 ba ZDP. Poplatník si uplatní slevu na poplatníka a získá tak daň z příjmů po slevách.

Jelikož poplatník využívá paušální výdaje u dílčího základu daně dle § 7 ZDP a tento dílčí základ daně je větší než 50 % celkového základu daně, nemůže poplatník využít daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Od vypočítané daně z příjmů po slevách si odečte zaplacené zálohy na dani z příjmů ve výši 23 400 Kč, které zaplatil v rámci záloh na dani počítaných dle § 6 ZDP, a 25 772 Kč, jenž byly placeny podle § 38a ZDP. Po odečtení poplatník získá výslednou daňovou povinnost.

### 3.3 Výpočet záloh na sociální pojištění

Následující kapitola závěrečné práce je zaměřena na zjištění výše záloh na sociální pojištění. Je vypočtena výše zálohy placené z příjmů ze závislé činnosti i z příjmů ze samostatné činnosti.

#### 3.3.1 Výpočet platby na sociální pojištění z příjmu ze závislé činnosti

Tabulka 17 zobrazuje platby zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 6 ZDP.

Tab. 17: Výpočet současné platby na sociální pojištění z příjmů dle § 6 ZDP

<b>Hrubá mzda</b>	<b>20 000 Kč</b>
Sazba pojistného	* 6,5 %
<b>Platba na sociální pojištění</b>	<b>1 300 Kč</b>

Platba na sociální pojištění činí 6,5 % hrubé mzdy.

Platbu na sociální pojištění ve výši 1 300 Kč plátce daně strhne poplatníkovi, tedy zaměstnanci, z jeho hrubé mzdy a odešle ji příslušné Okresní správně sociálního zabezpečení.

### 3.3.2 Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmu ze samostatné činnosti

Tabulka 18 zobrazuje výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 18: Výpočet současné zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Daňový základ</b>	<b>326 400 Kč</b>	
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %	
Vyměřovací základ roční	163 200 Kč	326 400 * 0,5
<b>Vyměřovací základ měsíční</b>	<b>13 600 Kč</b>	<b>163 200 / 12</b>
Sazba pojistného	* 29,2 %	
<b>Záloha na sociální pojištění</b>	<b>3 972 Kč</b>	<b>13 600 * 0,292<sup>92</sup></b>
<b>Sociální pojištění roční</b>	<b>47 655 Kč</b>	<b>163 200 * 0,292<sup>91</sup></b>

Vyměřovacím základem pro platbu sociálního pojištění je nejméně 50 % daňového základu. Měsíční vyměřovací základ daně je roven ročnímu vyměřovacímu základu po vydělení počtem měsíců, kdy poplatník podnikal.

Záloha na sociální pojištění činí 29,2 % z vyměřovacího základu.

Zálohu na sociální pojištění ve výši 3 972 Kč poplatník sám odešle příslušné Okresní správě sociálního zabezpečení.

## 3.4 Výpočet záloh na zdravotní pojištění

Následující kapitola závěrečné práce je zaměřena na zjištění výše záloh na zdravotní pojištění. Je vypočtena výše zálohy placené z příjmů ze závislé činnosti i z příjmů ze samostatné činnosti.

### 3.4.1 Výpočet platby na zdravotní pojištění z příjmu ze závislé činnosti

Tabulka 19 zobrazuje výpočet platby na zdravotní pojištění z příjmů dle § 6 ZDP.

<sup>92</sup> Vypočtená hodnota se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru

Tab. 19: Výpočet současné platby na zdravotní pojištění z příjmů dle § 6 ZDP

<b>Hrubá mzda</b>	<b>20 000 Kč</b>
Sazba pojistného	* 4,5 %
<b>Platba na sociální zabezpečení</b>	<b>900 Kč</b>

Platba na zdravotní pojištění činí 4,5 % hrubé mzdy.

Platbu na zdravotní pojištění ve výši 900 Kč plátce daně strhne poplatníkovi, tedy zaměstnanci, z jeho hrubé mzdy a odešle ji příslušné zdravotní pojišťovně.

### 3.4.2 Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmu ze samostatné činnosti

Tabulka 20 zobrazuje výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 20: Výpočet současné zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Rozdíl příjmů a výdajů</b>	<b>326 400 Kč</b>	
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %	
Vyměřovací základ roční	163 200 Kč	326 400 * 0,5
<b>Vyměřovací základ měsíční</b>	<b>13 600 Kč</b>	<b>163 200 / 12</b>
Sazba pojistného	* 13,5 %	
<b>Záloha na zdravotní pojištění</b>	<b>1 836 Kč</b>	<b>13 600 * 0,135</b>
<b>Zdravotní pojištění roční</b>	<b>22 032 Kč</b>	<b>163 200 * 0,135</b>

Vyměřovacím základem pro platbu zdravotního pojištění je nejméně 50 % z rozdílu mezi příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti a výdaji. Vzhledem ke skutečnosti, že sledovaný poplatník je současně zaměstnaný a vykonávající samostatnou výdělečnou činnost, kdy odvádí pojistné ze zaměstnání, nevztahuje se na něj minimální vyměřovací základ.

Záloha na zdravotní pojištění činí 13,5 % z vyměřovacího základu.

Zálohu na zdravotní pojištění ve výši 1 836 Kč poplatník sám odešle zdravotní pojišťovně.

### 3.5 Výpočet současné daňové povinnosti manželky

S poplatníkem žije ve společně hospodařící domácnosti jeho manželka, na kterou není využívána sleva dle § 35ba ZDP, lze tedy využít institutu spolupracující osoby. Manželka má příjmy ze závislé činnosti. Z důvodu komparace současného stavu s navrhovanými změnami, je vypočtena současná daňová situace manželky. Tabulka 21 zobrazuje výpočet dílčího základu daně a zálohy na dani z příjmů dle § 6 ZDP.

Tab. 21: Výpočet současného dílčího základu daně a zálohy na dani z příjmů dle § 6 ZDP

Hrubý příjem	25 000 Kč	
Pojistné sociálního pojištění zaměstnavatele	6 250 Kč	25 000 * 0,25
Pojistné zdravotního pojištění zaměstnavatele	2 250 Kč	25 000 * 0,09
<b>Superhrubá mzda</b>	<b>33 500 Kč</b>	<b>25 000 + 6 250 + 2 250</b>
Sazba daně	* 15 %	
<b>Záloha na dani před slevami</b>	<b>5 025 Kč</b>	<b>33 500 * 0,15</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 2 070 Kč	
<b>Záloha na dani po slevách</b>	<b>2 955 Kč</b>	<b>5 025 – 2 070</b>

Postup výpočtu viz str. 48.

Výpočet uvedený v Tabulce 21 zobrazuje demonstrativní výpočet zálohy. Vzhledem k proměnlivosti hrubé mzdy v závislosti na čerpání řádné dovolené, pracovní neschopnosti, výši odměn apod., se pro další výpočty vychází z „Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“, viz Příloha 8.

Tabulka 22 zobrazuje výpočet současné roční daňové povinnosti manželky.

Tab. 22: Výpočet současné daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	402 000 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>402 000 Kč</b>
Sazba daně	* 15 %
<b>Daň z příjmů před slevami</b>	<b>60 300 Kč</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 24 840 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>35 460 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 49 – 50.

### **3.6 Shrnutí současného stavu**

Poplatník má příjmy ze závislé činnosti, kde dosahuje hrubého příjmu 20 000 Kč měsíčně. Uplatňuje slevu na poplatníka dle § 35ba ZDP, jelikož má podepsané Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Poplatník dosahuje i příjmů ze samostatné činnosti ve výši 816 000 Kč. Pro evidenci potřebnou k určení základu daně z příjmů fyzických osob uplatňuje paušální výdaje. Dle předmětu podnikání, což je hostinská činnost, činí paušální výdaje 60 % příjmů.

Z důvodu využívání paušálních výdajů u dílčího základu daně dle § 7 ZDP, kdy tento dílčí základ daně je větší než 50 % celkového základu daně, nemůže poplatník využít daňového zvýhodnění na vyživované dítě dle § 35c ZDP při ročním zúčtování.

Sledovaný poplatník má uzavřenou smlouvu o životním pojištění se státním příspěvkem, kdy zaplacené příspěvky na životní připojištění může uplatnit jako nezdánitelnou část základu daně.

V roce 2016 poskytl bezúplatné plnění ve výši 15 000 Kč Základní škole Moravské Bránice, které doložil potřebným potvrzením a uplatnil jeho výši jako nezdánitelnou část základu daně.

Vypočtená konečná daň z příjmů činí 70 110 Kč, po odečtení všech zaplacených záloh vznikl nedoplatek ve výši 14 138 Kč.

### **3.7 Návrhy daňové optimalizace**

Vzhledem k tomu, že využívání paušálních výdajů znemožňuje uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě dle § 35c ZDP, doporučuje autorka bakalářské práce vypočítat daňovou povinnost s uplatněním skutečně vynaložených výdajů pro porovnání výsledné daňové povinnosti.

Sledovaný poplatník má uzavřenou smlouvu o životním pojištění se státním příspěvkem, podle které hradí měsíčně 1 000 Kč, tudíž si může uplatnit úhrn zaplaceného plnění jako nezdánitelnou část základu daně.

S poplatníkem žije ve společně hospodařící domácnosti jeho manželka, na kterou není využívána sleva dle § 35ba ZDP. Autorka práce vypočte daňovou povinnost obou manželů při využívání statutu spolupracující osoby, a to při využívání paušálních výdajů i při skutečně vynaložených výdajů.

Výhody a omezení využívání prostředků daňové optimalizace shrnuje následující Tabulka 23.

Tab. 23: Výhody a omezení prostředků daňové optimalizace

Prostředek daňové optimalizace	Výhody	Omezení
Výběr vhodné formy uplatnění výdajů: paušální výdaje	<ul style="list-style-type: none"> <li>- úspora času</li> <li>- jednoduchost</li> <li>- archivace dokladů</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- nemožnost uplatit jiné výdaje</li> <li>- překročí-li DZD 50 % celkového ZD, nelze uplatnit slevy na dani dle § 35ba ZDP a § 35c ZDP</li> </ul>
Výběr vhodné formy uplatnění výdajů: skutečně vynaložené výdaje	<ul style="list-style-type: none"> <li>- využití všech výdajů</li> <li>- uplatnění slev na dani dle § 35ba ZDP a § 35c ZDP</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- složitější evidence</li> <li>- archivace dokladů prokazující příjmy i výdaje</li> <li>- dodatečné výdaje za případné školení, programy k evidenci určené či účetní</li> </ul>
Bezúplatné plnění	<ul style="list-style-type: none"> <li>- odečtení výše bezúplatného plnění od základu daně</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- hodnota bezúplatného plnění minimálně 2 % ZD nebo alespoň 1 000 Kč, maximálně 15 % ZD</li> </ul>
Životní pojištění	<ul style="list-style-type: none"> <li>- odečtení úhrnu zaplacených příspěvků od základu daně</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- maximálně lze odečíst 12 000 Kč<sup>93</sup></li> </ul>
Spolupracující osoba - manželka	<ul style="list-style-type: none"> <li>- rozdělení příjmů a tím nižší základ daně pro výpočet daňové povinnosti</li> <li>- spolupracující osoba nemusí mít živnostenský list</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- maximální podíl je 50 % nebo 540 000 Kč za celé zdaňovací období</li> </ul>

<sup>93</sup> Od roku 2017 se úhrn příspěvků nebude snižovat a maximální částka pro uplatnění bude 24 000 Kč.

## 4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Následující kapitola závěrečné práce zahrnuje vlastní návrhy řešení pro optimalizaci daňové zátěže poplatníka. Celková daňová zátěž je vypočtena při skutečně vynaložených výdajích i při uplatnění spolupracující osoby a to jak při uplatnění paušálu, tak i skutečných výdajích. Pozornost je věnována i srovnání vypočtené daňové zátěže se současným stavem, včetně plateb na sociální a zdravotní pojištění. Platby na sociální a zdravotní pojištění jsou vypočteny ve 12 měsíčním období. Autorka práce si je vědoma zjednodušení z důvodu komparace.

### 4.1 Varianta 1: Využití daňového zvýhodnění manželkou

Vzhledem ke skutečnosti, že využívání paušálních výdajů u dílčího základu daně dle § 7 ZDP, kdy tento dílčí základ daně je větší než 50 % celkového základu daně, znemožňuje využívání daňového zvýhodnění na dítě u poplatníka, je možnost, aby toto daňové zvýhodnění využila manželka, která má příjmy ze závislé činnosti. U sledovaného poplatníka nedojde k žádné změně.

#### 4.1.1 Dílčí základ daně z příjmů dle § 6 ZDP manželky

Tabulka 24 zobrazuje výpočet dílčího základu daně a zálohy na dani z příjmů dle § 6 ZDP.

Tab. 24: Výpočet dílčího základu daně a zálohy na dani z příjmů dle § 6 ZDP manželky

Hrubý příjem	25 000 Kč
Pojistné sociálního pojištění zaměstnavatele	6 250 Kč
Pojistné zdravotního pojištění zaměstnavatele	2 250 Kč
<b>Superhrubá mzda</b>	<b>33 500 Kč</b>
Sazba daně	* 15 %
<b>Záloha na dani před slevami</b>	<b>5 025 Kč</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 2 070 Kč
<b>Záloha na dani po slevách</b>	<b>2 955 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 48.

Výpočet uvedený v Tabulce 24 zobrazuje demonstrativní výpočet zálohy. Vzhledem k proměnlivosti hrubé mzdy v závislosti na čerpání řádné dovolené, pracovní neschopnosti, výši odměn apod., se pro další výpočty vychází z „Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“, viz Příloha 8.

#### 4.1.2 Roční daňová povinnost manželky

Tabulka 25 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti manželky.

Tab. 25: Výpočet roční daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	402 000 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>402 000 Kč</b>
Sazba daně	* 15 %
<b>Daň z příjmů před slevami</b>	<b>60 300 Kč</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 24 840 Kč
<b>Daň z příjmů po slevách</b>	<b>35 460 Kč</b>
Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP	- 13 404 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>22 056 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 49 – 50.

#### 4.1.3 Shrnutí

##### Shrnutí poplatníka

U poplatníka nedošlo k žádné změně.

##### Shrnutí manželky

Oproti současnému stavu manželka využila daňového zvýhodnění na dítě, díky čemuž došlo v rámci roční daňové povinnosti **k úspoře** v domácnosti **o 13 404 Kč**.



**Výhodou** této varianty je především jednoduchost. Sledovaný poplatník nemusí provádět žádné změny a manželka pouze donese potvrzení o studiu svého dítěte zaměstnavateli pro roční zúčtování daně.

Manželka si neuplatňuje daňové zvýhodnění na dítě v rámci roku snížením záloh na dani z příjmů, ale v rámci ročního zúčtování, kdy získá zpět 13 404 Kč. V rámci domácnosti je toto řešení efektivnější, jelikož sledovaný poplatník musí uhradit nedoplatek na dani ve výši 14 138 Kč, viz Příloha 2.

## 4.2 Varianta 2: Skutečně vynaložené výdaje

Poplatník nyní pro evidenci potřebnou k určení základu daně § 7 z příjmů fyzických osob uplatňuje paušální výdaje. Vzhledem k tomu, že využívání paušálních výdajů u dílčího základu daně dle § 7 ZDP, kdy tento dílčí základ daně je větší než 50 % celkového základu daně, znemožňuje poplatníkovi využít daňového zvýhodnění na vyživované dítě dle § 35c ZDP, bude daňová zátěž vypočtena při skutečně vynaložených výdajích.

### 4.2.1 Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP

Následující Tabulka 26 zobrazuje výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP.

Tab. 26: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP

Příjmy	816 000 Kč
Výdaje	483 500 Kč
<b>Dílčí základ daně</b>	<b>332 500 Kč</b>

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

### 4.2.2 Roční daňová povinnost

Tabulka 27 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti.

Tab. 27: Výpočet roční daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	321 600 Kč
Dílčí základ daně § 7	332 500 Kč
Dílčí základ daně § 8	0 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>654 100 Kč</b>
Bezúplatné plnění	- 15 000 Kč
Životní pojištění	- 12 000 Kč
<b>Upravený základ daně</b>	<b>627 100 Kč</b>
Sazba daně	* 15 %
<b>Daň z příjmů před slevami</b>	<b>94 065 Kč</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 24 840 Kč
Sleva na evidenci tržeb	- 5 000 Kč
<b>Daň z příjmů po slevách</b>	<b>64 225 Kč</b>
Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP	- 13 404 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>50 821 Kč</b>
Zálohy (placené na základě § 6)	- 23 400 Kč
Zálohy	- 25 772 Kč
<b>Nedoplatek</b>	<b>1 649 Kč</b>

Dílčí základ daně § 6 ZDP zůstává nezměněný, výpočet viz str. 48.

Postup výpočtu viz str. 49 – 50.

Na rozdíl od současného stavu má poplatník právo na odpočet daňového zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP ve výši 13 404 Kč.

#### 4.2.3 Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

Tabulka 28 zobrazuje výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 28: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Daňový základ</b>	<b>332 500 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>166 250 Kč</b>
Sazba pojistného	* 29,2 %
<b>Sociální pojištění</b>	<b>48 545 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 51.

#### 4.2.4 Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

Tabulka 29 zobrazuje výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 29: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Rozdíl příjmů a výdajů</b>	<b>332 500 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>166 250 Kč</b>
Sazba pojistného	* 13,5 %
<b>Zdravotní pojištění</b>	<b>22 444 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 52.

Vzhledem ke skutečnosti, že sledovaný poplatník je současně zaměstnaný a vykonávající samostatnou výdělečnou činnost, kdy odvádí pojistné ze zaměstnání, nevztahuje se na něj minimální vyměřovací základ.

#### 4.2.5 Shrnutí

Oproti současnému stavu, kdy poplatník využívá paušální výdaje, došlo ke snížení výdajů, konkrétně o 6 100 Kč, a tím pádem i ke zvýšení dílčího základu daně podle § 7 ZDP o stejnou částku.

Zvýšení základu daně se projevilo zvýšením daně z příjmů před slevami o 915 Kč.

Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP zůstává nezměněna. Využívání paušálních výdajů u dílčího základu daně dle § 7 ZDP, kdy tento dílčí základ daně převýšil 50 % celkového základu daně, znemožňoval využití daňového zvýhodnění na vyživované dítě dle § 35c ZDP. Při uplatnění skutečně vynaložených výdajů ovšem toto daňové zvýhodnění využít lze. Poplatník tedy získává oproti původnímu stavu slevu 13 404 Kč.

Po odečtení slev na dani a daňového zvýhodnění dochází **ke snížení daně z příjmů o 12 489 Kč.**

Zvýšení základu daně se projevilo i zvýšením vyměřovacího základu sociálního pojištění. Roční vyměřovací základ se zvýšil o 3 050 Kč, což způsobilo **zvýšení plateb sociálního pojištění o 890 Kč.**

Roční vyměřovací základ se zvýšil i u zdravotního pojištění o stejnou částku, tedy 3 050 Kč. To má za následek **zvýšení plateb zdravotního pojištění o 412 Kč.**

Při využití skutečně vynaložených výdajů dochází tedy **k úspoře poplatníka**, po sečtení daně z příjmů, sociálního a zdravotního pojištění, **a to 11 187 Kč ročně.**

Mezi **výhody** využití skutečně vynaložených výdajů se řadí možnost uplatnění všech výdajů. U poplatníka se však výdaje, oproti výpočtu přes paušální výdaje, snížily. Na druhou stranu mohl poplatník využít daňové zvýhodnění na vyživované dítě, což snížilo výslednou daňovou povinnost.

**Nevýhodou** je složitější evidence a je zapotřebí archivovat doklady prokazující příjmy i výdaje.

Při přechodu z paušálních výdajů na skutečně vynaložené výdaje je povinnost upravit základ daně, kdy se k základu daně přičte výše pohledávek. Vzhledem k tomu, že k 31.12.2016 sledovaný poplatník neneviduje žádné pohledávky, není potřeba základ daně upravovat.

### **4.3 Varianta 3: Spolupracující osoba A**

Ve společně hospodařící domácnosti žije s poplatníkem jeho manželka, na kterou není využita sleva dle § 35ba ZDP. Daňová zátěž je vypočtena při využití spolupracující osoby při skutečně vynaložených výdajích, kdy poměr rozdělených příjmů činí 50 %. Daňová zátěž je vypočtena pro sledovaného poplatníka i jeho manželku.

#### **4.3.1 Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka**

Tabulka 30 zobrazuje výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 30: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP

Příjmy	408 000 Kč
Výdaje	241 750 Kč
<b>Dílčí základ daně</b>	<b>166 250 Kč</b>

Poplatník při využití spolupracující osoby rozdělí příjmy, kdy 50 % příjmů zdaní poplatník a 50 % manželka. Využívá skutečně vynaložených výdajů. Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně dle § 7 ZDP.

#### 4.3.2 Roční daňová povinnost poplatníka

Tabulka 31 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti.

Tab. 31: Výpočet roční daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	321 600 Kč
Dílčí základ daně § 7	166 250 Kč
Dílčí základ daně § 8	0 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>487 850 Kč</b>
Bezúplatné plnění	- 15 000 Kč
Životní pojištění	- 12 000 Kč
<b>Upravený základ daně</b>	<b>460 850 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>460 800 Kč</b>
Sazba daně	* 15 %
<b>Daň z příjmů před slevami</b>	<b>69 120 Kč</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 24 840 Kč
Sleva na evidenci tržeb	- 98 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>44 182 Kč</b>
Zálohy (placené na základě § 6)	- 23 400 Kč
Zálohy	- 25 772 Kč
<b>Přeplatek</b>	<b>- 4 990 Kč</b>

Dílčí základ daně § 6 ZDP zůstává nezměněný, výpočet viz str. 48.

Postup výpočtu viz str. 49 – 50.

#### 4.3.3 Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka

Tabulka 32 zobrazuje výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 32: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Daňový základ</b>	<b>166 250 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>83 125 Kč</b>
Sazba pojistného	* 29,2 %
<b>Sociální pojištění</b>	<b>24 273 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 51.

#### 4.3.4 Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka

Tabulka 33 zobrazuje výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 33: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Rozdíl příjmů a výdajů</b>	<b>166 250 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>83 125 Kč</b>
Sazba pojistného	* 13,5 %
<b>Zdravotní pojištění</b>	<b>11 222 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 52.

Vzhledem ke skutečnosti, že sledovaný poplatník je současně zaměstnaný a vykonávající samostatnou výdělečnou činnost, kdy odvádí pojistné ze zaměstnání, nevztahuje se na něj minimální vyměřovací základ.

#### 4.3.5 Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby

Tabulka 34 zobrazuje výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 34: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP

Příjmy	408 000 Kč
Výdaje	241 750 Kč
<b>Dílčí základ daně</b>	<b>166 250 Kč</b>

Spolupracující osoba, manželka, na niž není využita sleva na dani dle § 35ba ZDP, zdaní 50 % příjmů poplatníka. Využívá skutečně vynaložených výdajů. Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně podle § 7 ZDP.

#### 4.3.6 Roční daňová povinnost spolupracující osoby

Tabulka 35 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby.

Tab. 35: Výpočet roční daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	402 000 Kč
Dílčí základ daně § 7	166 250 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>568 250 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>568 200 Kč</b>
Sazba daně	* 15 %
<b>Daň z příjmů před slevami</b>	<b>85 230 Kč</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 24 840 Kč
<b>Daň z příjmů po slevách</b>	<b>60 390 Kč</b>
Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP	- 13 404 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>46 986 Kč</b>
Zálohy (placené na základě § 6)	- 35 460 Kč
<b>Nedoplatek</b>	<b>11 526 Kč</b>

Dílčí základ daně § 6 ZDP zůstává nezměněný, výpočet viz str. 52.

Postup výpočtu viz str. 49 – 50.

#### 4.3.7 Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby

Jelikož spolupracující osoba přesáhne daňový základ 64 813 Kč, což je hranice, od kdy je poplatník povinen hradit zálohy na sociální pojištění, znázorňuje Tabulka 36 výpočet zálohy na sociální pojištění.

Tab. 36: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Daňový základ</b>	<b>166 250 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>83 125 Kč</b>
Sazba pojistného	* 29,2 %
<b>Sociální pojištění</b>	<b>24 273 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 51.

#### 4.3.8 Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby

Tabulka 37 zobrazuje výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 37: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Rozdíl příjmů a výdajů</b>	<b>166 250 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>83 125 Kč</b>
Sazba pojistného	* 13,5 %
<b>Zdravotní pojištění</b>	<b>11 222 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 52.

Vzhledem ke skutečnosti, že spolupracující osoba je současně zaměstnaná a vykonávající samostatnou výdělečnou činnost, kdy odvádí pojistné ze zaměstnání, nevztahuje se na ni minimální vyměřovací základ.

#### 4.3.9 Shrnutí

Vzhledem k využití statutu spolupracující osoby, kdy polovinu příjmů zdaní manželka poplatníka, je pozornost věnována srovnání se současným stavem u poplatníka i spolupracující osoby.

##### **Shrnutí poplatníka**

Při využití spolupracující osoby byly příjmy rozděleny, kdy 50 % zdaní poplatník. Je využito skutečně uplatněných výdajů. Základ daně se snížil o 160 150 Kč.



Snížení základu daně se projevilo snížením daně z příjmů před slevami o 24 030 Kč.

Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP zůstává nezměněna. Při uplatňování skutečných výdajů může poplatník uplatnit daňové zvýhodnění na dítě. Ovšem vzhledem ke skutečnosti, že se využívá statutu spolupracující osoby, kdy poplatník hradil vyšší zálohy na dani z příjmů oproti manželce, využije daňové zvýhodnění manželka pro snížení daně. Poplatník nemůže využít plnou slevu na evidenci tržeb, jelikož sleva činí nejvýše kladný rozdíl 15 % dílčího základu daně § 7 ZDP a slevy na poplatníka.

Po odečtení slev na dani dochází **ke snížení daně z příjmů o 19 128 Kč.**

Snížení základu daně se projevilo i snížením vyměřovacího základu sociálního pojištění. Roční vyměřovací základ se snížil o 80 075 Kč, což způsobilo **snížení plateb sociálního pojištění o 23 382 Kč.**

Roční vyměřovací základ se snížil i u zdravotního pojištění o stejnou částku, tedy 80 075 Kč. To má za následek **snížení plateb zdravotního pojištění o 10 810 Kč.**

Při využití spolupracující osoby dochází tedy **k úspoře u poplatníka**, po sečtení daně z příjmů, sociálního a zdravotního pojištění, **a to 53 320 Kč ročně.**

### **Shrnutí spolupracující osoby**

Při využití spolupracující osoby byly příjmy rozděleny, kdy 50 % zdaní spolupracující osoba - manželka. Je využito skutečně vynaložených výdajů. Základ daně se zvýšil o 166 250 Kč.

Zvýšení základu daně se projevilo zvýšením daně z příjmů před slevami o 24 930 Kč.

Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP zůstává nezměněna.

Po odečtení slev na dani a daňového zvýhodnění dochází **ke zvýšení daně z příjmů o 11 526 Kč.**

Spolupracující osoba je pro účely daní brána jako osoba samostatně výdělečně činná. V tomto případě se jedná o vedlejší OSVČ, jelikož je spolupracující osoba zároveň zaměstnána. Vzhledem ke skutečnosti, že byl u této osoby překročen daňový základ

64 813 Kč, je povinna hradit zálohy na sociální pojištění. Dochází tedy **ke zvýšení plateb sociálního pojištění o 24 273 Kč.**

Dále je také povinna jako osoba samostatně výdělečně činná hradit zdravotní pojištění. Dochází tedy **ke zvýšení plateb zdravotního pojištění o 11 222 Kč.**

Při využití spolupracující osoby dochází tedy **ke zvýšení plateb spolupracující osoby, a to o 47 021 Kč ročně.**

### **Celkové shrnutí**

Při využití statutu spolupracující osoby dochází k celkové **úspoře v rámci domácnosti**, tedy po odečtení zvýšených plateb manželky, **6 299 Kč ročně.**

Mezi **výhody** uplatňování statutu spolupracující osoby patří především možnost přenesení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu, která tyto příjmy zdaní samostatně. Díky tomu se sníží základ daně, což sníží poplatníkovi daň. Další výhodou je, že tato osoba, i když se na ni pohlíží jako na OSVČ, nemusí mít živnostenské oprávnění.

Díky rozdělení příjmů mezi poplatníka a spolupracující osobu došlo také ke zvýšení procentního podílu dílčího základu daně dle § 6 ZDP v rámci celkového základu daně. Vzhledem k tomu, že dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti je vyšší než 50 % celkového základu daně, není povinnost, a to u poplatníka i spolupracující osoby, platit zálohy na daň z příjmů dle § 38a odst. 5 ZDP.

**Nevýhodou** je skutečnost, že se spolupracující osoba stane osobou samostatně výdělečně činnou, tudíž má povinnost podávat daňové přiznání, Přehled o příjmech a výdajích OSVČ a Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné. Je povinna také hradit zálohy na sociální a zdravotní pojištění.

Při přechodu z paušálních výdajů na skutečně vynaložené výdaje je povinnost upravit základ daně, kdy se k základu daně přičte výše pohledávek. Vzhledem k tomu, že k 31.12.2016 sledovaný poplatník neneviduje žádné pohledávky, není potřeba základ daně upravovat.

## 4.4 Varianta 4: Spolupracující osoba B

Ve společně hospodařící domácnosti žije s poplatníkem jeho manželka, na kterou není využita sleva dle § 35ba ZDP. Daňová zátěž je tedy vypočtena při využití spolupracující osoby při paušálních výdajích, kdy poměr rozdělených příjmů činí 50 %. Pozornost je věnována možnosti uplatnění daňového zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP. Daňová zátěž je vypočtena pro sledovaného poplatníka i jeho manželku.

### 4.4.1 Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka

Tabulka 38 zobrazuje výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 38: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP

Příjmy	408 000 Kč
Výdaje 60 % z příjmů	244 800 Kč
<b>Dílčí základ daně</b>	<b>163 200 Kč</b>

Poplatník při využití spolupracující osoby rozdělí příjmy, kdy 50 % příjmů zdaní poplatník a 50 % manželka. Využívá paušálních výdajů. Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně podle § 7 ZDP.

### 4.4.2 Roční daňová povinnost poplatníka

Tabulka 39 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti.

Tab. 39: Výpočet roční daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	321 600 Kč
Dílčí základ daně § 7	163 200 Kč
Dílčí základ daně § 8	0 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>484 800 Kč</b>
Bezúplatné plnění	- 15 000 Kč
Životní pojištění	- 12 000 Kč
<b>Upravený základ daně</b>	<b>457 800 Kč</b>
Sazba daně	* 15 %
<b>Daň z příjmů před slevami</b>	<b>68 670 Kč</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 24 840 Kč
Sleva na evidenci tržeb	0 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>43 830 Kč</b>
Zálohy (placené na základě § 6)	- 23 400 Kč
Zálohy	- 25 772 Kč
<b>Přeplatek</b>	<b>- 5 342 Kč</b>

Dílčí základ daně § 6 ZDP zůstává nezměněný, viz str. 48.

Postup výpočtu viz str. 49 – 50.

Jelikož poplatník využívá paušální výdaje u dílčího základu § 7 ZDP, který ovšem není vyšší než 50 % celkového základu daně, může si poplatník uplatnit i daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP.

#### 4.4.3 Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka

Tabulka 40 zobrazuje výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 40: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Daňový základ</b>	<b>163 200 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>81 600 Kč</b>
Sazba pojistného	* 29,2 %
<b>Sociální pojištění</b>	<b>23 828 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 51.

#### 4.4.4 Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka

Tabulka 41 zobrazuje výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 41: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Rozdíl příjmů a výdajů</b>	<b>163 200 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>81 600 Kč</b>
Sazba pojistného	* 13,5 %
<b>Zdravotní pojištění</b>	<b>11 016 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 52.

Vzhledem ke skutečnosti, že sledovaný poplatník je současně zaměstnaný a vykonávající samostatnou výdělečnou činnost, kdy odvádí pojistné ze zaměstnání, nevztahuje se na něj minimální vyměřovací základ.

#### 4.4.5 Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby

Tabulka 42 zobrazuje výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 42: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP

Příjmy	408 000 Kč
Výdaje 60 % z příjmů	244 800 Kč
<b>Dílčí základ daně</b>	<b>163 200 Kč</b>

Spolupracující osoba, manželka, na niž není využita sleva na dani dle § 35ba ZDP, zdaní 50 % příjmů poplatníka. Využívá paušálních výdajů dle § 7 ZDP. Předmětem podnikání je hostinská činnost provozována na základě živnostenského podnikání, využije tedy 60 % příjmů jako své výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně podle § 7 ZDP.

#### 4.4.6 Roční daňová povinnost spolupracující osoby

Tabulka 43 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby.

Tab. 43: Výpočet roční daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	402 000 Kč
Dílčí základ daně § 7	163 200 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>565 200 Kč</b>
Sazba daně	* 15 %
<b>Daň z příjmů před slevami</b>	<b>84 780 Kč</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 24 840 Kč
<b>Daň z příjmů po slevách</b>	<b>59 940 Kč</b>
Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP	- 13 404 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>46 536 Kč</b>
Zálohy (placené na základě § 6)	- 35 460 Kč
<b>Nedoplatek</b>	<b>11 076 Kč</b>

Dílčí základ daně § 6 ZDP zůstává nezměněný, výpočet viz str. 52.

Postup výpočtu viz str. 49 – 50.

#### 4.4.7 Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby

Vzhledem ke skutečnosti, že spolupracující osoba přesáhne daňový základ 64 813 Kč, což je hranice, od kdy je poplatník povinen hradit zálohy na sociální pojištění, znázorňuje Tabulka 44 výpočet zálohy na sociální pojištění.

Tab. 44: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Daňový základ</b>	<b>163 200 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>81 600 Kč</b>
Sazba pojistného	* 29,2 %
<b>Sociální pojištění</b>	<b>23 828 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 51.

#### 4.4.8 Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby

Tabulka 45 zobrazuje výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 45: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Rozdíl příjmů a výdajů</b>	<b>163 200 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
Vyměřovací základ roční	81 600 Kč
<b>Vyměřovací základ měsíční</b>	<b>6 800 Kč</b>
Sazba pojistného	* 13,5 %
<b>Záloha na zdravotní pojištění</b>	<b>918 Kč</b>
<b>Zdravotní pojištění roční</b>	<b>11 016 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 52.

Jelikož spolupracující osoba je současně zaměstnaná a vykonávající samostatnou výdělečnou činnost, kdy odvádí pojistné ze zaměstnání, nevztahuje se na ni minimální vyměřovací základ.

#### 4.4.9 Shrnutí

Vzhledem k využití statutu spolupracující osoby, kdy polovinu příjmů zdaní manželka poplatníka, je pozornost věnována srovnání se současným stavem u poplatníka i spolupracující osoby.

##### **Shrnutí poplatníka**

Při využití spolupracující osoby byly příjmy rozděleny, kdy 50 % zdaní poplatník. Je využito paušálních výdajů. Základ daně se snížil o 163 200 Kč.

Snížení základu daně se projevilo snížením daně z příjmů před slevami o 24 480 Kč.

Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP zůstává nezměněna. Jelikož poplatník hradil vyšší zálohy na dani z příjmů oproti manželce, využije daňové zvýhodnění manželka pro snížení daně. Slevu na evidenci tržeb zde nelze využít.

Po odečtení slev na dani a daňového zvýhodnění dochází **ke snížení daně z příjmů o 19 480 Kč.**

Snížení základu daně se projevilo i snížením vyměřovacího základu sociálního pojištění. Roční vyměřovací základ se snížil o 81 600 Kč, což způsobilo **snížení plateb sociálního pojištění o 23 827 Kč.**

Roční vyměřovací základ se snížil i u zdravotního pojištění o stejnou částku, tedy 81 600 Kč. To má za následek **snížení plateb zdravotního pojištění o 11 016 Kč.**

Při využití spolupracující osoby dochází tedy **k úspoře u poplatníka**, po sečtení daně z příjmů, sociálního a zdravotního pojištění, **a to 54 323 Kč ročně.**

### **Shrnutí spolupracující osoby**

Při využití spolupracující osoby byly příjmy rozděleny, kdy 50 % zdaní spolupracující osoba - manželka. Je využito paušálních výdajů. Základ daně se zvýšil o 163 200 Kč.

Zvýšení základu daně se projevilo zvýšením daně z příjmů před slevami o 24 480 Kč.

Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP zůstává nezměněna.

Po odečtení slev na dani a daňového zvýhodnění dochází **ke zvýšení daně z příjmů o 11 076 Kč.**

Spolupracující osoba je pro účely daní brána jako osoba samostatně výdělečně činná. V tomto případě se jedná o vedlejší OSVČ, jelikož je spolupracující osoba zároveň zaměstnána. Vzhledem ke skutečnosti, že byl u této osoby překročen daňový základ 64 813 Kč, je povinna hradit zálohy na sociální pojištění. Dochází tedy **ke zvýšení plateb sociálního pojištění o 23 828 Kč.**

Dále je také povinna jako osoba samostatně výdělečně činná hradit zdravotní pojištění. Dochází tedy **ke zvýšení plateb zdravotního pojištění o 11 016 Kč.**

Při využití spolupracující osoby dochází tedy **ke zvýšení plateb spolupracující osoby, a to o 45 920 Kč ročně.**



## **Celkové shrnutí**

Při využití statutu spolupracující osoby dochází k celkové **úspoře v rámci domácnosti**, tedy po odečtení zvýšených plateb manželky, **8 403 Kč ročně**.

Mezi **výhody** uplatňování statutu spolupracující osoby patří především možnost přenesení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu, která tyto příjmy zdaní samostatně. Díky tomu se sníží základ daně, což sníží poplatníkovi daň. Další výhodou je, že tato osoba, i když se na ni pohlíží jako na OSVČ, nemusí mít živnostenské oprávnění.

Díky rozdělení příjmů mezi poplatníka a spolupracující osobu došlo také ke zvýšení procentního podílu dílčího základu daně dle § 6 ZDP v rámci celkového základu daně. Vzhledem k tomu, že dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti je vyšší než 50 % celkového základu daně, není povinnost, a to u poplatníka i spolupracující osoby, platit zálohy na daň z příjmů dle § 38a odst. 5 ZDP.

**Nevýhodou** je skutečnost, že se spolupracující osoba stane osobou samostatně výdělečně činnou, tudíž má povinnost podávat daňové přiznání, Přehled o příjmech a výdajích OSVČ a Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné. Je povinna také hradit zálohy na sociální a zdravotní pojištění.

## **4.5 Varianta 5: Spolupracující osoba C**

Daňová zátěž je vypočtena při využití paušálních výdajů v poměru, kdy spolupracující osoba není účastna důchodového pojištění. Na spolupracující osobu je převedeno 19 % příjmů. Daňová zátěž je vypočtena pro sledovaného poplatníka i jeho manželku.

### **4.5.1 Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka**

Tabulka 46 zobrazuje výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 46: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP

Příjmy	660 960 Kč
Výdaje 60 % z příjmů	396 576 Kč
<b>Dílčí základ daně</b>	<b>264 384 Kč</b>

Poplatník při využití spolupracující osoby rozdělí příjmy, kdy 81 % příjmů zdaní poplatník a 19 % manželka. Využívá paušálních výdajů. Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně podle § 7 ZDP.

#### 4.5.2 Roční daňová povinnost poplatníka

Tabulka 47 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti.

Tab. 47: Výpočet roční daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	321 600 Kč
Dílčí základ daně § 7	264 384 Kč
Dílčí základ daně § 8	0 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>585 984 Kč</b>
Bezúplatné plnění	- 15 000 Kč
Životní pojištění	- 12 000 Kč
<b>Upravený základ daně</b>	<b>558 984 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>558 900 Kč</b>
Sazba daně	* 15 %
<b>Daň z příjmů před slevami</b>	<b>83 835 Kč</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 24 840 Kč
Sleva na evidenci tržeb	- 5 000 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>53 995 Kč</b>
Zálohy (placené na základě § 6)	- 23 400 Kč
Zálohy	- 25 772 Kč
<b>Nedoplatek</b>	<b>4 823 Kč</b>

Dílčí základ daně § 6 ZDP zůstává nezměněn, viz str. 48.

Postup výpočtu viz str. 49 – 50.

Poplatník využívá paušální výdaje u dílčího základu § 7 ZDP, který ovšem není vyšší než 50 % celkového základu daně, tudíž poplatník může uplatnit i daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c ZDP.

#### 4.5.3 Sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka

Tabulka 48 zobrazuje výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 48: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Daňový základ</b>	<b>264 384 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>132 192 Kč</b>
Sazba pojistného	* 29,2 %
<b>Sociální pojištění</b>	<b>38 601 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 51.

#### 4.5.4 Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP poplatníka

Tabulka 49 zobrazuje výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 49: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Rozdíl příjmů a výdajů</b>	<b>264 384 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>132 192 Kč</b>
Sazba pojistného	* 13,5 %
<b>Zdravotní pojištění</b>	<b>17 846 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 52.

Vzhledem ke skutečnosti, že sledovaný poplatník je současně zaměstnaný a vykonávající samostatnou výdělečnou činnost, kdy odvádí pojistné ze zaměstnání, nevztahuje se na něj minimální vyměřovací základ.

#### 4.5.5 Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby

Tabulka 50 zobrazuje výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 50: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP

Příjmy	155 040 Kč
Výdaje 60 % z příjmů	93 024 Kč
<b>Dílčí základ daně</b>	<b>62 016 Kč</b>

Spolupracující osoba, manželka, na niž není využita sleva na dani dle § 35ba ZDP, zdaní 19 % příjmů poplatníka. Využívá paušálních výdajů dle § 7 ZDP. Předmětem podnikání je hostinská činnost provozována na základě živnostenského podnikání, využije tedy 60 % příjmů jako své výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu. Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří dílčí základ daně podle § 7 ZDP.

#### 4.5.6 Roční daňová povinnost spolupracující osoby

Tabulka 51 zobrazuje výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby.

Tab. 51: Výpočet roční daňové povinnosti

Dílčí základ daně § 6	402 000 Kč
Dílčí základ daně § 7	62 016 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>464 016 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>464 000 Kč</b>
Sazba daně	* 15 %
<b>Daň z příjmů před slevami</b>	<b>69 600 Kč</b>
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	- 24 840 Kč
<b>Daň po slevách</b>	<b>44 760 Kč</b>
Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP	- 13 404 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>31 356 Kč</b>
Zálohy (placené na základě § 6)	- 35 460 Kč
<b>Nedoplatek</b>	<b>- 4 104 Kč</b>

Dílčí základ daně § 6 ZDP zůstává nezměněný, výpočet viz str. 52.

Postup výpočtu viz str. 49 – 50.

#### 4.5.7 Zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP spolupracující osoby

Tabulka 52 zobrazuje výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tab. 52: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP

<b>Rozdíl příjmů a výdajů</b>	<b>62 016 Kč</b>
Výpočet vyměřovacího základu	* 50 %
<b>Vyměřovací základ roční</b>	<b>31 008 Kč</b>
Sazba pojistného	* 13,5 %
<b>Zdravotní pojištění</b>	<b>4 187 Kč</b>

Postup výpočtu viz str. 52.

Vzhledem ke skutečnosti, že sledovaný poplatník je současně zaměstnaný a vykonávající samostatnou výdělečnou činnost, kdy odvádí pojistné ze zaměstnání, nevztahuje se na něj minimální vyměřovací základ.

#### 4.5.8 Shrnutí

Při využití spolupracující osoby byly příjmy rozděleny, kdy 81 % zdaní poplatník. Je využito paušálních výdajů. Základ daně se snížil o 62 016 Kč.

Snížení základu daně se projevilo snížením daně z příjmů před slevami o 9 315 Kč.

Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP zůstává nezměněna. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě uplatní manželka z důvodu snížení daně z příjmů. V průběhu roku manželka platila menší zálohy na daň příjmů oproti sledovanému poplatníkovi, tudíž bude mít vyšší nedoplatek na dani.

Po odečtení slev na dani a daňového zvýhodnění dochází **ke snížení daně z příjmů o 9 315 Kč.**

Snížení základu daně se projevilo i snížením vyměřovacího základu sociálního pojištění. Roční vyměřovací základ se snížil o 31 008 Kč, což způsobilo **snížení plateb sociálního pojištění o 9 054 Kč.**

Roční vyměřovací základ se snížil i u zdravotního pojištění o stejnou částku, tedy 31 008 Kč. To má za následek **snížení plateb zdravotního pojištění o 4 186 Kč.**

Při využití spolupracující osoby dochází tedy **k úspoře u poplatníka**, po sečtení daně z příjmů, sociálního a zdravotního pojištění, **a to 25 555 Kč ročně.**

### **Shrnutí spolupracující osoby**

Při využití spolupracující osoby byly příjmy rozděleny, kdy 19 % zdaní spolupracující osoba - manželka. Je využito paušálních výdajů. Základ daně se zvýšil o 62 016 Kč.

Zvýšení základu daně se projevilo zvýšením daně z příjmů před slevami o 9 300 Kč.

Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP zůstává nezměněna.

Po odečtení slev na dani a daňového zvýhodnění na dítě dochází **ke snížení daně z příjmů o 4 104 Kč.**

Spolupracující osoba je pro účely daní brána jako osoba samostatně výdělečně činná. V tomto případě se jedná o vedlejší OSVČ, jelikož je spolupracující osoba zároveň zaměstnána. Vzhledem ke skutečnosti, že nebyl u této osoby překročen daňový základ 64 813 Kč, není účastna na důchodovém pojištění.

Spolupracující osoba je povinna hradit zdravotní pojištění. Dochází tedy **ke zvýšení plateb zdravotního pojištění o 4 187 Kč.**

Při využití spolupracující osoby dochází tedy **ke zvýšení plateb spolupracující osoby, a to o 83 Kč ročně.**

### **Celkové shrnutí**

Při využití statutu spolupracující osoby dochází k celkové **úspoře v rámci domácnosti**, tedy po odečtení zvýšených plateb manželky, **22 472 Kč ročně.**

Mezi **výhody** uplatňování statutu spolupracující osoby patří především možnost přenesení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu, která tyto příjmy zdaní samostatně. Díky tomu se sníží základ daně, což sníží poplatníkovi daň. Další výhodou

je, že tato osoba, i když se na ni pohlíží jako na OSVČ, nemusí mít živnostenské oprávnění.

Díky rozdělení příjmů mezi poplatníka a spolupracující osobu došlo také ke zvýšení procentního podílu dílčího základu daně dle § 6 ZDP v rámci celkového základu daně. Vzhledem k tomu, že dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti je vyšší než 50 % celkového základu daně, není povinnost, a to u poplatníka i spolupracující osoby, platit zálohy na daň z příjmů dle § 38a odst. 5 ZDP.

**Nevýhodou** je skutečnost, že se spolupracující osoba stane osobou samostatně výdělečně činnou, tudíž má povinnost podávat daňové přiznání a Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné. Je povinna také hradit zálohy na zdravotní pojištění.

#### **4.6 Komparace navrhovaných variant**

První varianta představuje situaci, kdy daňové zvýhodnění na vyživované dítě uplatní manželka. U sledovaného poplatníka nedojde k žádné změně. Tato varianta představuje velmi jednoduchý způsob daňové optimalizace.

Ve druhé variantě přechází poplatník na skutečně vynaložené výdaje, což stíží náročnost evidence, jelikož poplatník musí evidovat i výdaje. Zákon ukládá i povinnost úpravy základu daně, kdy se k základu daně přičte výše pohledávek. Poplatník má oproti současnému stavu možnost uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě.

Třetí varianta je s využitím statutu spolupracující osoby, kdy je na manželku převedeno 50 % příjmů, při uplatňování skutečně vynaložených výdajů. Poplatník má tedy povinnost evidovat i výdaje a upravit základ daně, stejně jako ve variantě č. 2. Rozložení příjmů má za následek možnost uplatnění daňového zvýhodnění na dítě. Výhodou rozdělení příjmů je i skutečnost, že poplatník i spolupracující osoba nemají povinnost hradit zálohy na daň z příjmů, jelikož kromě příjmů ze samostatné činnosti mají také i příjmy ze závislé činnosti, které tvoří více než polovinu celkového základu daně. Přináší to ovšem i další povinnosti pro spolupracující osobu.

Ve čtvrté variantě je využito statutu spolupracující osoby, kdy je na manželku převedeno 50 % příjmů, při využití paušálních výdajů.

V páté variantě je také využito statutu spolupracující osoby, kdy je na manželku převedeno 19 % příjmů. Poměr je stanoven tak, aby spolupracující osoba nebyla účastna na důchodovém pojištění. Je využito paušálních výdajů.

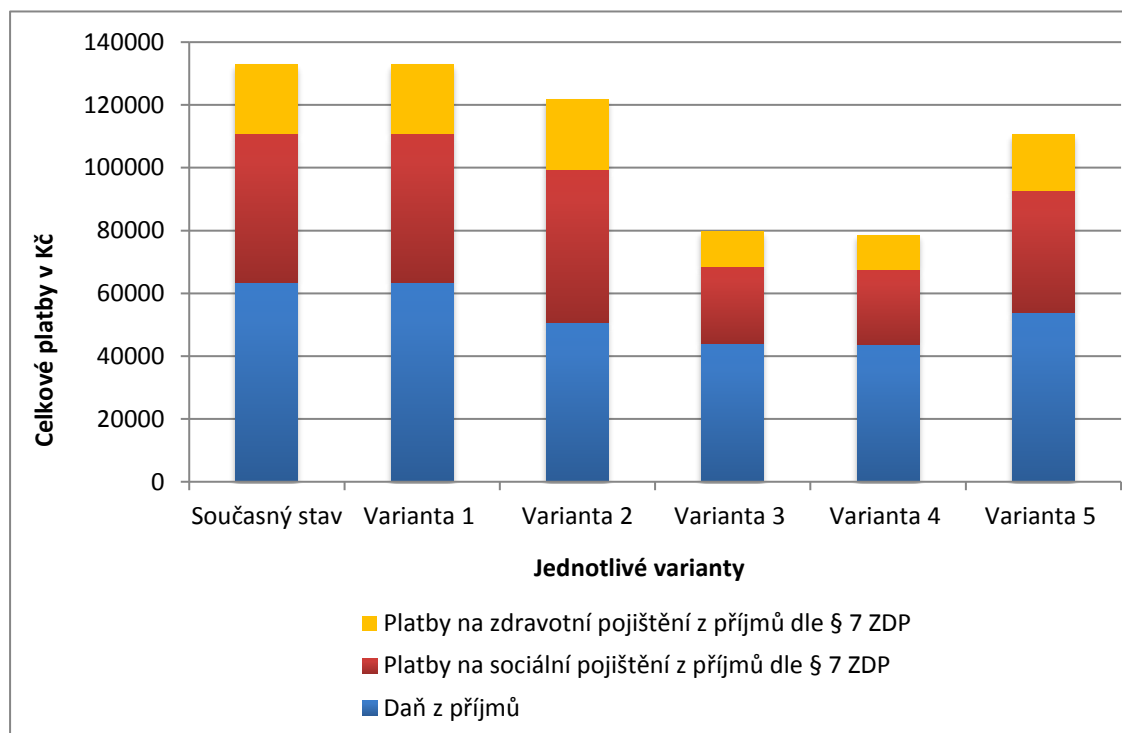
Následující Tabulka 53 názorně zobrazuje komparaci navrhovaných variant.



Tab. 53: Komparace navrhovaných variant

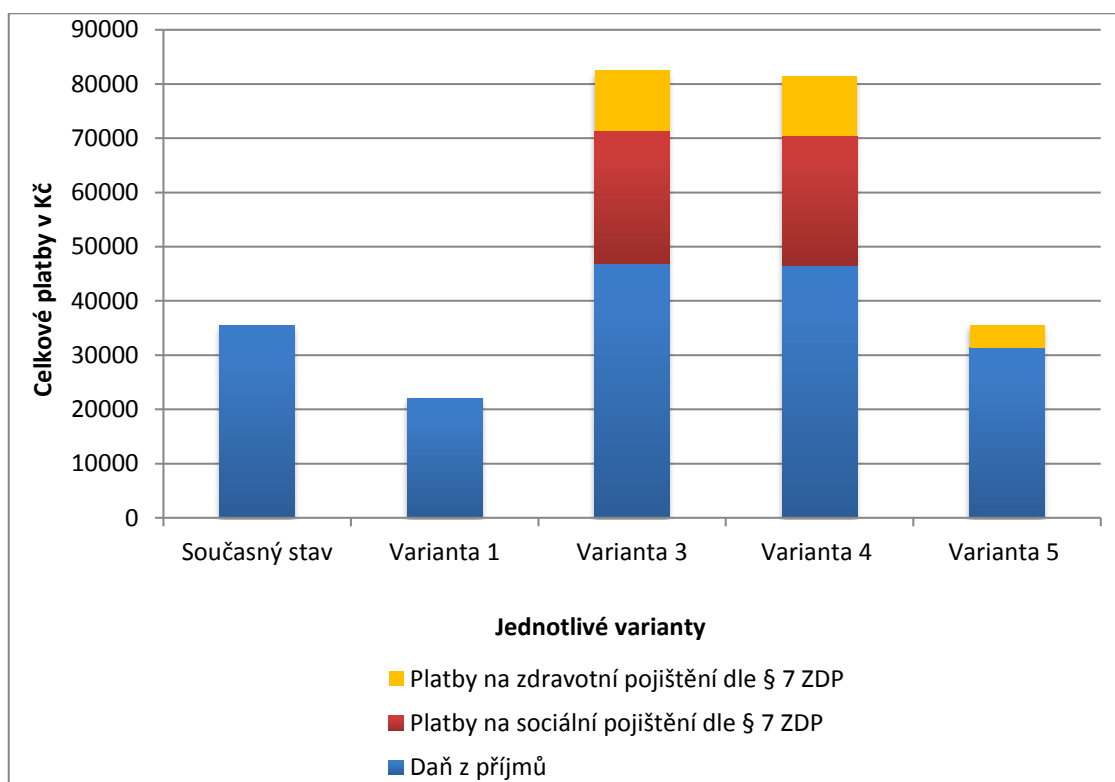
<b>Varianta</b>	<b>Náročnost evidence</b>	<b>Platby záloh</b>	<b>Ostatní povinnosti</b>	<b>Celková úspora</b>
1	Nízká (evidence příjmů)	Povinnost poplatníka platit zálohy na daň z příjmů	Žádné	13 404 Kč
2	Vyšší (evidence příjmů i výdajů)	Povinnost poplatníka platit zálohy na daň z příjmů	Úprava základu daně	11 187 Kč
3	Vyšší (evidence příjmů i výdajů)	Poplatník ani spol. osoba nemá povinnost platit zálohy na daň z příjmů, spolupracující osoba je povinná hradit zálohy na SP a ZP	Spolupracující osoba má povinnost podat daňové přiznání, „Přehled o příjmech a výdajích OSVČ“ a „Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné“	6 299 Kč
4	Nízká (evidence příjmů)	Poplatník ani spol. osoba nemá povinnost platit zálohy na daň z příjmů, spolupracující osoba je povinná hradit zálohy na SP a ZP	Spolupracující osoba má povinnost podat daňové přiznání, „Přehled o příjmech a výdajích OSVČ“ a „Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné“	8 403 Kč
5	Nízká (evidence příjmů)	Poplatník ani spol. osoba nemá povinnost platit zálohy na daň z příjmů, spolupracující osoba je povinná hradit zálohy na ZP	Spolupracující osoba má povinnost podat daňové přiznání a „Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné“	22 472 Kč

Následující Graf 2 zobrazuje komparaci plateb poplatníka v jednotlivých variantách s rozdělením na daň z příjmů, sociální pojištění a zdravotní pojištění. Varianta 1 zůstává nezměněna oproti současnému stavu, došlo zde totiž ke změně pouze u manželky, která uplatnila daňové zvýhodnění na dítě. Varianta 2 představuje přechod na skutečně vynaložené výdaje, kdy poplatník, na rozdíl od současné situace, může uplatnit daňové zvýhodnění na dítě, tudíž se snížila výsledná daňová povinnost. Na druhou stranu přechod z paušálních výdajů na skutečně vynaložené způsobil zvýšení dílčího základu daně § 7 DZP, tudíž došlo ke zvýšení plateb na sociální a zdravotní pojištění. Ve variantě 3 je uplatňován institut spolupracující osoby při skutečně vynaložených výdajích, kdy podíl spolupracující osoby činí 50 % příjmů. To způsobilo prudké snížení daňové povinnosti i plateb na sociální a zdravotní pojištění u poplatníka. Varianta 4 představuje situaci s uplatnění institutu spolupracující osoby při paušálních výdajích, kdy podíl spolupracující osoby činí 50 %. Zde dochází oproti variantě 3 ke snížení celkových plateb o 1 003 Kč, jelikož vlivem uplatňování paušálních výdajů vychází poplatníkovi nižší dílčí základ daně § 7 ZDP. Ve variantě 5 je využit institut spolupracující osoby při uplatňování paušálních výdajů, kdy podíl spolupracující osoby činí 19 %. Vlivem přenesení části příjmů na spolupracující osobu dochází ke snížení daně z příjmů i plateb na sociální a zdravotní pojištění.



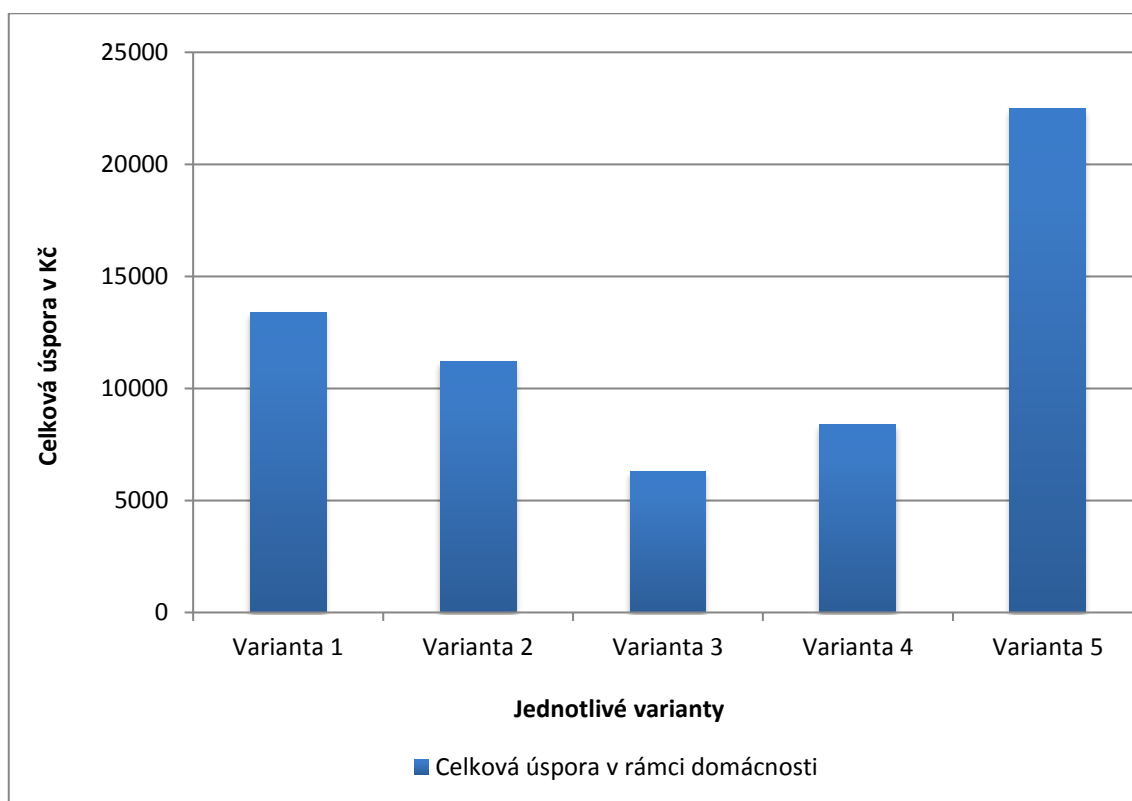
Graf 2: Komparace plateb poplatníka v jednotlivých variantách

Následující Graf 3 zobrazuje komparaci plateb manželky poplatníka v jednotlivých variantách s rozdělením na daň z příjmů, sociální pojištění a zdravotní pojištění. V současném stavu má manželka pouze příjmy ze závislé činnosti. Ve variantě 1 dochází ke snížení daně z příjmů vlivem uplatnění daňového zvýhodnění na dítě. Ve variantě 2 není manželka zakomponována. Varianta 3 představuje uplatnění institutu spolupracující osoby při skutečně vynaložených výdajích, kdy podíl spolupracující osoby činí 50 %. Dochází tedy ke zvýšení daně z příjmů a zároveň vzniká povinnost hradit platby na sociální a zdravotní pojištění. Ve variantě 4 je opět uplatňován institut spolupracující osoby při paušálních výdajích, kdy poměr spolupracující osoby činí 50 %. Oproti variantě 3 se snížily celkové platby o 1 101 Kč, jelikož vlivem uplatňování paušálních výdajů se snížil dílčí základ daně § 7 ZDP. Varianta 5 představuje uplatňování institutu spolupracující osoby při paušálních výdajích, kdy poměr spolupracující osoby činí 19 %. Poměr je stanoven tak, aby spolupracující osoba nebyla účastna na důchodovém pojištění. Daň z příjmů zde vychází i přes zdanění části příjmů poplatníka nižší, jelikož manželka uplatňuje daňové zvýhodnění na dítě. Oproti současnému stavu dojde ke zvýšení celkových plateb pouze o 83 Kč.



Graf 3: Komparace plateb manželky v jednotlivých variantách

Následující Graf 4 zobrazuje komparaci celkové úspory v rámci rodiny. Ve variantě 1 je uplatněno daňové zvýhodnění na dítě u manželky, stav poplatníka zůstává nezměněn. Ve variantě 2 dochází ke snížení úspory, jelikož poplatník přešel na uplatňování skutečně vynaložených výdajů, kdy již může uplatňovat daňové zvýhodnění, ovšem zvýšil se mu dílčí základ daně § 7 ZDP. Varianta 3 představuje uplatnění institutu spolupracující osoby při skutečně vynaložených výdajích, tudíž dochází ke zvýšení dílčího základu daně § 7 ZDP. Celkové platby poplatníka se sice sníží, navýší se ovšem platby spolupracující osobě. Rozdělením příjmů poplatník přichází o slevu na evidenci tržeb, kdy může uplatnit pouze 98 Kč. Ve variantě 4 je využito institutu spolupracující osoby při paušálních výdajích, kdy poměr spolupracující osoby činí 50 %. Oproti variantě 3 je úspora vyšší, jelikož dílčí základ daně § 7 ZDP se snížil. Rozdělení příjmů má za následek nemožnost uplatnit slevu na evidenci tržeb. Varianta 5 představuje situaci s uplatňováním institutu spolupracující osoby při paušálních výdajích, kdy poměr spolupracující osoby činí 19 %. Poměr je stanoven tak, aby spolupracující osoba nebyla účastna na důchodovém pojištění. V této variantě může poplatník i využít plnou slevu na evidenci tržeb.



Graf 4: Komparace celkové úspory v rámci domácnosti

## 5 NÁVRH ŘEŠENÍ

Na základě provedených výpočtů se jeví jako nejvhodnější varianta využití statutu spolupracující osoby, kdy je na manželku převedeno 19 % příjmů. Poměr rozdělení příjmů je stanoven tak, aby spolupracující osoba nebyla účastna na důchodovém pojištění. Je využito paušálních výdajů, což snižuje náročnost evidence. Poplatník má pro účely daně z příjmů povinnost evidovat pouze příjmy.

Výhodou využití statutu spolupracující osoby je i fakt, že tato osoba nemusí mít živnostenské oprávnění, což ulehčuje administraci a také šetří dodatečné výdaje spojené s jeho vyřízením.

Rozložení příjmů má za následek možnost uplatnění daňového zvýhodnění na dítě. Výhodou rozdělení příjmů je i skutečnost, že poplatník i spolupracující osoba nemají povinnost hradit zálohy na daň z příjmů, jelikož kromě příjmů ze samostatné činnosti mají také i příjmy ze závislé činnosti, které tvoří více než polovinu celkového základu daně.

Spolupracující osoba není účastna na důchodovém pojištění, je ovšem povinna hradit zálohy na zdravotní pojištění. I přes to dochází v této variantě k nejvyšší úspoře, a to konkrétně 22 472 Kč.

Potenciální nevýhodou zvolené varianty zůstává skutečnost, že na spolupracující osobu se z pohledu daní pohlíží jako na osobu samostatně výdělečně činnou, tudíž má povinnost podat daňové přiznání a také Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné. Veškeré potřebné dokumenty ovšem za spolupracující osobu vyplní její dcera. To znamená, že pro spolupracující osobu to nepřináší žádné dodatečné výdaje, ani čas spojený s administrativou.

Spolupracující osoba má také ohlašovací povinnost. Ačkoliv nemusí vlastnit živnostenské oprávnění, musí být nahlášena na finančním úřadě a zdravotní pojišťovně a to v termínu před zahájením spolupráce.

## ZÁVĚR

Bakalářská práce byla zaměřena na problematiku optimalizace daňové zátěže fyzických osob. U přímých daní lze optimalizovat především prostřednictvím nezdanitelných částí základů daně, položek odčitatelných od základu daně či přímo slevami na dani. Bakalářská práce porovnávala daňovou zátěž pro zvolené varianty u fyzické osoby mající příjmy ze závislé činnosti a ze samostatné činnosti.

Teoretická část obsahovala základní definici podnikání. Pozornost byla věnována fyzickým osobám podnikajícím na základě živnostenského oprávnění, včetně rozdělení živností a podmínek, které je třeba splnit pro udělení živnostenského oprávnění. V rámci bakalářské práce byly rovněž stanoveny základní povinnosti k dani, které živnostník musí ze zákona splnit. Teoretická východiska plynule navázala na kapitolu pojednávající o zdaňování fyzických osob.

Následující část bakalářské práce obsahovala definici předmětu daně a také základu daně u fyzických osob. Byly zde popsány prostředky daňové optimalizace, a to především nezdanitelné části základu daně, položky odčitatelné od základu daně a také slevy na dani. Dále byl uveden algoritmus pro výpočet daňové povinnosti i sociálního a zdravotního pojištění.

Analytická část závěrečné práce popisovala současný stav sledovaného poplatníka, majícího příjmy ze samostatné činnosti a ze závislé činnosti. Byly zde rozebrány veškeré aspekty pro současnou daňovou povinnost, plateb na zdravotní a sociální pojištění, včetně jejich výpočtů. Pozornost byla věnována i shrnutí současné situace a návrhů prostředků daňové optimalizace, včetně zhodnocení jejich výhod i omezení.

Návrhová část zahrnovala vlastní návrhy řešení pro optimalizaci daňové zátěže poplatníka. U zvolených variant bylo využito paušálních i skutečně vynaložených výdajů a také statutu spolupracující osoby. Na spolupracující osobu byly převáděny příjmy v různém poměru. Pozornost byla věnována srovnání vypočtené daňové povinnosti se současným stavem, včetně plateb na sociální a zdravotní pojištění. Každá varianta také byla zhodnocena i z pohledu výhod a nevýhod. Na základě výpočtů

a zhodnocení navrhovaných variant, autorka práce doporučuje využít statutu spolupracující osoby, kdy je na manželku poplatníka převedeno 19 % příjmů. Poměr příjmů, které zdaní spolupracující osoba je zvolen tak, aby nebyla účastna na důchodovém pojištění. Výhodou rozdělení příjmů je i skutečnost, že poplatník i spolupracující osoba nemají povinnost hradit zálohy na daň z příjmů, jelikož kromě příjmů ze samostatné činnosti mají také i příjmy ze závislé činnosti, které tvoří více než polovinu celkového základu daně. Zvolená varianta přináší nejvyšší úsporu.

V rámci příloh byly pro zvolenou variantu vyplněny formuláře pro sledovaného poplatníka. Daňové přiznání viz Příloha 3, poplatník má dále povinnost podat „Přehled o příjmech a výdajích OSVČ“, viz Příloha 5, a „Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné“, viz Příloha 6. Jelikož se na spolupracující osobu z pohledu daní pohlíží jako na osobu samostatně výdělečně činnou, má také povinnost podat daňové přiznání, viz Příloha 7, dále musí podat „Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné“, viz Příloha 9. Spolupracující osoba není účastna na důchodovém pojištění.

## SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

BRYCHTA, I., J. VYCHOPENĚ, I. PILAŘOVÁ a kol. *Meritum Daň z příjmů 2015*. 12. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN: 978-80-7478-737-9.

BUSINESS INFO. Koncesovaná živnost. *businessinfo.cz* [online]. © 1997–2016 [cit. 2016-10-23]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/faze-podnikani/zahajeni-podnikatelske-cinnosti/vybrat-oblast-podnikani/koncesovana-zivnost.html>.

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ. Pojistné na sociální zabezpečení. *Cssz.cz* [online]. © 2015 [cit. 2016-10-29]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/>.

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ. Sazba pojistného. *Cssz.cz* [online]. © 2014 [cit. 2016-11-12]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/vyse-a-platba-pojistneho/sazba-pojistneho.htm>.

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ. Zálohy na pojistné na důchodové pojištění. *Cssz.cz* [online]. © 2015 [cit. 2016-11-12]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>.

ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění zaměstnavatelů, zaměstnanců a OSVČ s komentářem a příklady 2013*. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN: 978-80-7263-765-2.

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2016*. Praha: GRADA, 2016. ISBN: 978-80-271-0035-4.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika a kol. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN: 978-80-7552-035-7.

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



HOBZA, V., V. HOBZA a E. SCHWARTZHOFFOVÁ. *Manažerská ekonomika: kapitoly k finanční analýze*. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci, 2015. ISBN: 978-80-244-4889-3.

HORZINKOVÁ, Eva. *Živnostenský zákon v praxi 2010-2011*. 8. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2010. ISBN: 978-80-7263-615-0.

HOSPODÁŘSKÉ NOVINY. Daňové změny v roce 2017: Vyšší slevy pro rodiče, výhodnější spoření i přísnější bonus. *Byznys.ihned.cz* [online]. © 1996 – 2017 [cit. 2017-05-12]. Dostupné z: <https://byznys.ihned.cz/c1-65569270-danove-zmeny-v-roce-2017-vyssi-slevy-pro-rodice-vyhodnejsi-sporeni-i-prisnejsi-bonus>.

KAMENÍK, P., M. HRABÁNKOVÁ a M. ORLOVÁ. *Živnostenský zákon. Zákon o živnostenských úřadech. Komentář*. Praha: Wolters Kluwer, 2004. ISBN: 978-80-7478-471-2.

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.

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 6. aktualizované vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN: 978-80-7478-841-3.

LEDER, Susanne a kol. Regulatory fit effects on perceived fiscal exchange and tax compliance. *The Journal of Socio-Economics* [online]. 2010, roč. 2, č. 39. [cit. 2016-11-05]. ISSN 1053-5357. Dostupné z: <http://dx.doi.org.ezproxy.lib.vutbr.cz/10.1016/j.socec.2009.12.003>.

LOŠŤÁK, Milan a Petr PELECH. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2016*. 24. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN: 978-80-7263-995-3.

MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČR. Statistické údaje. *Rzp.cz* [online]. © 2016 [cit. 2016-10-23]. Dostupné z: <https://www.rzp.cz/statistikySbj.html>.

MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČR. Údaje z veřejné části Živnostenského rejstříku. *Rzp.cz* [online]. © 2016 [cit. 2016-12-02]. Dostupné z: [https://www.rzp.cz/cgibin/aps\\_cacheWEB.sh?VSS\\_SERV=ZVWSBJVYP&OKRES=&](https://www.rzp.cz/cgibin/aps_cacheWEB.sh?VSS_SERV=ZVWSBJVYP&OKRES=&)

CASTOBCE=&OBEC=&ULICE=&CDOM=&COR=&COZ=&ICO=&OBCHJM=kok  
olia%20josef&OBCHJMATD=0&ROLES=P&JMENO=&PRIJMENI=&NAROZENI=  
&ROLE=&VYPIS=1&PODLE=subjekt&IDICO=049c83926b425f3ba48c&HISTORIE  
=1

PELC, Vladimír a Petr PELECH. *Daně z příjmů s komentářem*. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN: 978-80-7263-784-3.

PILÁTOVÁ, Jana a kol. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 11. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN: 978-80-7554-020-1.

POKORNÁ, J., E. VEČERKOVÁ a M. PEKÁREK. *Meritum Obchodní korporace a nekalá soutěž*. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN: 978-80-7478-873-4.

SYNEK, M., P. MIKAN a H. VÁVROVÁ. *Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné práce*. 3. přepracované vyd. Praha: Oeconomica, 2011. ISBN: 978-80-245-1819-0.

ŠIROKÝ, Jan. *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN: 978-80-7478-785-0.

VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. Praha: Wolters Kluwer, 2013. ISBN: 978-80-7478-388-3.

VEBER, J., J. SRPOVÁ a kol. *Podnikání malé a střední firmy*. 3. aktualizované vyd. Praha: GRADA, 2012. ISBN: 978-80-247-4520-6.

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR. Plátcí pojistného na zdravotní pojištění. *Vzp.cz* [online]. © 2015 [cit. 2016-10-29]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/2-1-platci-pojistneho-na-zdravotni-pojisteni>.

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR. OSVČ – vyměřovací základ. *Vzp.cz* [online]. © 2015 [cit. 2016-11-13]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/vymerovaci-zaklad>.

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

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

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

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

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

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

Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů.

ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ a dobrovolně důchodově pojištěných s komentářem a příklad k 1.1.2013*. 5. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN: 978-80-7263-757-7.

## SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

NOZ	Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění p. p.
ZŽ	Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění p. p.
ZoÚ	Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění p. p.
ZDP	Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p. p.
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
OSVČ hlavní	Osoby vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost
OSVČ vedlejší	Osoby vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost
DPFO	Daň z příjmů fyzických osob
ZD	Základ daně
SP	Sociální pojištění
ZP	Zdravotní pojištění

## SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Počet platných živnostenských oprávnění v letech 2010 - 2015 .....	20
Graf 2: Komparace plateb poplatníka v jednotlivých variantách .....	82
Graf 3: Komparace plateb manželky v jednotlivých variantách.....	83
Graf 4: Komparace celkové úspory v rámci domácnosti.....	84

## **SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obr. 1: Rozdělení živností .....	20
----------------------------------	----

## SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Základní charakteristika osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění .....	21
Tab. 2: Přehled paušálních výdajů .....	25
Tab. 3: Výše a splatnosti záloh na daň z příjmů .....	29
Tab. 4: Přehled nezdanitelných částí základu daně a jejich uplatnění .....	34
Tab. 5: Přehled slev na dani .....	36
Tab. 6: Výše daňového zvýhodnění na dítě a daňového bonusu .....	37
Tab. 7: Základní parametry daně z příjmů fyzických osob .....	38
Tab. 8: Algoritmus výpočtu daňové povinnosti .....	39
Tab. 9: Minimální vyměřovací základ a minimální zálohy sociálního pojištění .....	40
Tab. 10: Přehled sazeb pojistného sociálního pojištění pro OSVČ a zaměstnance .....	41
Tab. 11: : Přehled minimálního vyměřovacího základu a minimální zálohy na zdravotní pojištění .....	43
Tab. 12: Přehled sazeb pojistného zdravotního pojištění pro OSVČ a zaměstnance .....	43
Tab. 13: Základní informace o subjektu .....	45
Tab. 14: Výpočet současného dílčího základu daně a zálohy na dani z příjmů dle § 6 ZDP .....	47
Tab. 15: Výpočet současného dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP .....	48
Tab. 16: Výpočet současné roční daňové povinnosti .....	48
Tab. 17: Výpočet současné platby na sociální pojištění z příjmů dle § 6 ZDP .....	49
Tab. 18: Výpočet současné zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP .....	50
Tab. 19: Výpočet současné platby na zdravotní pojištění z příjmů dle § 6 ZDP .....	51
Tab. 20: Výpočet současné zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP .....	51
Tab. 21: Výpočet současného dílčího základu daně a zálohy na dani z příjmů dle § 6 ZDP .....	52
Tab. 22: Výpočet současné daňové povinnosti .....	52
Tab. 23: Výhody a omezení prostředků daňové optimalizace .....	54
Tab. 24: Výpočet dílčího základu daně a zálohy na dani z příjmů dle § 6 ZDP manželky .....	55
Tab. 25: Výpočet roční daňové povinnosti .....	56

Tab. 26: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.....	57
Tab. 27: Výpočet roční daňové povinnosti.....	58
Tab. 28: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	58
Tab. 29: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	59
Tab. 30: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.....	60
Tab. 31: Výpočet roční daňové povinnosti.....	61
Tab. 32: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	62
Tab. 33: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	62
Tab. 34: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.....	62
Tab. 35: Výpočet roční daňové povinnosti.....	63
Tab. 36: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	64
Tab. 37: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	64
Tab. 38: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.....	67
Tab. 39: Výpočet roční daňové povinnosti.....	68
Tab. 40: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	68
Tab. 41: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	69
Tab. 42: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.....	69
Tab. 43: Výpočet roční daňové povinnosti.....	70
Tab. 44: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	70
Tab. 45: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	71
Tab. 46: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.....	74
Tab. 47: Výpočet roční daňové povinnosti.....	74
Tab. 48: Výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	75
Tab. 49: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	75
Tab. 50: Výpočet dílčího základu daně z příjmů dle § 7 ZDP.....	76
Tab. 51: Výpočet roční daňové povinnosti.....	76
Tab. 52: Výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	77
Tab. 53: Komparace navrhovaných variant.....	81



## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha 1: Vývoj základních parametrů daně z příjmů fyzických osob od roku 1993

Příloha 2: Srovnání uplatnění daňového zvýhodnění na dítě u závislé činnosti a při roční daňové povinnosti

Příloha 3: Daňové přiznání poplatníka

Příloha 4: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti poplatníka

Příloha 5: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ poplatníka

Příloha 6: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné poplatníka

Příloha 7: Daňové přiznání manželky

Příloha 8: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti manželky

Příloha 9: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné manželky

Příloha 1: Vývoj základních parametrů daně z příjmů fyzických osob od roku 1993

Vývoj základních parametrů daně z příjmů fyzických osob od roku 1993 (Převzato z<sup>94</sup>)

<b>Rok</b>	<b>Sazba daně</b>	<b>Zvýhodnění na poplatníka</b>	<b>Zvýhodnění na dítě</b>
1993	Klouzavě progresivní s 6 daňovými pásmy: od 15 % (ZD do 60 000 Kč) po 47 % (pro část ZD přesahující 1 080 000 Kč)	Nezdanitelná část ZD ve výši 20 400 Kč	Nezdanitelná část ZD ve výši 9 400 Kč
2000	Klouzavě progresivní se 4 daňovými pásmy: od 15 % (ZD do 102 000 Kč) po 32 % (pro část ZD přesahující 312 000 Kč)	Nezdanitelná část ZD ve výši 38 040 Kč	Nezdanitelná část ZD ve výši 21 600 Kč
2006	Klouzavě progresivní ve 4 daňových pásmech: od 12 % (ZD 121 200 Kč) po 32 % (pro část ZD přesahující 312 000 Kč)	Sleva na dani ve výši 7 200 Kč	Sleva na dani ve výši 6 000 Kč
2008	Činí 15 %	Sleva na dani ve výši 24 840 Kč	Sleva na dani 10 680 Kč
2015	Činí 15 %	Sleva na dani ve výši 24 840 Kč	Sleva na dani ve výši 13 404 Kč u prvního dítěte

<sup>94</sup> ŠIROKÝ, J. *Základy daňové teorie*. 2015, s. 58

Příloha 2: Srovnání uplatnění daňového zvýhodnění na dítě u závislé činnosti a při roční daňové povinnosti

### Daňové zvýhodnění na vyživované dítě uplatněné u závislé činnosti u poplatníka

Při skutečně vynaložených výdajích – bez uplatňování institutu spolupracující osoby

	DZD §6	DZD §7	ZD	Nez. část ZD	ZD	Daň	Sleva § 35ba	Sleva § 35bc	Daň po slevách	Sleva § 35c	Daň	Záloha § 6	Záloha § 7	Dopl. daně
Kokolia	321 600	332 500	654 100	15 000 12 000	627 100	94 065	24 840	5 000	64 225	-----	64 225	9 996	25 772	28 457
Kokoliová	402 000	-----	402 000	-----	402 000	60 300	24 840	-----	35 460	-----	35 460	35 460	-----	-----
CELKEM											99 685			28 457

Při uplatňování paušálních výdajů – bez uplatňování institutu spolupracující osoby

	DZD §6	DZD §7	ZD	Nez. část ZD	ZD	Daň	Sleva § 35ba	Sleva § 35bc	Daň po slevách	Sleva § 35c	Daň	Záloha § 6	Záloha § 7	Dopl. daně
Kokolia	321 600	326 400	648 000	15 000 12 000	621 000	93 150	24 840	5 000	63 310	-----	63 310	9 996	25 772	27 542
Kokoliová	402 000	-----	402 000	-----	402 000	60 300	24 840	-----	35 460	-----	35 460	35 460	-----	-----
CELKEM											98 770			27 542

Při uplatňování paušálních výdajů – s uplatňování institutu spolupracující osoby, podíl 50 %

	DZD §6	DZD §7	ZD	Nez. část ZD	ZD	Daň	Sleva § 35ba	Sleva § 35bc	Daň po slevách	Sleva § 35c	Daň	Záloha § 6	Záloha § 7	Dopl. daně
Kokolia	321 600	163 200	484 800	15 000 12 000	457 800	68 670	24 840	-----	43 830	-----	43 830	9 996	25 772	8 062
Kokoliová	402 000	163 200	565 200	-----	565 200	84 780	24 840	-----	59 940	-----	59 940	35 460	-----	24 480
CELKEM											103770			32 542

Při uplatňování paušálních výdajů – s uplatňování institutu spolupracující osoby, podíl 19 %

	DZD §6	DZD §7	ZD	Nez. část ZD	ZD	Daň	Sleva § 35ba	Sleva § 35bc	Daň po slevách	Sleva § 35c	Daň	Záloha § 6	Záloha § 7	Dopl. daně
Kokolia	321 600	264 384	585 984	15 000 12 000	558 984	83 835	24 840	5 000	53 995	-----	53 995	9 996	25 772	18 227
Kokoliová	402 000	62 016	464 016	-----	464 016	69 600	24 840	-----	44 760	-----	44 760	35 460	-----	9 300
CELKEM											98 775			27 527

### Daňové zvýhodnění na vyživované dítě uplatněné při roční daňové povinnosti

Při skutečně vynaložených výdajích – bez uplatňování institutu spolupracující osoby

	DZD §6	DZD §7	ZD	Nez. část ZD	ZD	Daň	Sleva § 35ba	Sleva § 35bc	Daň po slevách	Sleva § 35c	Daň	Záloha § 6	Záloha § 7	Dopl. daně
Kokolia	321 600	332 500	654 100	15 000 12 000	627 100	94 065	24 840	5 000	64 225	13 404	50 821	23 400	25 772	1 649
Kokoliová	402 000	-----	402 000	-----	402 000	60 300	24 840	-----	35 460	-----	35 460	35 460	-----	-----
CELKEM											86 281			1 649

Při uplatňování paušálních výdajů – bez uplatňování institutu spolupracující osoby

	DZD §6	DZD §7	ZD	Nez. část ZD	ZD	Daň	Sleva § 35ba	Sleva § 35bc	Daň po slevách	Sleva § 35c	Daň	Záloha § 6	Záloha § 7	Dopl. daně
Kokolia	321 600	326 400	648 000	15 000 12 000	621 000	93 150	24 840	5 000	63 310	-----	63 310	23 400	25 772	14 138
Kokoliová	402 000	-----	402 000	-----	402 000	60 300	24 840	-----	35 460	13 404	22 056	35 460	-----	- 13404
CELKEM											85 366			734

Při uplatňování paušálních výdajů – s uplatňování institutu spolupracující osoby, podíl 50 %

	DZD §6	DZD §7	ZD	Nez. část ZD	ZD	Daň	Sleva § 35ba	Sleva § 35bc	Daň po slevách	Sleva § 35c	Daň	Záloha § 6	Záloha § 7	Dopl. daně
Kokolia	321 600	163 200	484 800	15 000 12 000	457 800	68 670	24 840	-----	43 830	-----	43 830	23 400	25 772	- 5342
Kokoliová	402 000	163 200	565 200	-----	565 200	84 780	24 840	-----	59 940	13 404	46 536	35 460	-----	11 076
CELKEM											90 366			5 734

Při uplatňování paušálních výdajů – s uplatňování institutu spolupracující osoby, podíl 19 %

	DZD §6	DZD §7	ZD	Nez. část ZD	ZD	Daň	Sleva § 35ba	Sleva § 35bc	Daň po slevách	Sleva § 35c	Daň	Záloha § 6	Záloha § 7	Dopl. daně
Kokolia	321 600	264 384	585 984	15 000 12 000	558 984	83 835	24 840	5 000	53 995	-----	53 995	23 400	25 772	4 823
Kokoliová	402 000	62 016	464 016	-----	464 016	69 600	24 840	-----	44 760	13 404	31 356	35 460	-----	- 4104
CELKEM											85 351			719

Příloha 3: Daňové přiznání poplatníka

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

D1 Daňové identifikační číslo


D2 Rodné číslo

D3 DAP<sup>1)</sup>  
 řádně  opravně  dodatečně

D4 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

D5 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě písemné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím reprodloužené lhůty<sup>3)</sup>  
 ano  ne

D5a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>4)</sup>  
 ano  ne

QR Platba 

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

## PŘIZNÁNÍ

### k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)  
 za zdaňovací období (kalendářní rok)  nebo jeho část<sup>5)</sup> od  do   
 dále jen „DAP“

**1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi**

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

**Adresa místa pobytu v den podání DAP**

12 Obec DOLNÍ KOUNICE	13 Ulice / část obce Moravské Bránice	14 Číslo popisné/orientační 84
15 PSČ 66464	16 Telefon / mobilní telefon 777888999	17 E-mail kokolia@email.cz
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

**Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval**  
 Řádky 23 až 26 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

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

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami<sup>6)</sup> ano  ne

25 5405 MFH 5405 vzor č. 23

1

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	240000	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst.12 zákona	81600	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (f. 31 + f. 32 – f. 33)	321600	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (f. 34)	321600	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (f. 36 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)	321600	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)	264384	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (f. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řadků (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40)	264384	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (f. 41 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)	264384	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z f. 41a)	585984	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (f. 31 – úhm vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	240000	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše f. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 – f. 44)	585984	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného penění – daru/darů)		15000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)			
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)			
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		12000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)			
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)			
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)			
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)			
53 Další částky			
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 52a + f. 53)		27000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 – f. 54)		558984	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		558900	
57 Daň podle § 16 zákona		83835	

**4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta**

58 Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	83835,00	
59 Solidami zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (f. 58 + f. 59)	83835	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

**5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění**

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



Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř je držitelkou ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	5000
70 Úhm slev na daní podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + f. 69b)	29840
71 Daň po uplatnění slevy podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)	53995

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

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3		4		5	
1							
2							
3							
4							
Celkem							
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě							
73 Sleva na daní (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)							
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)				53995			
75 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)							
76 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)							

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

## 7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daní)	23400
85 Na zbyvajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	25772
86 Zaplácená 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 Zaplácená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90): (+) zbyvá doplatit, (–) zapláceno vltce	4823

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně (samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo dopřítkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	2
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 daně podle § 36 odst. 2 písm. p) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojitého zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	5

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

Údaje o podepisující osobě<sup>1)</sup>:      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       Ověřovací podpis  
 Ověřovací razítka      daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- <sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.  
<sup>2)</sup> 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.  
<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Ověřovací 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 daně z příjmů fyzických osob ..... Kč.  
 Přeplatek zašlete na adresu: .....  
 nebo vraťte na účet vedený u .....  
 kód banky ..... specifický symbol .....  
 Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....  
 V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>2)</sup>) .....

# PŘÍLOHA č. 1

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2016 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 23 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 6, 0, 1, 2, 3, 1, /, 0, 8, 1, 0

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 nepřijatelné.

## 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 <sup>1)</sup>		Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	XXXX
				poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona				660960	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona				396576	
103 (neobsazeno)					
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)				264384	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíly mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)					
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíly 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 díla 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 díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně díla 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)				264384	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhm vynятých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)				264384	

### 2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

#### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

#### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

POHOSTINSTVÍ	60	660960	396576	
Název dalších činností				
Celkem		660960	396576	

25 5405P1 MFin 5405P1 - vzor č. 12

**C. Údaje o samostatné činnosti**

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

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy <sup>1)</sup> označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona<sup>2)</sup>**

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

**F. Údaje o společnících společností<sup>2)</sup>**

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

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

**G. Údaje o spolupracující osobě<sup>2)</sup>**

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

	Jména	Příjmení	DIC (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Zuzana	Kokoliová	6558021111	19,00
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

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

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

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti<sup>2)</sup>**

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

	DIC	%

<sup>1)</sup> Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)

Příloha 4: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti poplatníka

# POTVRZENÍ

## o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění<sup>1)</sup>

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

za období ..... 2016

Jméno a příjmení poplatníka	Josef Kokolia	Rodné číslo <sup>2)</sup>	.....
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu)	Moravské Bránice 84, Moravské Bránice psč 66442		
Poplatník podepsal – <del>neopověřil</del> <sup>3)</sup> prohlášení <sup>4)</sup>	– na zdaňovací období <sup>5)</sup> 2016		
	– na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení <sup>6)</sup> ) .....		

1.	Úhrn zúčtováných příjmů ze závislé činnosti	240000																														
2.	Z t. 1 příjmy vyplacené nebo obdržané do 31. ledna 2017 (§ 5 odst. 4 zákona)	240000																														
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení)	1-12 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX																														
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtováných ve zdaňovacích obdobích 2005–2007	0																														
5.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtováných ve zdaňovacím období 2008–2015	0																														
6.	Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 12 zákona <sup>7)</sup> )	81600																														
7.	Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 <sup>8)</sup>	0																														
8.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	301600																														
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	23400																														
10.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 <sup>9)</sup>	0																														
11.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 <sup>9)</sup>	0																														
12.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)	23400																														
13.	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0																														
14.	Solidární zvýšení daně u záloh (§ 38ha zákona <sup>10)</sup> ) v měsících <sup>11)</sup>	-----																														
15.	Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona <sup>12)</sup> )	0																														
16.	Děle uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Jméno a příjmení</th> <th style="width: 15%;">Rodné číslo</th> <th style="width: 10%;">ZTP/P od-do</th> <th style="width: 10%;">Ve výši na jedno dítě od-do</th> <th style="width: 10%;">Ve výši na druhé dítě od-do</th> <th style="width: 10%;">Ve výši na třetí a další dítě od-do</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	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																								
Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od-do	Ve výši na jedno dítě od-do	Ve výši na druhé dítě od-do	Ve výši na třetí a další dítě od-do																											
17.	Invalida (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na daň podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Od-do</th> <th style="width: 70%;">Stupeň invalidity (ZTP/P)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)																												
Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)																															
18.	Soustavné příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na daň (sleva na studenta) podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Od-do</th> <th style="width: 70%;">Skola</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Od-do	Skola																												
Od-do	Skola																															
19.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo – <del>provedeno</del> <sup>13)</sup> provedeno s tímto výsledkem <sup>14)</sup> Přeplatek na daň z ročního zúčtování záloh (§ 38d odst. 5 zákona) ve výši ..... Kč byl určen poplatníkovi dne ..... Doplatek ze zúčtování (§ 35e odst. 8 zákona) ve výši ..... Kč byl určen poplatníkovi dne ..... z toho činí přeplatek na daň po slevě ..... Kč z toho činí doplatek na daňovém bonusu <sup>15)</sup> / přepočtené částky na daňovém bonusu <sup>16)</sup> ..... 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 <sup>17)</sup>																															
20.	Úhrn pojistného podle § 36 odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový rezident ČR <sup>18)</sup>																															

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne .....<sup>19)</sup>

Jméno a adresa plátee:

název firmy ulice PSČ místo	Vyhotožil ..... Číslo telefonu ..... Dne 20.03.2017
-----------------------------------	---

Daňové identifikační číslo plátee

C, Z,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,  ,	Podpis a otsk razítka plátee
--	------------------------------



Příloha 5: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ poplatníka

**Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2016**  
podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů



řádný  opravný

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

OSSZ Brno-venkov

Varlaštiní symbol důchodového pojištění (DP)

111222333

**A. Základní identifikace**

1. Příjmení: Kokolia      2. Jméno: Josef      3. Titul:      4.1 Datum narození: 31.12.1960      4.2 Rodné číslo: 6012310810  
 5. Ulice: Moravské Bránice      6. Číslo domu: 84      7. Obec: Dolní Kounice      8. PSČ: 66464  
 9. Stát: Česká republika      10. Telefon: 777888999      11.1 E-mail: kokolia@email.cz      11.2 ID datové schránky:

**B. Údaje o daňovém přiznání**

12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce  ANO  NE      15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:      Ze dne:      Prodlouženo do dne:       ANO  NE  
 13. Jsem povinen/povinna podat daňové přiznání  ANO  NE      16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodoužení lhůty pro předložení daňového přiznání:       ANO  NE  
 14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou  ANO  NE      17. Účtování v hospodářském roce  ANO  NE

**C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)**

18. V roce 2016 jsem vykonával/a SVČ  jen hlavní  jen vedlejší  hlavní i vedlejší

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

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

Důvod výkonu vedlejší SVČ

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

**E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2016 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.**

26. Daňový základ	264 384,00 KČ	
27. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za hlavní	<input type="checkbox"/>	vedlejší 12
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	<input type="checkbox"/>	vedlejší 12
29. Průměrný měsíční daňový základ	22 032,00 KČ	
30. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost: 0,00 KČ Vedlejší činnost: 0,00 KČ	
31. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost: 0,00 KČ Vedlejší činnost: 132 192,00 KČ	
32. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost: 0,00 KČ Vedlejší činnost: 0,00 KČ	
33. Minimální vyměřovací základ	132 192,00 KČ	Poznámka: řádky 30 a 32 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)
34. Určený vyměřovací základ	132 192,00 KČ	
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání	0,00 KČ	
36. Součet řádků 34 a 35	132 192,00 KČ	
37. Vyměřovací základ ze SVČ	132 192,00 KČ	
38. Pojistné na DP	38 601,00 KČ	
39. Úhm zaplacených záloh na DP	38 604,00 KČ	
40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhmem záloh (38 - 39)	-3,00 KČ	

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

hlavní	vedlejší
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
hlavní	vedlejší
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	KČ
	KČ
	KČ
	KČ
	KČ
	KČ
	KČ
	KČ
	KČ
	KČ

9 6 6 0 8 7 3 9 4

strana 1  
ČSSZ 89 324 16  
1/2017

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

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2016 - 2. strana


Rodné číslo OSVČ

6012310810



<b>F. Způsob použití přeplatku</b>													
Přeplatek (část přeplatku) ve výši											3,00 Kč		
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce													
	1/17	2/17	3/17	4/17	5/17	6/17	7/17	8/17	9/17	10/17	11/17	12/17	1/17-12/17
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Přeplatek (zbývající část přeplatku)													
a) <input type="checkbox"/> Vraťte na účet													
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do zahraničí)													
Předčísí účtu			Číslo účtu			Kód banky		Variabilní symbol		Specifický symbol			
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou na adresu													
Příjmení		Jméno			Titul								
Ulice							Číslo domu						
Obec				PSČ			Stát						
<b>G. Údaje o účasti na nemocenském pojištění</b>													
Dobrovolná účast na nemocenském pojištění <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne													
Od <input type="text"/> Do <input type="text"/>													
<b>H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2017</b>													
V roce 2017 budu vykonávat SVČ <input type="checkbox"/> hlavní <input checked="" type="checkbox"/> vedlejší													
Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno <input type="checkbox"/> hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší													
41. Měsíční vyměřovací základ		11 016,00 Kč											
42. Měsíční záloha na DP		3 217,00 Kč											
43. Měsíční pojistné na NP		254 Kč											
<b>I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce</b>													
Příjmení		Jméno			Titul			Datum narození		Rodné číslo			
Ulice							Číslo domu						
Obec				PSČ			Stát						
<b>J. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2016</b>													
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2016 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 <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne													
<b>K. Údaje o opravném přehledu</b>													
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ <input type="text"/>													
Důvod předložení opravného přehledu <input type="text"/>													
<b>L. Podpisy a razítka</b>													
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 2016, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.													
Datum vyplnění		30.3.2017						Datum přijetí					
Počet příloh		0						Za OSSZ zpracoval(a)					
					Podpis (a razítko) OSVČ								
					Podpis a razítko OSSZ								
0 1 8 1 2 5 1 5 4 7													
											strana 2		
											ČSSZ 89 324 16		
											1/2017		

Příloha 6: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné poplatníka



GEORGINA ŽIVNOSTNÍ POJIŠŤOVNA  
ČLEMTANŮVŮ BANK, POJIŠŤOVNA  
& STAVĚNOSTVŮ

OZP - kód 207

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

Formulář bude zpracován elektronicky. Vypůjčte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaštrikovávejte pole označte X/žlutkem.

**Přehled OSVČ za rok 2016**

Typ přehledu  
řádný  opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka OZP

**1. Identifikace pojistěnce**

Příjmení <b>Kokolia</b>		Jméno <b>Josef</b>	Titul
Ulice <b>Moravské Bránice</b>		Číslo popisné / číslo orientační <b>84</b>	Číslo pojistěnce (rodné číslo) <b>6012310810</b>
PSČ <b>664 46</b>	Obec <b>Dolní Kounice</b>	Identifikační číslo osoby (IČO) <b>47435119</b>	
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> posílkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) <b>26547865512/2010</b>	Telefon <b>777888999</b>
E-mail			

**2. Prohlášení pojistěnce**

V roce 2016 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:  
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 6-12  Důvod: a) zaměstnání  b) nemoc OSVČ

V roce 2016 pro mne nebyl členoven minimální vyměřovací základ v měsících:  
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 6-12  Důvod: a) b) c) d) e) f)

Pro Důvod podle písmena f) uveďte  
Rodné číslo 1. dítě: Rodné číslo 2. dítě:

**3. Přiznání k dani z příjmů**

Podávám daňové přiznání  ano  ne

Mám daňového poradce  ano  ne

**4. Pojistné OSVČ**

Řádek 1	Příjmy za rok 2016 <b>660 960.00</b> Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2016 <b>396 576.00</b> Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2016 <b>12</b>
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u OZP <b>12</b>
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ <b>0</b>
Řádek 9	13 983 Kč x Řádek 6 <b>0</b> Kč
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2 <b>264 384.00</b> Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2016: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zaplňte se Řádek 9) <b>132 192.00</b> Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2016: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) <b>17 846</b> Kč

**5. Přeplatek (Doplatek)**

Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2016 na účet OZP <b>17 856</b> Kč
Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 <b>10</b> Kč
Přeplatek <input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input checked="" type="checkbox"/> NEŽADÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽADÁM o vrácení přepł. ve výši: <b>0</b> Kč	

**6. Nová výše zálohy (viz Poučení)**

Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) <b>1 488</b> Kč
----------	---


Typ zálohy  
 a) 1 906 Kč  b) výpočet  c) 0 Kč

Nová výše zálohy  
**1 488** Kč

**7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce**

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

OZP 87.51/2016



Vyplněno dne  
**20.03.2017**

Vytisknout

Vymazat formulář

Podpis pojistěnce



Příloha 7: Daňové přiznání spolupracující osoby

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

D1 Daňové identifikační číslo

D2 Rodné číslo

D3 DAP<sup>1)</sup>  
 řádné  XXX opravné  dodatečné

D4 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

D5 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě písemné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty<sup>3)</sup>

D5a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>4)</sup>

**Vytištěno aplikací EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano  ne  XXX

ano  ne  XXX

## PŘIZNÁNÍ

### k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“) za zdaňovací období (kalendářní rok)  nebo jeho část<sup>5)</sup> od  do  dále jen „DAP“

#### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

**Adresa místa pobytu v den podání DAP**

12 Obec DOLNÍ KOUNICE	13 Ulice / část obce Moravské Bránice	14 Číslo popisné/orientační 84
15 PSČ 66464	16 Telefon / mobilní telefon 777999888	17 E-mail kokoliova@email.cz
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

**Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval**  
 Řádky 23 až 26 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

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

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami<sup>6)</sup> ano  ne  XXX

25 5405 MFin 5405 vzor č. 23

1

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	300000	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	102000	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (f. 31 + f. 32 – f. 33)	402000	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (f. 34)	402000	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (f. 36 – úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)	402000	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)	62016	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (f. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm radků (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40)	62016	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (f. 41 – úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)	62016	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z f. 41a)	464016	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (f. 31 – úhm vyřazených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	300000	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše f. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 – f. 44)	464016	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného pinění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 52a + f. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 – f. 54)	464016	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	464000	
57 Daň podle § 16 zákona	69600	

**4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta**

58 Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	69600,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (f. 58 + f. 59)	69600	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

**5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění**

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24840
65a písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř je držitelkou ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhm slev na daní podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + f. 69b)	24840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)	44760

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Kokoliová Eva	9458301111	12					
2								
3								
4								
	Celkem		12					

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13404
73 Sleva na daní (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně řa f. 71)	13404
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)	31356
75 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)	0
76 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)	0

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

## 7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daní)	35460
85 Na zbyvajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	
86 Zaplácená 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 Zaplácená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90) : (+) zbyvá doplatit, (–) zapláceno vlož	-4104

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38i odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vychyvaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm. p) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitosti (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	2

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

Údaje o podepisující osobě<sup>1)</sup>:      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       Ověřovací podpis  
 Ověřovací razítka      daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- <sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.  
<sup>2)</sup> 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.  
<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Ověřovací 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 daní z příjmů fyzických osob ..... 4104 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: .....  
 nebo vraťte na účet vedený u Fio banka, a.s. ..... e. 2576510335  
 kód banky 2010 ..... specifický symbol .....

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

V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>3)</sup>) .....

## PŘÍLOHA č. 1

Je součástí tiskoplatu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2016 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 23 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 6, 0 | 1, 2 | 3, 1 | / 0, 8, 1, 0

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

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

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

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

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	XXXX
		poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona		155040	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		93024	
103 (neobsazeno)			
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (f. 101 – f. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		62016	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)			
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)			
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně dílena 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 dílena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně dílena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně dílena 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 (f. 104 + f. 105 – f. 106 – f. 107 + f. 108 + f. 109 – f. 110 – f. 111 + f. 112)		62016	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vymezení (f. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)		62016	

#### 2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

##### A. Údaje o obrátu a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

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

##### B. Druh činnosti<sup>1)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
POHOSTINSTVÍ	60	155040	93024	
Název dalších činností				
Celkem		155040	93024	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 12

(1)

**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti Datum přerušeni činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy

<sup>\*)</sup> označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona <sup>1)</sup>**

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

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

**F. Údaje o společnících společností <sup>2)</sup>**

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

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

**G. Údaje o spolupracující osobě <sup>2)</sup>**

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

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

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

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

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

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti <sup>2)</sup>**

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

<sup>1)</sup> Z předtisknutých možností v rámciku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)



Příloha 8: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti manželky

## POTVRZENÍ

### o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění<sup>1)</sup>

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)  
za období ..... 2016

Jméno a příjmení poplatníka <u>Zuzana Kokoliová</u>		Rodné číslo <sup>2)</sup> _____	
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) <u>Moravské Bránice 84, Moravské Bráni</u>		PSČ <u>66442</u>	
Poplatník podepsal – <del>neopověsá</del> prohlášení <sup>3)</sup> – na zdaňovací období <sup>4)</sup> <u>2016</u> – na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení <sup>5)</sup> ) _____			

1.	Úhm zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti	300000																								
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2017 (§ 5 odst. 4 zákona)	300000																								
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení) <u>1-12</u>	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX																								
4.	Doplátky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacích obdobích 2006–2007	0																								
5.	Doplátky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacím období 2008–2015	0																								
6.	Úhm povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 12 zákona <sup>6)</sup> )	102000																								
7.	Úhm pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 <sup>6)</sup>	0																								
8.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	402000																								
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	36460																								
10.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 <sup>7)</sup>	0																								
11.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 <sup>7)</sup>	0																								
12.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)	36460																								
13.	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů	0																								
14.	Solidární zvýšení daně u záloh (§ 38ha zákona) v měsících <sup>8)</sup>	-----																								
15.	Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona <sup>9)</sup> )	0																								
16.	Děle uplatněné jako zvýhodnění pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Jméno a příjmení</th> <th>Rodné číslo</th> <th>ZTP/P od-do</th> <th>ve výši na jedno dítě od-do</th> <th>ve výši na druhé dítě od-do</th> <th>ve výši na třetí a další dítě od-do</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	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																		
Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od-do	ve výši na jedno dítě od-do	ve výši na druhé dítě od-do	ve výši na třetí a další dítě od-do																					
17.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na daň podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Od-do</th> <th>Stupeň invalidity (ZTP/P)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)																						
Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)																									
18.	Soustavné příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na daň (sleva na studenta) podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Od-do</th> <th>Škola</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Od-do	Škola																						
Od-do	Škola																									
19.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo – <del>provedeno</del> provedeno s tímto výsledkem <sup>10)</sup> Přeplatek na daň z ročního zúčtování záloh (§ 36h odst. 5 zákona) ve výši ..... Kč byl úrčen poplatníkovi dne ..... Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši ..... Kč byl úrčen poplatníkovi dne ..... z toho činí přeplatek na daň po slevě ..... Kč z toho činí doplatek na daňovém bonusu <sup>11)</sup> ) / přeplocené částky na daňovém bonusu <sup>11)</sup> ) ..... 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 <sup>12)</sup>																									
20.	Úhm pojistného podle § 36j odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový nerezident ČR <sup>13)</sup>																									

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne .....<sup>14)</sup>

Jméno a adresa plátee:


název firmy ulice PSC místo	Výhodou Číslo telefonu Dne <u>20.03.2017</u>
-----------------------------------	--

Daňové identifikační číslo plátee

C Z 	Podpis a otisk razítka plátee
---------	-------------------------------

23 5460 MFin 5460 - verze 4.24

Příloha 9: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné manželky



**OZP**  
OBECNÁ ZKRAZOVNÁ POJIŠŤOVNA  
ZAMĚSTNANČŮ BANK, POJIŠŤOVNA  
A SÍŤOVNÁ SMLUVA

**Přehled  
OSVČ  
za rok  
2016**

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka OZP

OZP - kód 207  
**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné**  
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)  
Formulář bude zpracován elektronicky. Vypěluje ke, posíl, předepsaným typem písmo Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označte X/2lem.

Typ přehledu  
řádek  opravny

**1. Identifikace pojištěnce**

Příjmení <b>Kokoliová</b>		Jméno <b>Zuzana</b>	Třída
Místní úřad <b>Moravské Bránice</b>		Číslo popisné / číslo orientační <b>84</b>	Číslo pojistné (rodné číslo) <b>6558021111</b>
PSČ <b>664 46</b>	Obec <b>Dolní Kounice</b>	Identifikační číslo osoby (IČO) <b>47435119</b>	
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) <b>2576510335/2010</b>	Telefon <b>777999888</b>
E-mail			

**2. Prohlášení pojištěnce**

V roce 2016 pro mne neplatila povinnost hradiť zálohy na pojistné v měsících:

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

Důvod:  a) zaměstnání  b) nemoc OSVČ

V roce 2016 pro mne nebyli stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:

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

Důvod:  a)  b)  c)  d)  e)  f)

Pro Důvod podle písmena f) uveďte  
Rodné číslo 1, dítěte:  Rodné číslo 2, dítěte:

**3. Přiznání k dani z příjmů**

Podávám daňové přiznání  ano  ne

Mám daňového poradce  ano  ne

**4. Pojistné OSVČ**

Řádek 1	Příjmy za rok 2016	<b>155 040.00</b> Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2016	<b>93 024.00</b> Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2016	<b>12</b>
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u OZP	<b>12</b>
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ	<b>0</b>
Řádek 9	13 503 Kč x Řádek 6	<b>0</b> Kč
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2	<b>62 016.00</b> Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2016: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)	<b>31 008.00</b> Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2016: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	<b>4 187</b> Kč

**5. Přeplatek (Doplatek)**

Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2016 na účet OZP	<b>0</b> Kč
Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16	<b>-4 187</b> Kč

Přeplatek  
 NEMÁM přeplatek pojistného  
 NEŽADÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)  
 ŽADÁM o vrácení přepł. ve výši: **0** Kč

**6. Nová výše zálohy (viz Poučení)**

Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	<b>349</b> Kč
----------	--	---------------

Typ zálohy  
 a) 1 906 Kč  b) výpočet  c) 0 Kč

Nová výše zálohy: **349** Kč

**7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce**

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

OZP 87.51/2016  
Vyplněno dne: **20.03.2017**

Vytisknout  
Vymazat formulář  
Podpis pojištěnce