

Optimalizace daňové povinnosti FO

Lenka Mikušková

Bakalářská práce
2013



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2012/2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lenka MIKUŠKOVÁ**

Osobní číslo: **M10775**

Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**

Studijní obor: **Účetnictví a daně**

Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Provedte literární rešerši prostudované a doporučené literatury a vyhodnoťte teoretické a metodické poznatky.

II. Praktická část

- S využitím aktuálních zákonů analyzujte současný stav daňové povinnosti vybraných subjektů.
- Navrhnete optimalizaci daňové povinnosti vybraných subjektů.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

AMBROŽ, Jan. Tipy pro daňové přiznání. Praha: Koršach, 2010. ISBN 978-80-86296-33-3.

MACHÁČEK, Ivan. Fyzické osoby a daň z příjmů 2012. 3. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012, 304 s. ISBN 978-80-7357-711-7.

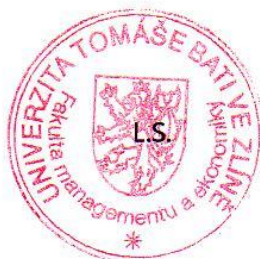
MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2012: úplná znění platná k 1. 1. 2012. 21. vyd. Praha: Grada, 2012, 264 s. ISBN 978-80-247-4254-0.

VALOUCH, Petr. Optimální zdanění fyzických osob 2008: neplaťte víc, než musíte. 2. vyd. Praha: Grada, 2008, 143 s. ISBN 978-80-247-2540-6.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Eva Kolářová, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **22. února 2013**
Termín odevzdání bakalářské práce: **17. května 2013**

Ve Zlíně dne 22. února 2013

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

Příloha 3

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské/diplomové práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská/diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou bakalářskou/diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

²zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacího zařízení (školní dílo).

³zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohou užít své dílo – bakalářskou/diplomovou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské/diplomové práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské/diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou/diplomovou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 13. 5. 2013



⁴ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Bakalářská práce je rozdělena na dvě části, teoretickou a praktickou. Cílem bylo optimalizovat daňovou povinnost u vybraného subjektu. V teoretické části jsem uvedla legální možnosti daňové optimalizace, typy povinných odvodů z příjmů fyzických osob a zálohy na tyto odvody. V praktické části jsem provedla výpočty daně z příjmů fyzické osoby u zvoleného subjektu a navrhla jsem možnosti optimalizace.

Klíčová slova:

Fyzická osoba, příjmy z podnikání, příjmy ze závislé činnosti, osoba spolupracující, sdružení fyzických osob, zálohy na zdravotní pojištění, zálohy na sociální pojištění.

ABSTRACT

This work is divided into two parts, theoretical and practical. The aim was to optimize the tax liability of subject. In the theoretical part, I pointed out possibilities of legal tax optimization, types of mandatory deductions from personal income and advances on these contributions. In practical part I have made calculations of the income tax of individuals in selected subject and suggested the possibility of further optimization.

Keywords:

Natural person, business income, income forms employment, collaborator, an association of individuals, advances in health instance, advance social instance.

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucí bakalářské práce Mgr. Evě Kolářové, Ph.D. za věcné připomínky a kvalifikované rady, kterými přispěla k vypracování této bakalářské práce.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD	11
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 ZÁKLADNÍ TERMINOLOGIE	13
1.1 SUBJEKT DANĚ	13
1.1.1 POPLATNÍK DANĚ	13
1.1.2 PLÁTCE DANĚ.....	13
1.1.3 PRÁVNÍ NÁSTUPCE OSOBY	14
1.2 PŘEDMĚT DANĚ	14
1.3 ZÁKLAD DANĚ	14
2 DAŇOVÁ POVINNOST	15
2.1 KDO JE POVINEN PODAT DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	15
2.2 ZDAŇOVACÍ A ZÁLOHOVÉ OBDOBÍ	15
2.2.1 TECHNIKY VÝBĚRU DANĚ	16
3 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ FO A MOŽNOSTI MINIMALIZACE DZ	17
3.1 CO NENÍ PŘEDMĚTEM DANĚ Z PŘÍJMŮ FO	17
3.2 PŘÍJMY OD DANĚ OSVOBOZENÉ	17
3.3 METODIKA STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ	18
3.4 NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ	18
3.4.1 ZMĚNY U PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO ROK 2013.....	19
3.5 ODČITATELNÉ POLOŽKY	20
3.5.1 DAŇOVÁ ZTRÁTA	20
3.5.2 NÁKLADY NA VÝZKUM A VÝVOJ	21
3.6 SLEVY NA DANI	21
3.6.1 KLASICKÉ SLEVY NA DANI.....	21
3.6.2 SLEVA NA DANI Z TITULU POSKYTNUTÍ INVESTIČNÍ POBÍDKY	22
3.6.3 SLEVY NA DANI NAHRAZUJÍCÍ NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	22
3.6.4 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DÍTĚ.....	23
4 ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ OSOB ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A Z FUNKČNÍCH POŽITKŮ	24
4.1 OPTIMALIZACE DANĚ	24
4.1.1 POPLATNÍK PODEPSAL PROHLÁŠENÍ K DANI.....	25
4.1.2 POPLATNÍK NEPODEPSAL PROHLÁŠENÍ K DANI.....	26
4.1.3 ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ Z DOHOD O PROVEDENÍ PRÁCE A Z DOHOD O PRACOVNÍ ČINNOSTI.....	26
5 ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJŮ FO Z PODNIKÁNÍ A Z JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI	28
5.1 PAUŠÁLNÍ VÝDAJE	29
5.1.1 ZMĚNY V PAUŠÁLECH PRO ROK 2013	30
5.2 DAŇOVÁ EVIDENCE	31

5.2.1	TVORBA REZERV	31
5.3	OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI	32
5.3.1	ROZDĚLOVÁNÍ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ SPOLUVLASTNÍKŮ	32
5.3.2	ROZDĚLOVÁNÍ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ÚČASTNÍKŮ SDRUŽENÍ FO	33
5.3.3	ROZDĚLOVÁNÍ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ NA SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY	33
5.4	PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU	34
5.5	PŘÍJMY Z PRONÁJMU	34
5.6	OSTATNÍ PŘÍJMY	35
5.6.1	OSVOBOZENÍ PŘÍJMŮ	35
5.6.2	PŘÍLEŽITOSTNÉ PŘÍJMY	35
5.6.3	PŘÍJEM Z PŘEVODU NEMOVITOSTI	36
5.6.4	AKCIE, OBCHODNÍ PODÍLY	36
5.6.5	ČASOVÉ TESTY	36
II	PRAKTICKÁ ČÁST	37
6	VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI RODINY NOVÁKŮ A JEJÍ OPTIMALIZACE	38
6.1	STANOVENÍ DDZ_{§6} ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI	38
6.1.1	VÝPOČTENÍ ZÁLOHY NA DAŇ A ČISTÉHO PŘÍJMU	38
6.2	STANOVENÍ DDZ_{§7} Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI	40
6.2.1	STANOVENÍ DDZ _{§7} POMOCÍ PAUŠÁLNÍCH VÝDAJŮ	40
6.2.2	STANOVENÍ DDZ _{§7} POMOCÍ PROKAZATELNĚ VYNALOŽENÝCH VÝDAJŮ	41
6.3	STANOVENÍ DDZ_{§9} Z PRONÁJMU	42
6.3.1	VÝDAJE UPLATŇOVANÉ PAUŠÁLEM	42
6.3.2	VÝDAJE PROKAZATELNĚ VYNALOŽENÉ	42
6.4	STANOVENÍ DDZ_{§10} Z OSTATNÍCH PŘÍJMŮ	43
6.5	SOUHRN DÍLČÍCH DAŇOVÝCH ZÁKLADŮ	43
6.6	VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ A DANĚ	43
6.6.1	VÝPOČET DANĚ PŘI POUŽITÍ SKUTEČNĚ VYNALOŽENÝCH VÝDAJŮ	44
6.6.2	VÝPOČET DANĚ PŘI POUŽITÍ VÝDAJOVÝCH PAUŠÁLŮ	44
6.7	VÝPOČET VÝSLEDNÉ DAŇOVÉ POVINNOSTI	45
6.7.1	VÝSLEDNÁ DAŇ PŘI PROKAZATELNĚ VYNALOŽENÝCH VÝDAJÍCH	45
6.7.2	VÝSLEDNÁ DAŇ PŘI POUŽITÍ VÝDAJOVÉHO PAUŠÁLU	46
6.8	SHRNUTÍ POUŽITÍ PAUŠÁLU A PROKAZATELNĚ VYNALOŽENÝCH VÝDAJŮ	46
6.9	DAŇOVÁ POVINNOST PANÍ NOVÁKOVÉ	46
6.9.1	DAŇ Z PŘÍJMU PANÍ NOVÁKOVÉ PŘI NEOSVOBOZENÍ PŘÍJMU Z NEMOVITOSTI	47
6.10	ZMĚNY PRO ROK 2013	48
6.10.1	SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA PO CELÉ ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ	49
6.10.2	SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA ČÁST ZDAŇOVACÍHO OBDOBÍ	51
6.10.3	ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ NA MANŽELKU A OTCE	52
7	POJISTNÉ NA SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	53

7.1 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	53
7.1.1 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ U OSVČ	53
7.2 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	54
7.2.1 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ U OSVČ.....	55
8 ZHODNOCENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI RODINY NOVÁKŮ A NAVRŽENÍ DOPORUČENÍ PRO OPTIMALIZACI DANĚ	56
8.1 DOPORUČENÍ PRO OPTIMALIZACI DAŇOVÉ POVINNOSTI PRO ROK 2012	56
8.1.1 OPTIMALIZACE A DOPORUČENÍ	57
8.2 DOPORUČENÍ PRO OPTIMALIZACI DAŇOVÉ POVINNOSTI PRO ROK 2013	57
ZÁVĚR	59
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	60
SEZNAM TABULEK	63
SEZNAM PŘÍLOH	64

ÚVOD

V dnešní době více než kdy dříve je člověk bombardován z televize, tisku a jiných médií informacemi o současné krizi (krizi dluhové), jak je podnikatel, zaměstnanec no prostě každý z nás v návaznosti na tuto skutečnost přesvědčován o nutnosti zvýšení daní. Při těchto větech bývá divák či čtenář s pochyby nedávající jistotou ubezpečen o nutnosti utahovat si opasky a o tom, že právě pracující lidi by měli jít příkladem. Jak je možné se pokusit tuto situaci malinko zvrátit ve prospěch poplatníka? Řešením může být nalezeno prostřednictvím optimalizace daňové povinnosti.

Ano daně tu byly, jsou a budou. S tím musí být smířený každý občan České republiky, ale proč se nepokusit platit méně? Vždyť tato možnost se každému z nás nabízí. Současná legislativa se pokouší být vstřícná a ukázat nám, jak si můžeme daňové břemeno zmírnit na poněkud přijatelnější stupeň. K tomu, aby mohla být daň z příjmu optimalizována, se musíme orientovat ve spleťtém Zákoně o dani z příjmu. Je důležité být obeznámen se základními pojmy a vědět kdy má být daňová povinnost splněna.

Každý daňový subjekt, tedy osoba, která má povinnost platit daň, je postavena každoročně před problémem a z něj vyvstávající otázky: Kolik má být zapláceno na dani? Jak tuto nemilou povinnost optimalizovat? Do kdy má být podáno daňové přiznání? A jak má být toto daňové přiznání vyplněno?

Tato práce se může pokusit dát čtenáři návod jak optimalizovat příjmy ze zaměstnání, podnikání nebo jiné samostatně výdělečné činnosti. Vždyť to co bude uspořeno, může podnikatel nebo i zaměstnanec použít pro rozvoj podniku nebo osobní potřebu a tím vlastně taky přispívat do státního rozpočtu formou nepřímou a to podporováním jiných podniků, prodejců svou koupí. Protože pokud bude poptávka, bude i nabídka a výroba a tím se nastartuje celý koloběh ekonomiky.

Cílem této práce bude tedy seznámit se s postupem při stanovení základu daně poplatníka a pokusit se pokud možno optimalizovat, což nemusí vždy znamenat pouze minimalizovat jeho daňovou povinnost.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 ZÁKLADNÍ TERMINOLOGIE

Každá osoba, která se chce blíže seznámit s problematikou daňové povinnosti a optimalizace daně by měla být obeznámena se základními pravidly a termíny, které se k tomuto problému vážou. Bez znalosti zákona o dani z příjmu č.586/1992 Sb.,ve znění pozdějších předpisů, bychom nemohli zvládnout optimalizovat naši daňovou povinnost správně. Neúmyslně bychom mohli odvést na dani víc nebo méně a zbytečně se tak vystavovat problémům.

1.1 Subjekt daně

Daňové subjekty jsou osoby, které jsou povinny odvádět nebo platit daň. Můžeme je rozdělit takto:

- poplatníka daně
- plátce daně
- právní nástupce osoby

1.1.1 Poplatník daně

Za poplatníka považujeme téměř každého občana, který má na území ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržuje déle než 183 dnů v roce. Může být označován také **rezident**. Jeho daňová povinnost se vztahuje na veškeré příjmy, ať už ze zdrojů na území ČR nebo ze zdrojů v zahraničí. Hovoříme tedy o celosvětových příjmech. (Ambrož, 2010, s. 11)

Můžeme jej též označit jako poplatníka s neomezenou daňovou povinností. Příjmy tohoto subjektu plynou jak ze zdrojů, které vznikly na území ČR, tak ze zahraničí.

Druhou skupinou mající povinnost k dani z příjmu jsou **nerezidenti**, neboli FO, které nemají na území ČR trvalé bydliště nebo se zde obvykle zdržují kratší dobu než 183 dnů v roce. A pokud se na území ČR zdržují obvykle, činí tak pouze z důvodu studia či léčení. V tomto případě se jedná o poplatníka s omezenou daňovou povinností. Z čehož vyplývá, že jeho příjmy (na které se vztahuje daňová povinnost) plynou pouze ze zdrojů na území ČR.

1.1.2 Plátce daně

„Plátce daně je osoba, která pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům“. (Vybíhal, 2009)

1.1.3 Právní nástupce osoby

„Právní nástupce osoby je FO nebo PO, která je jako daňový subjekt vymezena zákonem“.
(Vybíhal, 2009)

1.2 Předmět daně

Předmět daně je výčet konkrétních příjmů, které se budou zdaňovat daní z příjmu. U každého zdaňování je nutné vymežit, co není předmětem daně a co bude od daně osvobozeno.

Předmětem daně mohou být příjmy peněžní i nepeněžní. Dále do této skupiny zahrnujeme příjmy dosažené směnou. Přičemž nepeněžní příjmy se oceňují podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku, ve znění pozdějších předpisů. Zákon zakotvuje pravidla pro přesnější zjišťování ceny obvyklé. Příjmy získané směnou se posuzují obdobně jako příjmy získané prodejem. (Marková, 2012, s. 21)

Příjmy FO můžeme rozdělit na 5 skupin takto:

- Příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6),
- Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7),
- Příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
- Příjmy z pronájmu (§ 9),
- Ostatní příjmy (§ 10). (BusinessCenter.cz, 2013)

1.3 Základ daně

Zákon stanoví, že základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi v kalendářním roce, tj. ve zdaňovacím období, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud u jednotlivých druhů příjmů není zákonem stanoveno jinak. V případě, plyne-li poplatníkovi více příjmů v daném kalendářním roce, je základem daně součet těchto jednotlivých dílčích základů daně. (Dvořáková, 2000, s. 58)

2 DAŇOVÁ POVINNOST

Velmi důležitou otázkou je rovněž, kdo je vůbec povinen podat daňové přiznání a co se zdaňuje. Poplatník si může klást otázky co dělat, když nedosáhne zisku ale ztráty. I v tomto případě musí být podáno daňové přiznání. Jedná se o tzv. daňovou ztrátu.

2.1 Kdo je povinen podat daňové přiznání.

Podle § 38g odst. 1 platí, že daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob je povinen podat každý, jehož roční hrubý příjem, které jsou předmětem daně, přesáhly 15 000 Kč nebo jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů, nepřesáhly 15 000 Kč, ale vykazuje daňovou ztrátu. Nesmí se však jednat o příjmy osvobozené od daně a příjmy z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. (Jánošíková, 2009, s. 323)

Další skupinu lidí, kteří podávají daňové přiznání jsou poplatníci, kteří mají příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků podle § 6 zákona pouze od jednoho, anebo postupně od více plátců daně a nepodepsal u nich všech prohlášení k dani podle § 35k a vyjma příjmů od daně osvobozených a příjmů, z nichž je vybírána daň srážkou sazbou daně podle § 36, mají jiné příjmy podle § 7 až 10 vyšší než 6 000 Kč, mají povinnost podat daňové přiznání. (Klimánková, 2012)

„Dále mají tuto povinnost ti, které jmenuje v § 2 odst. 3 zákona (daňový nerezident), který uplatňuje slevu na dani podle § 35ba odst. 1 písm. b) až e) zákona, nebo daňové zvýhodnění, anebo nezdanitelnou část základu daně podle § 15 odst. 3 a 4 zákona“. (Klimánková, 2012)

Daňové přiznání podává taky ten, komu byly vyplaceny příjmy ze závislé činnosti za uplynulá léta, které se nepovažovaly za jeho příjmy. Poplatník s příjmy ze závislé činnosti nebo s funkčními požitky, který uplatňuje pro snížení ZD hodnotu darů poskytnutých do zahraničí anebo kterému tak stanoví § 239 nebo § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, v souvislosti s insolvenčním řízením nebo, kterého k tomu správce daně vyzve. (Klimánková, 2012)

2.2 Zdaňovací a zálohové období

Zdaňovacím obdobím můžeme nazvat časový interval, za který je stanoven základ daně a výše daňové povinnosti. V průběhu tohoto intervalu mnoho podnikatelů odvádí zálohy na daň z příjmů. Zdaňovacím obdobím je nejčastěji kalendářní rok.

Záloha je povinná platba, kterou musí daňový poplatník platit v průběhu zdaňovacího období, pokud ještě nezná skutečnou výši za dané období.

U daně z příjmu začíná zálohové období od 1. dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období a končí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. (Marková, 2012, s. 51)

Přehled o výši a periodicitě placených záloh na daň z příjmů zachycuje následující tabulka.

Poslední známá daňová povinnost	Periodicita záloh	Termín splatnosti záloh
$PZDP \leq 30\,000$ Kč	Neplatí se	
$30\,000 < PZDP \leq 150\,000$ Kč	Šestiměsíční	15. den 6. A 12. měsíce ZdO
$PZDP > 150\,000$ Kč	tříměsíční	15. den 3., 6., 9., 12., měsíce ZdO

Tab. 1 – Zálohy na daň z příjmů (Valouch, 2008, s. 98)

Z výše uvedeného je tedy zřejmé, že poplatník, který začíná se samostatnou výdělečnou činností, nemusí platit zálohy na daň. Tato povinnost je mu přiřazena až po podání prvního daňového přiznání a tedy zjištění daňové povinnosti.

2.2.1 Techniky výběru daně

Daně jsou placeny příslušnému správci daně v české měně. (Kobík, 2009, s. 621)

Daně jsou vybírány s využitím následujících technik:

- Prostřednictvím přiznání k dani pod majetkovou odpovědností poplatníka nebo plátce daně.
- Srážkovou daní, tzn. prostřednictvím plátce daně zvláštní sazbou daně ze samostatného základu daně.
- Prostřednictvím paušální daně stanovené správcem daně na základě žádosti poplatníka.
- Zajištěním daně.
- Splátky daně
- Kombinací výše uvedených technik výběru daně. (Vybíhal, 2009)

3 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ FO A MOŽNOSTI MINIMALIZACE DZ

Základem každého daňového přiznání se stává stanovit správně základ daně. Ten se stanovuje z dílčích daňových základů, ale nejdříve musíme vyloučit příjmy, které nejsou předmětem daně a taky příjmy od daně osvobozené. Když je tato operace provedena, můžeme přistoupit k sečtení dílčích daňových základů, od kterých můžeme odečíst nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky. Pokud se dostaneme až sem, můžeme přistoupit k výpočtu daně z daňového základu. Výslednou daňovou povinnost nám zákon umožňuje snížit o slevy na dani. Nezdanitelné části i slevy na dani jsou tzv. solidaristickými prvky, které se uplatňují v mnoha daňových systémech vyspělých zemí.

3.1 Co není předmětem daně z příjmů FO

Předmětem daně z příjmu FO nejsou příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů v případě jejich získání v privatizaci. Dále sem můžou být zahrnuty příjmy získané zděděním, vydáním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci anebo majetkového práva s určitou výjimkou. Příjem získaný nabytím daru u FO provozujících školská a zdravotnická zařízení a zařízení na ochranu opuštěných zvířat, nebo ohrožených druhů zvířat, úvěry a půjčky s výjimkou, příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů, příjmy, které žalující FO vysoudí na ČR u Evropského soudu pro lidská práva, příjmy au-pair, příjmy získané převodem majetku mezi osobami blízkými, příjem plynoucí z vypořádání mezi podílovými spoluvlastníky rozdělením majetku podle velikosti jejich podílů nebo příjmy z vypořádání společného jmění manželů, částka vyhrazená zdravotní pojišťovnou, o kterou byl překročen limit regulačních poplatků a doplatků. (Marková, 2012, s. 9)

3.2 Příjmy od daně osvobozené

Osvobození příjmů od daně z příjmu FO je zakotveno v § 4 ZDP, § 6 osvobození týkající se příjmů ze závislé činnosti a § 10 pro ostatní příjmy.

Může nastat situace, kdy je příjem předmětem daně a nemusí být nakonec vůbec zdaněn, protože zákon nám uvádí mnoho titulů, které jsou od daně osvobozeny.

Podrobný výpis příjmů, které jsou osvobozeny, najdeme v Zákoně o dani z příjmu – Daň z příjmu FO §4. Pokud jsou zjišťovány podmínky, za kterých je daný příjem osvobozen, je velmi důležité věnovat pozornost časovým testům, které mohou být velkým pomocníkem v této problematice.

3.3 Metodika stanovení základu daně

Při stanovení základu daně FO musíme nejprve spočítat dílčí daňové základy. Vycházíme-li z jednotlivých druhů příjmů, pak se DDZ stanoví takto:

- $DDZ_{\S 6} = HM * 1,34$ ($DDZ_{\S 6} > 0$)

HM – hrubá mzda

- $DDZ_{\S 7} = P - V_{DZU}$ ($DDZ_{\S 7} = 0, > 0, < 0$)

P – příjmy

V- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

- $DDZ_{\S 8} = P$ ($DDZ_{\S 8} > 0, = 0$)
- $DDZ_{\S 9} = P - V_{DZU}$ ($DDZ_{\S 9} = 0, > 0, < 0$)
- $DDZ_{\S 10} = P - V_D$ ($DDZ_{\S 10} = 0, > 0$)

V_D – výdaje na dosažení příjmů

Druhým krokem se stává stanovení základu daně FO. Jedná se o matematickou úkon sčítání jednotlivých dílčích základů daně a následné odečtení nezdanitelných částek a odčitatelných položek.

$$ZD = (DDZ_{\S 6} + DDZ_{\S 7} + DDZ_{\S 8} + DDZ_{\S 9} + DDZ_{\S 10}) - N\check{C}_{ZD} - OP$$

$N\check{C}_{ZD}$ – nezdanitelná část základu daně (podle §15)

OP – odčitatelné položky (podle § 34 ZDP). (Studentská účetní a daňová kancelář, 2013)

Základ daně může být větší než nula nebo roven nule. V daňovém přiznání FO se zaokrouhluje na celé stokoruny dolů.

3.4 Nezdanitelná část základu daně

Jak je již výše uvedeno, při sečtení dílčích daňových základů dostaneme základ daně až po odečtení nezdanitelných částek a odčitatelných položek. Tyto kroky povedou ke snížení daňového základu a tudíž k jeho minimalizaci. Tyto úpravy najdeme v ZDP FO § 15.

V následujících bodech bude vypsána výše ročního odpočtu nezdanitelné části základu daně (druhu odpočtu) a podmínky ovlivňující výši tohoto odpočtu.

- Hodnota daru právnickým nebo fyzickým osobám za podmínek stanovených ustanovením § 15 odst. 1 DZ - nejméně 1000 Kč nebo více než 2% základu daně, nej-

výše 10% základu daně, při poskytnutí darů ve zdaňovacím období, za které byl odpočet uplatněn.

- Úroky zaplacené z úvěru ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru za podmínek stanovených ustanovením § 15 odst. 3 a 4 DZ - skutečně prokázané, maximálně 300 000 Kč.
- Platba úhrnu příspěvků uhrazených poplatníkem na:
 - Penzijní připojištění se státním příspěvkem na zdaňovací období sníženého o 6000 Kč podle § 15 odst. 5 DZ
 - Penzijní připojištění na zdaňovací období podle § 15 odst. 5 DZ

V prokazatelné výši, maximálně lze odečíst 12 000 Kč.

- Platba pojistného na soukromé životní pojištění uhrazeného poplatníkem na zdaňovací období za podmínek podle § 15 odst. 6 DZ - v prokazatelné výši, maximálně v úhrnu 12 000 Kč ročně.
- Zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace této organizaci podle § 15 odst. 7 DZ - skutečně potvrzené, do 1,5 % zdanitelných příjmů, maximálně 3000 Kč.
- Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle zákona č. 179/2006 Sb. – v prokazatelné výši, maximálně:
 - 10 000 Kč poplatník
 - 13 000 Kč poplatník se zdravotním postižením
 - 15 000 Kč poplatník s těžším zdravotním postižením. (Holíková, 2011)

3.4.1 Změny u penzijního připojištění pro rok 2013

Rok 2013 přinesl do penzijního připojištění některé změny. Státní příspěvek se bude připisovat až od vložených 300 Kč. Z toho vyplývá, že lidé, kteří si měsíčně do penzijního připojištění (III. pilíř) budou posílat více jak 600 Kč, tak si polepší ve státním příspěvku a ti co míň, tak si spíše pohorší.

Spoření v transformovaných a účastnických fondech třetího pilíře může být výhodné i z hlediska daňových úlev. Ročně si díky penzijnímu připojištění totiž můžete od daňového základu odečíst až 12 000 Kč, ale bez státního příspěvku. Ten se loni vyplácel do výše měsíční úložky 500 Kč. Aby si penzijní připojištění mohl poplatník ze základu daně odepsat v maximální hodnotě, musel za celý rok do svého penzijního fondu poslat alespoň 18 000

Kč. Kromě změny výpočtu státního příspěvku pro letošní rok 2013 se mění i pravidla daňových odpočtů a to následovně. Jelikož se státní příspěvek bude vyplácet až do výše 1 000 Kč, pro odečtení 12 000 Kč ze základu daně bude letos nutné poslat alespoň 24 000 Kč. Maximální daňové úspory tak lze dosáhnout při měsíční úložce 2 000 Kč. (Tůma, 2012)

Měsíční úložka	Nezdanitelná položka	Nižší daňová povinnost
Do 1000 Kč	0 Kč	0 Kč
1 100 Kč	1 200 Kč	180 Kč
1 200 Kč	2 400 Kč	360 Kč
1 300 Kč	3 600 Kč	540 Kč
1 400 Kč	4 800 Kč	720 Kč
1 500 Kč	6 000 Kč	900 Kč
2 000 Kč	12 000 Kč	1 800 Kč

Tab. 2 – Třetí pilíř – daňový odpočet 2013 (Gola, 2012)

3.5 Odčitatelné položky

Odčitatelné položky jsou podrobně charakterizovány v § 34 ZDP. Nejčastěji uplatňované jsou následující dvě položky.

3.5.1 Daňová ztráta

„Podle zákona o daních z příjmů je však možné daňovou ztrátou snížit příjmy dosažené pouze pro součet příjmů v §7 až §10“. (Ambrož, 2010, s. 13)

Daňová ztráta z minulých let patří mezi tzv. odčitatelné položky. Podnikatel může snížit svůj vypočítaný základ daně o ztrátu, kterou vytvořil v podnikání. Nejdéle však může podnikatel tuto ztrátu uplatnit v pěti následujících zdaňovacích obdobích. Což znamená, že ztrátu z roku 2008 může podnikatel podle zákona uplatnit ve zdaňovacích obdobích 2009 až 2013. Ztráty, které vznikly do konce roku 2003, bylo možné uplatnit až do sedmi let. (podnikatel, ©2013)

Vznik ztráty v roce	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Ztrátu lze uplatnit naposledy v roce	2009	2010	2009	2010	2011	2012	2013

Tab.3 - Ztráty z minulých let (Podnikatel, ©2013)

Tento mechanismus však nemůžeme uplatnit při snížení DDZ § 6 (příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků)

Daňová povinnost má tedy podobu:

$$ZD FO = DDZ § 6 + DDZ §§ 7 až 10 [(\pm § 7) + (+§ 8) + (\pm § 9) + (+§ 10)]$$

Součet DDZ v §§ 7 až 10 nesmí být při propočtu v aktuálním zdaňovacím období záporný. (Ambrož, 2010, s. 14)

3.5.2 Náklady na výzkum a vývoj

Druhou odčitatelnou položkou, kterou nám zákon umožňuje odečíst až do výše 100% výdajů (nákladů), jsou náklady vzniklé při realizaci projektů výzkumu a vývoje. Tyto náklady poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období, za které se podává daňové přiznání. (Marková, 2012)

Podrobné podmínky uplatnění této odčitatelné položky najdeme v § 34 odst. 4 DZ.

Další položkou odčitatelnou jsou náklady na výuku žáků, u které si můžeme odečíst až 30% těchto nákladů. (Konečná, 2012)

3.6 Slevy na dani

Slevy na dani nám snižují až výslednou daňovou povinnost. Neovlivňují nám tedy základ daně. Můžeme je rozdělit do několika skupin následovně.

- Klasické slevy na dani § 35
- Slevy na dani z titulu poskytnutí investiční pobídky § 35a, 35b
- Slevy na dani nahrazující nezdanitelné části základu daně § 35 ba
- Daňové zvýhodnění na vyživované dítě. §35c, 35d (Vybíhal, 2009)

3.6.1 Klasické slevy na dani

Poplatníci daně z příjmů FO, kteří zaměstnávají zaměstnance se zdravotním postižením, mohou uplatnit slevu na dani ve výši:

- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo.
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo. (Macháček, 2012)

Pro výpočet celkové slevy je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením. Ten může být spočítán pro každou skupinu zdravotně postižených samostatně. A to jako podíl celkového počtu hodin a celkového ročního fondu pracovní doby. (Macháček, 2012)

3.6.2 Sleva na dani z titulu poskytnutí investiční pobídky

„Slevu na dani z titulu poskytnutí investiční pobídky může uplatnit poplatník daně z příjmů FO, ve výši daně vypočtené podle § 16 z dílčího základu daně podle § 7. Daňové pobídky ve formě slevy na dani z příjmů tak lze uplatnit až do výše vykázané daňové povinnosti, s výjimkou daňové povinnosti vztahující se k úrokovým příjmům“. (Nigrin, 2012)

Tuto slevu na dani lze uplatnit po dobu pěti let po sobě bezprostředně následujících zdaňovacích období. Nejpozději však ve zdaňovacím období, o kterém se jedná, přičemž prvním obdobím je to, ve kterém byly splněny všeobecné podmínky – nejpozději však, ve kterém uplynuly 3 roky od vydání rozhodnutí o příslibu investiční pobídek. (Nigrin, 2012)

3.6.3 Slevy na dani nahrazující nezdanitelné části základu daně

Ve zdaňovacím období 2012 lze uplatnit následující slevy na dani:

- Sleva na poplatníka **24 840 Kč**
- Sleva na manželku (manžela) žijící s poplatníkem v domácnosti **24 840 Kč**, pokud nemá vlastní příjem přesahující částku 68 000 Kč ročně, je-li manžel (-ka) držitelem průkazu ZTP /P, zvyšuje se částka slevy na dani na dvojnásobek, tj. na **49 680 Kč**.
- Sleva na poplatníka, který pobírá invalidní důchod 1. nebo 2. stupně **2 520 Kč**.
- Sleva na poplatníka, který pobírá invalidní důchod 3. Stupně **5 040 Kč**.
- Sleva na poplatníka, který je držitelem karty ZTP/P **16 140 Kč**.

- Sleva na poplatníka studenta (osobu soustavně se připravující na své povolání studiem nebo předepsaným výcvikem) **4 020 Kč**. (Macháček, 2012)

3.6.4 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Poplatník daně z příjmů fyzických osob má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti ve výši 13 404 Kč ročně ve třech formách:

- Sleva na dani
- Daňový bonus
- Kombinace slevy na dani a daňového bonusu (§ 35 c).

Daňový bonus se poskytuje na každé vyživované dítě (maximálně 5 025 Kč měsíčně nebo 60 300 Kč ročně). Může jej uplatnit poplatník, který měl příjem podle § 6,7,8 nebo 9 alespoň ve výši 6 násobku minimální mzdy. Pokud tuto podmínku nesplní, nemá poplatník na toto daňové zvýhodnění nárok.

Nerezident může uplatnit daňový bonus pouze v případě, má-li úhrn všech svých příjmů ze zdrojů na území ČR nejméně v 90 % všech jeho příjmů. (Macháček, 2012)

4 ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ OSOB ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A Z FUNKČNÍCH POŽITKŮ

Osoby, které mají příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků, jsou nazývány zaměstnanci. Jsou to poplatníci daně a jejich zaměstnavatelé jsou plátcí daně.

Podstatné je vysvětlit si, o jaké příjmy se vlastně jedná. Do příjmů ze závislé činnosti patří příjmy pravidelné nebo jednorázové, které si můžeme následovně rozdělit:

- Příjmy ze současného nebo dřívějšího poměru
- Příjmy za práci
- Odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob
- Příjmy poplatníka, které mu plynou v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti nebo funkce bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává závislou činnost nebo funkci, nebo od plátce, u kterého poplatník závislou činnost nebo funkci nevykonává.
- Příjem z tzv. mezinárodního pronájmu pracovní síly vyplácený tuzemskou FO nebo PO považovanou za zaměstnavatele (Vybíhal, 2009, s. 73-74)

„Za funkční požitky se považují zpravidla platy či odměny za funkce, které nemají charakter příjmů ze závislé činnosti, a nositelé tohoto druhu příjmů nejsou v roli poplatníka s povinností dbát příkazů plátce při výkonu práce“. (Vybíhal, 2009, s. 75)

4.1 Optimalizace daně

To kolik peněz odvedeme na dani (její výši) může zaměstnanec ovlivnit především tím, že po nástupu do zaměstnání (do 30 dnů) podepíše prohlášení poplatníka daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Podepsání tohoto dokumentu je velmi důležité neboť zakládá možnost zdaňování příjmů ze závislé činnosti tzv. zálohovou daní a taky zakládá možnost uplatnění slev na dani. Pokud bychom prohlášení poplatníka k dani ne nepodepsali, příjmy by byly zdaňovány daní srážkovou, která není zúčtovatelná (nelze ji vrátit). I kdyby došlo k tomu, že příjem zaměstnance bude podléhat dani zálohové, tak při nepodepsaném prohlášení platí, že budou zálohy na daň z příjmů obvykle vyšší než v případě, kdy by si zaměstnanec uvedené prohlášení podepsal. Podrobné informace o prohlášení poplatníka a k dani jsou uvedeny v § 38k odst. 4 ZDP. Protože je podepsání prohlášení u zaměstnavatele pro zaměstnance velmi výhodné, je možné mít toto prohlášení podepsáno pouze u jednoho zaměstnavatele zároveň. Pokud má zaměstnanec souběžně více zaměstnavatelů,

musí si rozvážit, u kterého z těchto zaměstnavatelů si prohlášení podepíše a u kterého nikoliv. Obecně platí, že je výhodnější si toto prohlášení podepsat u toho zaměstnavatele, u něhož zaměstnanec dosahuje vyšších příjmů, neboť v takovém případě díky vyššímu základu daně z tohoto zaměstnání je větší šance na uplatnění veškerých přípustných slev na dani, čímž dojde k větší daňové úspoře než u nižších příjmů dosahovaných u dalších zaměstnavatelů. Samozřejmě, aby mohl zaměstnanec využít slevy na dani podle § 35ba ZDP, musí kromě podepsaného prohlášení zaměstnanec předložit i některé další potřebné doklady, které požaduje zákon v ustanovení § 381 odst. 2 ZDP. (Valouch, 2008, s. 31)

4.1.1 Poplatník podepsal prohlášení k dani

Jak už je výše uvedeno, pokud poplatník prohlášení podepíše, může tak optimalizovat daňovou povinnost uplatněním měsíčních slev na dani a z jeho mzdy je odváděna záloha na daň sazbou 15 %.

Schéma výpočtu zálohy na daň:

Měsíční příjem (Kč) * 1,34 = superhrubý příjem (Kč)

= základ daně pro výpočet zálohy na daň (zaokrouhlujeme na 100 Kč nahoru)

=záloha na daň vypočtená (Kč)

- Sleva na dani

- na poplatníka 2 070 Kč
- na invalidní důchod 1. a 2. Stupně 210 Kč
- na invalidní důchod 3. Stupně 420 Kč
- na držitele průkazu ZTP/P 1345 Kč
- na studenta 335 Kč

= záloha na daň snížená o měsíční slevy na dani (§ 35ba) v Kč

- měsíční daňové zvýhodnění formou slevy na dani (Kč)

= skutečná sražená záloha na daň (Kč)

+ měsíční daňový bonus (Kč)

= záloha na daň upravená o slevu na dani nebo daňový bonus (Kč). (Vybíhal, 2009, s. 75-76)

Při ročním zúčtování záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků se provádí výpočet daňové povinnosti takto:

+ roční příjem * 1,34 = superhrubý příjem Kč (DZD §6)

– odpočet nezdanitelných částek (§ 15 ZDP)

= základ daně (zaokrouhlený na 100 Kč dolů)

= daň

– roční slevy na dani

= daň po slevách (§ 35ba)

= daňové zvýhodnění na vyživované dítě

= zúčtování měsíčních daňových bonusů

= zúčtování záloh na daň a daňového zvýhodnění

Daň se stanovuje podle § 16 ZDP. (Vybíhal, 2009, s. 77)

4.1.2 Poplatník nepodepsal prohlášení k dani

Pokud poplatník toto prohlášení nepodepíše a úhrnná výše příjmů nepřesáhne částku 5 000 Kč za 1 měsíc u téhož zaměstnavatele, je příjem zdaňován zvláštní sazbou daně.

Záloha na daň se stanovuje podle § 38h ZDP.

4.1.3 Zdaňování příjmů z dohod o provedení práce a z dohod o pracovní činnosti.

U dohod o provedení práce je povolen maximální počet odpracovaných hodin 150 u jednoho zaměstnavatele ročně. Pokud se do této hodnoty zaměstnanec vejde, není mu sráženo zdravotní ani sociální pojištění.

U problematiky dohod o pracovní činnosti je situace následující. Pokud nám tato činnost přinese alespoň 2 000 Kč příjem a odpracujeme více jak 14 dní, pak si pojištění zdravotní i sociální zaplatit musíme (sráží se).

U obou typů dohod se uplatňují 2 daňové režimy a to:

- Zdaňování příjmů zvláštní sazbou daně ve výši 15 % ze samostatného základu daně (tzv. srážková daň), pokud poplatník nepodepsal prohlášení k dani a měsíční příjem nepřevyšuje 5 000 Kč.

V ostatních případech se uplatňuje záloha na daň, pokud podepsal prohlášení k dani, pak podle § 38h, pokud nepodepsal prohlášení k dani a příjem převyšuje částku 5 000 Kč, tak záloha na daň vypočtená rovněž podle § 38h. (Vybíhal, 2009, s. 81-85)

5 ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJŮ FO Z PODNIKÁNÍ A Z JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti jsou druhou skupinou nejvýznamnějších příjmů FO. Jde zpravidla o příjmy plynoucí z činnosti poplatníka, tentokrát však nezávislé, kterou můžeme označovat většinou podnikání. U příjmů z nezávislé činnosti, kterou poplatník vykonává na vlastní účet, může nastat problém vyčíslit disponibilní příjem, který poplatníkovi (podnikateli) zůstává k jeho vlastní spotřebě. Jestliže velmi zjednodušeně živnostník nakoupí zboží za 100 a prodá za 120, pak základem daně by nemělo být víc než 20. Proto poplatník u příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti může příjmy snížit o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Toto vykazování a prokazování výše zmíněných výdajů však musí být regulováno, a tak je spojeno s nemalými administrativními výdaji. Rozhodne-li se poplatník výdaje prokazovat, může využít výsledek hospodaření z účetnictví, a tedy stanovit dílčí základ daně téměř stejně jako PO, anebo vykázat výdaje poněkud jednodušeji prostřednictvím daňové evidence. Další možností, kterou podnikatel má, je uplatnit daňový paušál. (Vančurová, 2010, s. 147 – 148)

Co je vlastně podnikání? Ne každý kdo občas něco prodá například na internetu, z této činnosti musí platit daň.

Obchodní zákoník nám říká: „Podnikání je soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku“. (Podnikatel.cz, 2013)

„Jiná výdělečná činnost je soustavná činnost za účelem dosažení zisku prováděná samostatně jinou osobou než podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost“. (Podnikatel.cz, 2013)

Příjmy z podnikání zahrnují tyti oblasti: (§ 7 odst. 1):

- Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství.
- Příjmy ze živností.
- Příjmy z jiného podnikání.
- Příjmy společníků v.o.s. a komplementářů k.s. (Marková, 2012, s. 15)

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti zahrnují následující výčet příjmů (§ 7 odst. 2):

- Příjmy z užití nebo poskytnutí práv (průmyslové vlastnictví, jiné duševní vlastnictví, autorská práva, práva příbuzná právu autorskému, vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem).
- Příjmy z výkonu nezávislého povolání.
- Příjmy znalce, tlumočnicka, zprostředkovatele kolektivních sportů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce.
- Příjmy z činnosti správce konkursní podstaty, včetně příjmů z činnosti předběžného správce, zvláštního správce, zástupce správce a vyrovnacího správce, které nejsou živností ani podnikáním. (Marková, 2012, s.15)

5.1 Paušální výdaje

FO, která nechce prokazovat výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, například proto, že je pro ni příliš nákladné evidovat všechny doklady, počítat odpisy a jiné, má další zákonem povolenou možnost. Může výdaje uplatnit zjednodušeně paušálem (procentem z příjmu). (Vančurová, 2010, s. 149)

Tuto možnost (uplatnit výdaje paušálem) však nemůže používat každý poplatník. Jsou zde stanovena pravidla a podmínky pro jejich uplatnění.

- Poplatník má příjmy podle §7 včetně příjmů ve formě úroků na běžném účtu §8 ze zemědělské výroby, z lesního a vodního hospodářství nebo ze živnosti nebo z jiného podnikání podle zvláštních předpisů
- Provozují podnikatelskou činnost bez zaměstnanců
- Provozují podnikatelskou činnost bez spolupracujících osob s následující výjimkou (při spolupráci manželů může o stanovení paušální daně požádat i spolupracující manžel, resp. manželka).
- Roční výše příjmů v bezprostředně předcházejících třech zdaňovacích obdobích nepřesáhla 5 000 000 Kč.
- Nejsou účastníky sdružení fyzických osob.
- Podají žádost správci daně nejpozději do 31. ledna běžného zdaňovacího období.
- Uvedou v žádosti předpokládané příjmy a výdaje a další skutečnosti rozhodné pro stanovení daně paušální částkou.
- Poplatník je povinen z titulu daně z příjmů vést jednoduchou evidenci o výši dosažených příjmů, pohledávek a hmotném majetku používaném pro výkon činnosti.

- Plátcí daně z přidané hodnoty musí vést evidenci podle zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. (Vybíhal, 2009, s. 132 – 133)

Výši daně poplatníkovi určí správce daně – tedy finanční úřad a to nejpozději do 15. května běžného zdaňovacího období. Následně po stanovení výše daně má poplatník má povinnost uhradit tuto vyčíslenou daň nejpozději do 15. prosince běžného zdaňovacího období. Daň stanovená paušální částkou daně činí nejméně 600 Kč za zdaňovací období. (Vybíhal, 2009, s. 133)

Uplatnění výdajů paušální částkou u různých druhů příjmů nám ukazuje následující tabulka.

Popis příjmů	Výše paušálu
Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	80%
Příjmy ze živností řemeslných	80%
Příjmy z ostatních živností mimo živností řemeslných	60%
Příjmy z využití nebo poskytnutí práv včetně práv autorských	40%
Příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů	40%
Příjmy z jiné samostatně výdělečné činnosti uvedené v §7 odst. 2 písm. b), c) a d) ZDP	40%
Příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	30%
Příjmy z pronájmu podle § 9 ZDP	30%
Ostatní příjmy podle § 10 ZDP, jde-li o příjmy ze zemědělské výroby	80%

Tab. 4 – Procentní výdaje u FO (Brychta, 2011, s. 29)

5.1.1 Změny v paušálech pro rok 2013

V letošním roce si musíme dát pozor na změny v paušalových výdajích. Výdajové paušály nebudou moci využívat všechny OSVČ jako tomu bylo v loňském roce. Od roku 2013 totiž bude omezeno uplatnění 40% a 30% výdajového paušálu a to následujícím způsobem:

- 40% výdajový paušál půjde uplatnit výdaje nejvýše do částky 800 tisíc Kč
- 30% výdajový paušál půjde uplatnit výdaje nejvýše do částky 600 tisíc Kč.

Tato změna poplatníkům tedy přináší především to, že výše zmíněné paušály budou moci uplatňovat pouze OSVČ, jejich příjmy nebudou vyšší než 2 milióny korun. (Gola, 2012)

Další významnou změnou je uplatnění daňových slev. Doposud bylo možné při uplatňování výdajového paušálu odečíst si slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Tato obrovská výhoda skončila a nyní OSVČ, využívající výdajové paušály nebudou moci uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Toto opatření výrazně zvýší daňovou povinnost některým OSVČ. V posledních letech stoupá počet OSVČ, které mají příjmy ze zaměstnání i samostatné výdělečné činnosti. Tito občané budou moci uplatnit uvedené daňové slevy, jestliže součet základů daně (ze zaměstnání), u kterých nejsou uplatněny výdaje paušálem, přesáhnou 50% celkového základu daně. (Gola, 2012)

5.2 Daňová evidence

Pokud si OSVČ nemůže nebo z nějakého důvodu nechce uplatňovat výdaje paušální částkou má druhou možnost, a to vést daňovou evidenci. V tomto případě je důležité vést si evidenci příjmů a výdajů v deníku příjmů a výdajů. Tyto zápisky musí být zapsány chronologicky podle jednotlivých daňových dokladů s tím, že 31.12. se provede konečný součet příjmů a výdajů a zjistí se částka zdanitelných příjmů a výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Další podstatnou skutečností je, že OSVČ musí v daňové evidenci vést rovněž majetek, který je vložen do obchodního majetku. V rámci evidence obchodního majetku a závazků musí podnikatel vést různé deníky a karty jako jsou např. pokladní kniha, kniha jízd, pohledávky a závazky, karty dlouhodobého majetku aj. Tento obchodní majetek pak může ocenit různými cenami jako je pořizovací cena, reprodukční pořizovací cena, vlastní náklady (pokud majetek vyrobí ve vlastní režii), jmenovitou hodnotou (například u akcií), vstupní cenou nebo zůstatkovou cenou (při odepisování majetku).

Více povinností má plátce DPH nebo zaměstnává-li podnikatel další osoby.

5.2.1 Tvorba rezerv

Rezervu může tvořit jak osoba vedoucí účetnictví, která o této skutečnosti musí účtovat podle zákona, tak i osoba, která vede pouze daňovou evidenci. Ta však musí tvorbu rezerv v této daňové evidenci vést např. na kartě tvorby a čerpání rezerv.

Rezervy mohou být tvořeny na opravy hmotného majetku, jehož doba odpisování je pět a více let. Její čerpání pak proběhne v pánovaném roce opravy, pokud nebyla oprava zahájena, v období následujícím. Zásadu povinnosti pro daňové uznání představuje podmínka,

že poplatník do zákonného termínu podání daňového přiznání uloží finanční prostředky odpovídající výši tvorby na vázaný bankovní účet. Pokud tak neučiní, rezerva není daňově uznatelná. Využít ji může pouze na plánované opravy. Tvorba rezervy představuje náklad pro poplatníka, aniž by musel vydat korunu. Musíme ji čerpat za zákonem stanovených podmínek a základ daně zvyšujeme. Zákon nabízí posunutí doby čerpání proti plánu, pokud nebyla oprava vůbec zahájena, a to o jedno zdaňovací období. (Ambrož, 2010, s. 57)

Maximální doba tvorby rezervy pro hmotný majetek činí:

- pro 2. odpisovou skupinu 3 zdaňovací období,
- pro 3. odpisovou skupinu 6 zdaňovacích období,
- pro 4. odpisovou skupinu 8 zdaňovacích období,
- pro 5. a 6. odpisové skupiny 10 zdaňovacích období. (Macháček, 2012, s. 252)

5.3 Optimalizace daňové povinnosti

Existují daňové režimy, které nám umožňují optimalizovat (minimalizovat) daňovou povinnost. Můžeme si zde uvést následující:

- Rozdělování příjmů a výdajů spoluvlastníků (§11→§7,9,10)
- Rozdělování příjmů a výdajů účastníků sdružení FO (§12→§7)
- Rozdělování příjmů a výdajů na spolupracující osoby (§13→§7)

5.3.1 Rozdělování příjmů a výdajů spoluvlastníků

Příjmy, které jsou dosaženy 2 nebo více osobami z titulu spoluvlastnictví k věci nebo ze společných práv a společné výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou být rozděleny mezi tyto osoby podle jejich spoluvlastnických podílů. Jestliže tyto příjmy plynou z užívání věci ve spoluvlastnictví na základě písemné smlouvy uzavřené všemi spoluvlastníky jen určitým spoluvlastníkům, rozdělují se tyto příjmy a výdaje podle smlouvy. Pokud nejsou příjmy a výdaje rozděleny podle spoluvlastnických podílů, mohou spoluvlastníci výdaje na ně připadající v prokázané výši mít a podle toho se pak rozdělují tyto příjmy. V případě příjmů ze společného vlastnictví manželů, se příjmy z pronájmu (§9) a příjmy ostatní (§10) zdaňují pouze u jednoho z manželů. (Vybíhal, 2009, s. 137)

5.3.2 Rozdělování příjmů a výdajů účastníků sdružení FO

Tady se jedná o příjmy a výdaje účastníků sdružení, které není právnickou osobou při společném podnikání nebo společné jiné samostatně výdělečné činnosti na základě smlouvy o sdružení. Celou tuhle problematiku a vztahy upravuje § 829 až 841 občanského zákoníku.

Zásady při rozdělování příjmů a výdajů jsou následující:

- Příjmy a výdaje se rozdělují mezi účastníky sdružení rovným dílem, není-li ve smlouvě o sdružení stanoveno jinak.
- Pokud jeden z účastníků sdružení je plátcem DPH, pak se musí jako plátcí zaregistrovat i ostatní účastníci sdružení.
- Jestliže jsou příjmy a výdaje mezi účastníky sdružení rozděleny rovným dílem, mohou účastníci uplatnit i výdaje v prokázané výši i procentem z příjmu.
- Sdružení není účetní jednotkou, účetnictví sdružení nebo daňovou evidenci vede v souladu se smlouvou o sdružení pověřený účastník sdružení, přičemž příslušnou výši podílu na příjmech a výdajích si každý účastník zaúčtuje do svého účetnictví pomocí zvláštního účetního dokladu.
- Odpisy hmotného majetku, který účastníci sdružení společně vlastní, si mohou uplatnit poměrně do svých výdajů. (Vybíhal, 2009, s. 137 - 138)

5.3.3 Rozdělování příjmů a výdajů na spolupracující osoby

Tento způsob optimalizace daňové povinnosti získává stále více na popularitě a se změnou, kterou přinesl rok 2013 pro omezení výdajových paušálů a uplatnění slev a nezdanitelných položek získá na popularitě ještě víc. Je totiž možné přenést část DDZ podle §7 na jinou osobu s výjimkou příjmů vyplývajících z podílu společníka v.o.s a komplementáře k.s. (Ambrož, 2010, s. 62)

Platí, že lze rozdělit příjmy a výdaje na spolupracující osobu, kterou může být manžel (ka) nebo osoba žijící v domácnosti s poplatníkem. Manželka musí žít s poplatníkem ve společné domácnosti rovněž. (Ambrož, 2010, s. 62)

V rámci této spolupráce existují 2 daňové režimy:

- Rozdělení příjmů na manžela (ku) za podmínky, že podíl příjmů a výdajů na manžela (ku) nesmí překročit 50%. DDZ spolupracujícího manžela (ky) smí činit nejvýše 540 000 Kč při spolupráci po celé zdaňovací období (45 000 Kč za každý započatý měsíc této spolupráce) a manželé musejí žít ve společné domácnosti.

- V ostatních případech spolupráce manžela (ky) a ostatních osob žijících v domácnosti za podmínky, že podíl příjmů a výdajů na všechny spolupracující osoby nesmí překročit 30%. U všech uvedených spolupracujících osob musí být výše podílu na příjmech a výdajích stejná. DDZ všech spolupracujících osob dohromady smí činit nejvýše 180 000 Kč při spolupráci po celé zdaňovací období. Započítává se každý započatý měsíc. Příjmy a výdaje můžeme rozdělit i na děti, ale až po ukončení povinné školní docházky. Příjmy a výdaje nelze rozdělit na manžela (ku) a na děti pokud jsou uplatňovány jako osoby vyživované (z titulu slev na dani, resp. daňového zvýhodnění na děti) a také spolupracující osoby musí žít s poplatníkem ve společné domácnosti. (Vybíhal, 2009, s. 139 -140)

5.4 Příjmy z kapitálového majetku

Jedná se o příjmy podle §8 ZDP. Drtivá většina těchto příjmů je zdaňována srážkovou daní a tak poplatník je získává čisté a nemá povinnost je dále do daňového přiznání uvádět.

V případě společného jmění manželů se příjmy z kapitálového majetku zdaňují tak, že příjem plynoucí do společného jmění manželů se zdaňuje u toho manžela, u kterého je vložen do obchodního majetku. Dále jen u jednoho z nich, jedná-li se o příjem ze zdroje, který není vložen do obchodního majetku. (Vybíhal, 2009, s. 145)

5.5 Příjmy z pronájmu

Daňové přiznání má povinnost podat i poplatník, který je zaměstnancem, ale má příjmy z pronájmu podle §9 (pronajímá nemovitost nebo movitou věc).

Nalezení výjimky je možné i zde a to, že nemusí odvádět sociální a zdravotní pojištění ten, jehož příjem je nižší než 6000 Kč. V tomto případě nemusí podávat ani daňové přiznání. Dani z příjmu podléhá pouze čistý příjem (nezapočítáváme tam platby nájemce za elektřinu, vodu, teplo aj.), proto je důležité mít ve smlouvě vyznačenou částku čistého nájemného. Poplatník se může rozhodnout, jestli bude výdaje uplatňovat ve skutečné výši nebo paušálem 30%. Údaje v daňovém přiznání musí být prokazatelné, což znamená, že i pokud uplatňujeme výdaje paušálem je zapotřebí vést evidenci příjmů a pohledávek. Při uplatnění skutečných výdajů je nutné všechny příjmy a výdaje během roku chronologicky prokázat. Je tedy nutné archivovat všechny doklady o platbách. (Gola, 2012)

„Poplatník, který pro účely DDZ v §9 výdaje prokazuje, nemá obchodní majetek, jak vyplývá z §9/6. To je velmi výhodné pro osvobození od daně díky časovým testům“. (Ambrož, 2010, s. 70)

5.6 Ostatní příjmy

Za ostatní příjmy můžeme považovat ty, které nemůžeme zařadit do §6 -9.

Nejčastějšími typy ostatních příjmů jsou následující:

- Příjmy příležitostné
- Příjmy z převodu nemovitosti
- Příjmy z převodu akcií

Kromě těchto nejběžnějších sem můžeme zahrnout například přijaté výživné a důchody (pokud nejsou osvobozeny), podíl společníka obchodní společnosti, výhry v loteriích aj.

5.6.1 Osvobození příjmů

Některé příjmy mohou být osvobozeny, tudíž nemusejí být zahrnuty do daňového přiznání. Zvláštní přístup musíme mít k příjmům a přenosu mezi manželi u daně z převodu nemovitosti.

- Cena z veřejné soutěže, z reklamní soutěže z reklamního slosování a cena ze sportovní soutěže nepřevyšující 10 000 Kč (s výjimkou ceny ze sportovní soutěže u poplatníka, u něhož je sportovní činnost podnikáním)
- Cena z veřejné soutěže a obdobná cena plynoucí ze zahraničí je osvobozena zcela, pokud byla v plné výši darována příjemcem na účely stanovené v § 15 odst. 1.
- Výhry z loterií, sázek a podobných her provozovaných na základě povolení vydaného MF.
- Příjmy z příležitostných činností nebo příležitostného pronájmu movitých věcí včetně příležitostné zemědělské výroby, pokud jejich úhrn nepřesáhne ve zdaňovacím období 20 000 Kč (u včelaře pokud nepřekročí počet včelstev 40 je částka 500 Kč za včelstvo). (Vybíhal, 2009, s. 149 – 150)

5.6.2 Příležitostné příjmy

Tyto příjmy mohou být osvobozeny. Může se jednat např. o příležitostný pronájem nebo příjmy ze zemědělské činnosti (pokud nejsme zemědělský podnikatel). Pokud příjmy z této

příležitostné činnosti ve zdaňovacím období u úhrnu nepřekročí 20 000 Kč včetně a nemusíme je danit a jsou osvobozeny.

5.6.3 Příjem z převodu nemovitosti

Běžným ostatním příjmem je prodej nemovitostí, bytu nebo nebytového prostoru nebo spoluvlastnického podílu, movité věci. DDZ určíme tak, že příjem z prodeje této nemovitosti snížíme o výdaje prokazatelně vynaložené na její dosažení. Za výdaj považujeme zpravidla cenu, za kterou jsme věc (právo) prokazatelně nabyli. Zděděný nebo darovaný majetek oceníme podle ceny zjištěné pro účely daně dědické nebo darovací. Pokud byl například předmětem prodeje dříve odpisovaný hmotný majetek zahrnutý v obchodním majetku nebo sloužící k pronájmu, výdajem je daňová zůstatková cena. (Ambrož, 2010, s. 78)

5.6.4 Akcie, obchodní podíly

Za výdaj můžeme kromě nabývací ceny CP (akcie) a pořizovací ceny ostatních CP považovat i další vynaložené položky související s uskutečněním prodeje a platby za obchodování na trhu při jejich pořízení aj. (Ambrož, 2010, s. 78)

5.6.5 Časové testy

Časový test je jednou z možností, jak můžeme optimalizovat daňovou povinnost z příjmů podle §10. Je však velký rozdíl, např. u movitých věcí, je-li majetek zařazen do obchodního majetku nebo je používán soukromě.

Stručný přehled nejčastějších příjmů:

Typ majetku	Časový test	Poznámka
Akcie	(6 měsíců) / 5 let	Změna zákona od 1.1.2008 -kratší doba před změnou
Movité věci	1rok/5let	Delší lhůta, pokud v obchodním majetku
Obchodní podíly	5let	-
Rodinný dům (byt)	2/5 let	Kratší lhůta je-li splněna podmínka bydliště

Tab.5 – Časové testy (Ambrož, 2010, s. 80)

U movitých věcí je nejčastěji prodáván automobil (platí 1rok časový test). U rodinného domu pak nemusí být časový test 2 let splněna a příjem může být osvobozen, pokud jsou prostředky získané z tohoto prodeje použity na uspokojení bytových potřeb.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

6 VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI RODINY NOVÁKŮ A JEJÍ OPTIMALIZACE

Subjekt, kterému bude optimalizována daňová povinnost, může být nazván pro účely této bakalářské práce třeba pan Novák. Jeho manželka je na rodičovské dovolené s desítiměsíčním synkem a dcerkou která bude mít 3 roky.

Pan Novák byl v roce 2012 zaměstnancem stolárny XY, ale pouze do března. Po té ukončil pracovní poměr dohodou a pokračoval pouze v podnikání jako OSVČ. Pan Novák podniká v domácí stolárně, kde vyrábí nábytek a bytové doplňky na zakázku. K této činnosti dále staví finské pece, pronajímá byt velikosti 3+1 a sezónně prodává s manželkou na farmářských trzích chilli a mošt.

6.1 Stanovení DDZ §6 ze závislé činnosti

Pan Novák měl ve zdaňovacím období 2012 hrubou mzdu ze závislé činnosti následující:

- Leden: (nemoc – 22 dnů) – nemocenské 3 917,-.
- Únor: hodinová mzda – 15 580 Kč, osobní příplatky 226 Kč, náhrada za dovolenou 286 Kč, odměny – 0 Kč.
- Březen: hodinová mzda – 4 988 Kč, osobní příplatek 0 Kč, náhrada za dovolenou 10 721, odměna – ruční bruska, jejíž obvyklá cena činí 8 500 Kč.

6.1.1 Vypočtení zálohy na daň a čistého příjmu

Jelikož **leden** byl nemocný, nebude se mu zde počítat žádná záloha na daň ani čistá mzda. Zaměstnavatel hradí náhradu mzdy za nemoc, která činí 3 917,-. Tato částka nepodléhá zdanění a pan Novák ji dostane v čistém. Dále mu bude vyplacena dávka nemocenského pojištění od příslušné správy sociálního zabezpečení. V tomto případě pan Novák obdržel denní dávku 290 Kč * 9dní = 2 610,-. Tato částka rovněž nepodléhá dani z příjmu a poplatník ji dostane vyplacenou v čistém.

Za měsíc **únor** budeme postupovat následovně:

Hodinová mzda 15 580,- + osobní příplatek 226,- + náhrada za dovolenou 286 =

= hrubá mzda 16 092

16 092 * 4,5% = 724,14 (zaokr. na 1 Kč nahoru) = 725,- zdravotní pojištění

16 092 * 6,5% = 1 045,98 (zaokr. na 1 Kč nahoru) = 1 046,- sociální poj.

Hrubou mzdu použijeme rovněž na výpočet základu daně. Hrubou mzdu vynásobením koeficientem 1,34 se dostaneme na „superhrubou mzdu“ tj. hrubou mzdu zvýšenou o pojistné, které za zaměstnance platí zaměstnavatel. Výpočet je následující:

Hrubá mzda 16 092 Kč * 1,34 = 21 563 (zaokr. na 100 Kč nahoru) 21 600 Kč je superhrubá mzda.

Záloha na daň 21 600 * 0,15 = 3 240 Kč

Jelikož pan Novák podepsal prohlášení k dani, můžeme mu základ daně snížit o slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na 2 děti.

Záloha na daň 3 240 Kč

- 2 070 Kč (sleva na poplatníka)
- 2 * 1 117 = 2 234 Kč přičemž 1 170 Kč může uplatnit jako slevu na dani a 1 064 Kč formou daňového bonusu. Z čehož vyplývá, že pan Novák nebude platit zálohu na daň a vzniká mu daňový bonus.

Rovněž byla panu Novákovi vyplacena v únorové výplatě částka 12 840 Kč z loňského zúčtování daňových záloh.

Jako čistou mzdu tedy obdržel $16\,092 - 725 - 1\,046 + 12\,840 = 27\,161$ Kč.

Březnovou hrubou mzdu spočítáme následujícím způsobem.

$4\,988 + 10\,721 + 8\,500 = 24\,209$ Kč je hrubá mzda, do níž je započteno hodinová mzda, náhrada za dovolenou i nepeněžní dar, který musí být rovněž zdaněn.

$24\,209 * 4,5\% = 1\,090$ Kč zdravotní pojištění.

$24\,209 * 6,5\% = 1\,574$ Kč sociální pojištění.

Základ na daňovou zálohu $24\,209 * 1,34 = 32\,500$ Kč (superhrubá mzda)

Daňová záloha $32\,500 * 0,15 = 4\,875$ Kč

Sleva na poplatníka 2070 Kč a daňové zvýhodnění na 2 děti $2 * 1\,117 = 2\,234$ Kč uplatněné formou slevy. Konečná záloha na daň tedy činí 571 Kč.

Čistou mzdu za měsíc březen panu Novákovi tedy spočítáme takto:

$24\,209 - 1\,090 - 1\,574 - 571 = 20\,974$ Kč.

Celkové příjmy ze závislé činnosti pana Nováka tedy jsou: $27\,161 + 20\,974 = 48\,135$ Kč.

Pro účely daňového přiznání nás však zajímá suma hrubých mezd, která činí 40 301 Kč, dále součet zaplacených záloh na daň, která je vlastně pouze jedna 571 Kč a zaplacené zdravotní 1 815 Kč a sociální pojištění 2 620 Kč.

6.2 Stanovení DDZ_{§7} z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti

Pan Novák měl kromě příjmů ze závislé činnosti, které ovšem skončily v březnu rovněž příjmy z podnikání. Jeho živnostenské oprávnění zní jednak na živnost řemeslnou, kterou jsou truhlářské práce a jednak na živnost volnou, pod kterou spadá montáž finských pecí.

Stolárnu má pan Novák vlastní, takže nemusí platit žádný nájem pouze za elektřinu. Jeho výdaje na vybavení dílny byly 357 000,-. Příjmy z řemeslné živnosti byly za rok 2012 580 000,- a příjmy ze stavby finských pecí byl 490 000 Kč.

Kromě výše zmíněných příjmů má pan Novák dále měsíční příjem z pronájmu svého bytu, který činí 3 500 Kč bez inkasa a je to ošetřeno smlouvou a taky sezónně prodává chilli a mošt na farmářských trzích z čehož měl příjem 7 450 Kč. Nyní se pan Novák rozhoduje, jestli je pro něj výhodnější uplatňovat výdaje paušální částkou nebo si vést daňovou evidenci a tím i výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmu.

6.2.1 Stanovení DDZ_{§7} pomocí paušálních výdajů

V následující části se pokusíme stanovit dílčí daňový základ z podnikání pana Nováka, pokud bychom výdaje uplatňovali pomocí paušálu. Tato forma je velmi oblíbená, protože klade na podnikatele pouze malé administrativní nároky.

Jak už bylo řečeno, potřebujeme pro tuto metodu znát příjmy z podnikatelské činnosti pana Nováka za rok 2012, které musíme rozdělit do několika kategorií na:

- příjem z řemeslné živnosti, kde bude uplatňován paušál 80 %,
- příjem z ostatních živností, kde bude zahrnuta stavba finských pecí, u nichž bude uplatněn paušál 60%.

Poplatník je povinen z titulu daně z příjmů vést jednoduchou evidenci o výši dosažovaných příjmů, pohledávek a hmotném majetku používaném pro výkon činnosti.

Stanovení výdajů:

Příjem z řemeslné živnosti byl $580\,000 * 0,8 = 464\,000$ Kč

Příjem z jiné živnosti (finské pece) byl $490\,000 * 0,6 = 294\,000$ Kč

Příjmy celkem 1 070 000 Kč

Výdaje celkem 758 000 Kč

Stanovení DDZ_{§7} pomocí paušálních výdajů je $1\,070\,000 - 758\,000 = 312\,000$ Kč.

6.2.2 Stanovení DDZ_{§7} pomocí prokazatelně vynaložených výdajů

Tato metoda může být méně oblíbená pro její administrativní náročnost, ale pro některé podnikatele může být výhodnější z hlediska menšího dílčího daňového základu a potažmo menší daňové povinnosti. Pojděme se tedy podívat, jak bude vycházet dílčí daňový základ pana Nováka při použití metody prokazatelně vynaložených výdajů.

Nejdřív si musíme sumarizovat náklady, které pan Novák ve zdaňovacím období 2012 vynaložil na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Jelikož rok 2012 je považován za první rok jeho podnikání vložil pan Novák do obchodního majetku své firmy budovu, kde se nachází stolářská dílna. Pro tyto účely byla budova oceněna reprodukční pořizovací cenou na hodnotu 750 000 Kč, dále nakoupil stroje v hodnotě 357 000 Kč. Odpisy účetní se rovnají odpisům daňovým a zvolil si rovnoměrný způsob odpisování majetku i strojů. Dále koupil osobní automobil, který rovněž používá pro podnikání, ale nezařadil jej do obchodního majetku. Automobil koupil v dubnu 2012 za 66 000 Kč a musel do něj investovat dalších 20 000 Kč a opravil jej vlastními silami. Nyní (únor 2013) má nabídku na jeho prodej za 110 000 Kč. Režijní náklady má v hodnotě 95 000 Kč a v roce 2012 nakoupil materiál na řemeslnou činnost ve výši 329 000 Kč a na montáž kamen v hodnotě 210 000 Kč.

Odpisy

Odpis budovy zařazené do 5. odpisové skupiny $750\,000 * 1,4 / 100 = 10\,500$ Kč (v 1.roce).

Odpis strojů zařazených do 1. odpisové skupiny $95\,000 * 20 / 100 = 19\,000$ Kč (v 1.roce).

Odpis strojů zařazených do 2. odpisové skupiny $170\,000 * 11 / 100 = 18\,700$ Kč (v 1.roce).

Zbýlých 92 000 Kč bude podnikatel uplatňovat jako daňově uznatelný výdaj na vybavení dílny.

Automobil se odepisovat nebude, jelikož nebyl vložen do obchodního majetku firmy.

Doporučení

Pokud by chtěl pan Novák v příštím roce 2013 snížit $DDZ_{\S 10}$ z ostatních příjmů tj. prodeje automobilu měl by jej prodat, až uplyne časový test a automobil pak bude osvobozen od daně z příjmu. Časový test je v tomhle případě jeden rok.

Stanovení $DDZ_{\S 7}$ z podnikání a samostatné výdělečné činnosti

Příjmy celkem 1 070 000 Kč.

Výdaje celkem 774 200 Kč.

$$DDZ_{\S 7} = P - V_{DZU} = 1\,070\,000 - 774\,200 = 295\,800 \text{ Kč}$$

6.3 Stanovení $DDZ_{\S 9}$ z pronájmu

Pan Novák měl v minulém kalendářním roce rovněž příjmy plynoucí z pronájmu bytu, u kterého měl podepsanou smlouvu a v ní jasně stanoveno, že nájemné činí 3 500 Kč měsíčně a zálohu na vodu, topení a elektřinu bude platit nájemce zvlášť. To znamená, že příjem pana Nováka z této činnosti byl v minulém kalendářním roce 42 000 Kč. Tento byt není zahrnut do obchodního majetku podnikatele, a proto se bude řídit zdaněním podle §9 zákona o dani z příjmu.

6.3.1 Výdaje uplatňované paušálem

Pro příjmy z pronájmu nemovitostí a movitých věcí kromě příležitostného pronájmu movitých věcí může pan Novák uplatnit 30 % paušální výdaj. Pak můžeme výdaje stanovit na $42\,000 * 0,3 = 12\,600$ Kč

$DDZ_{\S 9}$ z pronájmu při výdajích uplatněných paušálem tedy je:

$$DDZ_{\S 9} = P - V_{DZU} = 42\,000 - 12\,600 = 29\,400 \text{ Kč}$$

6.3.2 Výdaje prokazatelně vynaložené

Byt má hodnotu 930 000 Kč. Podnikatel používá rovnoměrné odpisy. Účetní odpisy se rovnají daňovým. Byt se odepisuje druhým rokem.

Výše odpis je následující:

- r. 2011 - $930\,000 * 1,4 / 100 = 13\,020$ Kč
- r. 2012 - $930\,000 * 3,4 / 100 = 31\,620$ Kč

Dále může uplatnit jako daňově uznatelný výdaj pojistné bytu ve výši 2 300 Kč ročně a výdaje na opravy a údržbu bytu ve výši 1 500 Kč.

Zálohy na plyn, vodu a elektřinu nejsou daňově uznatelným výdajem a pan Novák je pouze přefakturuje nájemci a na konci zúčtovacího období dopočítá případný přeplatek nebo nedoplatek.

Příjmy jsou tedy stejné 42 000 Kč.

Výdaje může vykazat v hodnotě $31\,620 + 2\,300 + 1\,500 = 35\,420$ Kč

$DDZ_{\S 9} = P - V_{DZU} = 42\,000 - 35\,420 = 6\,580$ Kč.

6.4 Stanovení $DDZ_{\S 10}$ z ostatních příjmů

Pan Novák měl rovněž příjem z prodeje chilli a moštu ve výši 7 450 Kč za zdaňovací období 2012. Jedná se tedy o příjem z příležitostné zemědělské činnosti, který je v tomto případě od daně z příjmu osvobozen, protože nepřesáhl hranici 20 000 Kč. Pokud by ji přesáhl, mohl by si pan Novák uplatnit výdaj paušálem ve výši 80 %.

6.5 Souhrn dílčích daňových základů

Když jsme si stanovili jednotlivé dílčí daňové základy, můžeme je sečíst a získat tak souhrn dílčích daňových základů neboli základ daně fyzické osoby.

$$\Sigma DDZ = DDZ_{\S 6} + DDZ_{\S 7} + DDZ_{\S 9} + DDZ_{\S 10}$$

$$\Sigma DDZ = 44\,736 + 295\,800 + 6\,580 = 347\,116 \text{ Kč}$$

Takhle by vypadal základ daně, pokud by pan Novák uplatňoval výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu.

Pokud by se rozhodl pro uplatňování výdajů paušální částkou, vypadal by základ daně následujícím způsobem.

$$\Sigma DDZ = 44\,736 + 312\,000 + 29\,400 = 386\,136 \text{ Kč.}$$

Na první pohled vidíme, že základ daně je nižší u první varianty a to při uplatnění výdajů prokazatelně vynaložených. Zde je ovšem zase na zvážení pana Nováka administrativní náročnost a problémy, které by mu vedení daňové evidence přineslo.

6.6 Výpočet základu daně a daně

Pan Novák má nyní několik možností, jak minimalizovat svou daňovou povinnost. Mezi hlavní z nich patří odečtení nezdanitelných částek od základu daně, pak může taky uplatnit slevy na dani, a pokud by mu vznikla daňová ztráta, tak i ta by mu snížila základ daně ve

formě odčitatelné položky, ale ta panu Novákovi v roce 2012 nevznikla. Jako nezdanitelnou částku základu daně může uplatnit příspěvky zaplacené na soukromé životní pojištění, které platí měsíčně ve výši 1 000 Kč, což za rok činí 12 000 Kč. Dále si platí příspěvek na penzijní připojištění v hodnotě 300 Kč měsíčně. Pan Novák rovněž daruje krev 3x ročně a toto si chce promítnout do základu daně. Poplatník bude uplatňovat slevu na poplatníka. Rovněž hodlá uplatnit slevu na manželku, která je na rodičovské dovolené a rodičovský příspěvek pobírala po celý rok 2012 ve výši 90 000 Kč. Poplatník pan Novák dále uplatňuje daňové zvýhodnění na 2 děti (jedno ve věku 10 měsíců a druhé ve věku 3 let). Poplatník doposud nehradil žádné zálohy na daň z titulu OSVČ.

6.6.1 Výpočet daně při použití skutečně vynaložených výdajů

Základ daně je v našem případě nižší, proto i daň by měla vyjít menší. Postup výpočtu daně z příjmu je následující:

$$\Sigma DDZ = 347\,116 \text{ Kč}$$

Nezdanitelné části základu daně (§15):

- Dar z titulu darování krve (§15, $2\,000 * 3 = 6\,000 \text{ Kč}$)
- Zaplacený příspěvek na soukromé životní pojištění 12 000 Kč

$ZD = 342\,681 - 18\,000 = 329\,116 \text{ Kč}$. Základ daně zaokrouhlujeme na celé 100 Kč dolů, takže $ZD = 329\,100 \text{ Kč}$.

$$\text{Daň} = 329\,100 * 0,15 = 49\,365 \text{ Kč}$$

Z výše uvedeného výpočtu vidíme, že pan Novák si mohl uplatnit dar krve, za který si v jednotlivých případech může odečíst 2 000 Kč a tedy celkově 6 000 Kč. Nejvíce však 10 % ZD. Dále si odečetl zaplacené příspěvky na soukromé životní pojištění, které činilo 12 000 Kč, což je zároveň maximální možná částka. A v posledním případě poplatník ještě platil příspěvky na penzijní připojištění za rok ve výši 3 600, ale podle §15 odst. 5. Ty však nepřevyšují 6 000 Kč, proto je nemůže použít jako nezdanitelnou část základu daně.

6.6.2 Výpočet daně při použití výdajových paušálů

$$\Sigma DDZ = 386\,136 \text{ Kč}$$

Nezdanitelné části základu daně (§15):

- Dar z titulu darování krve (§15, $2\,000 * 3 = 6\,000 \text{ Kč}$)

- Zaplacený příspěvek na soukromé životní pojištění 12 000 Kč

$ZD = 386\,136 - 18\,000 = 368\,136$ Kč. Základ daně zaokrouhlujeme na celé 100 Kč dolů, takže $ZD = 368\,100$ Kč.

Daň = $368\,100 * 0,15 = 55\,215$ Kč

Vidíme, že u použití výdajových paušálů nám vychází daň vyšší.

6.7 Výpočet výsledné daňové povinnosti

Pan Novák má další možnost jak výše vypočtenou daň minimalizovat a to uplatněním slev. Nejběžnější je sleva na poplatníka, kterou má právo uplatnit každý plátc. V roce 2012 činí tato sleva 24 840 Kč a stejnou výši má i sleva, kterou může poplatník uplatnit na manželku, pokud její příjmy za uplynulé zdaňovací období (kalendářní rok) nepřesáhly 68 000 Kč a žije s poplatníkem ve společné domácnosti.

Dále si může pan Novák snížit daň o daňové zvýhodnění na své děti, které činí $12 * 1\,117 + 11 * 1\,117 = 25\,691$ Kč. Zde musíme přihlídnout ke skutečnosti, že druhé dítě se narodilo v březnu a tudíž můžeme započítat pouze deset měsíců.

6.7.1 Výsledná daň při prokazatelně vynaložených výdajích

Pojďme si nyní spočítat, jak bude výsledná daňová povinnost vypadat, pokud pan Novák vykazuje výdaje prokazatelně vynaložené.

Daň 49 365 Kč

- Sleva na poplatníka 24 840 Kč
- Sleva na manželku 24 840 Kč

Daň po slevách = 0 Kč

- Daňové zvýhodnění na 2 děti 25 691 Kč

Daň po slevách a zvýhodnění 0 Kč

Jelikož daňové zvýhodnění na děti je větší než daň, může pan Novák toto zvýhodnění uplatnit formou daňového bonusu. Pokud tedy k částce 25 691 Kč přičteme ještě výše odvedených záloh na daň ze závislé činnosti, která činila 571 Kč. Pan Novák má tedy vůči FÚ pohledávku ve výši 26 262 Kč.

To znamená, že výsledná daňová povinnost pana Nováka ve zdaňovacím období roku 2012 je 0 Kč a od finančního úřadu ještě dostane vyplacen daňový bonus ve výši 26 262 Kč. Pokud by prokazoval reálné výdaje.

6.7.2 Výsledná daň při použití výdajového paušálu

Jako druhou variantu si teď spočítáme výslednou daň, pokud by pan Novák použil výdajové paušály.

Vycházíme z daně 55 215 Kč

- Sleva na poplatníka 24 840 Kč
- Sleva na manželku 24 840 Kč

Daň po slevách = 5 535 Kč

- Daňové zvýhodnění na 2 děti 25 691 Kč

Daň po slevách a zvýhodnění 0 Kč

I v tomto případě vychází daňová povinnost 0 Kč až po rozdělení daňového zvýhodnění na děti a jeho uplatnění ve formě slevy 5 535 Kč a zbylou částku uplatní ve formě daňového bonusu. Celková pohledávka vůči FÚ je 20 156 Kč + 571 Kč odvedené zálohy na daň ze závislé činnosti. Dohromady je tedy částka 20 727 Kč.

6.8 Shrnutí použití paušálu a prokazatelně vynaložených výdajů

Jak jsme si mohli ověřit v podrobně rozebraném daňovém přiznání pana Nováka, ne vždy musí vycházet výdajový paušál lépe. V tomto případě sice není až tak patrný rozdíl mezi použitou metodou uplatnění výdajového paušálu a výdajů prokazatelně vynaložených, ale i tak si troufám doporučit panu Novákovi uplatnit výdaje paušálem vzhledem k nevelkému finančnímu rozdílu a opravdu nezanedbatelnému zjednodušení ve vedení svých záznamů. Protože tuto částku co by získal od FÚ navíc, by jistě zaplatil za vedení, případně zpracování účetnictví.

6.9 Daňová povinnost paní Novákové

Jelikož je paní Nováková na rodičovské dovolené se svým dvouletým dítětem skládá se její příjem z rodičovského příspěvku, který za uplynulé zdaňovací období činil 90 000 Kč, dále zdělila domek po prarodičích, který se rozhodli co nejdříve prodat, a to se jim podařilo za

730 000 Kč. Získané peníze použili na rekonstrukci domu, ve kterém bydlí. A příležitostně si přivydělává vyplněním daňového přiznání, za což získala částku 4 700 Kč.

I přes zdání, že paní Nováková měla relativně vysoký příjem, nemusí podávat daňové přiznání. Důvody jsou následující:

Rodičovský příspěvek nepodléhá dani z příjmu, a tudíž se do daňového přiznání nepíše. Peníze získané z prodeje domku po prarodičích by teoreticky měla zdanit, protože nebyla dodržena jedna z hlavních podmínek osvobození příjmu z prodeje nemovitosti, a to že by paní Nováková měla v nemovitosti bydlet nejméně po dobu dvou let před prodejem nemovitosti.

V tomto případě bych paní Novákové doporučila dvě věci. Buď doložit nějakým způsobem, že v dané nemovitosti žila aspoň po krátkou dobu, jelikož peníze z prodeje nemovitosti byly použity na jejich vlastní bydlení, byl by tedy tento příjem od daně z příjmu osvobozen.

Druhou alternativou je převod na rodiče paní Novákové, což se taky stalo. Ti by nemovitost převedli na paní Novákovou s tím, že by byl splněn časový test jak je uvedeno v ZDP §4 odst.1 b) a to, že časový test 5 let se zkracuje pokud byla nemovitost zděděna v řadě přímé o dobu po kterou byla nemovitost prokazatelně ve vlastnictví zůstavitele nebo byla nabyta děděním v řadě přímé.

Posledním příjmem paní Novákové byl příležitostný přivýdělek, který činí 4 700 Kč. Ani v tomto případě se nemusí danit, protože podle §10 odst. 3 a) se nejedná o příjem, který přesáhl 20 000 Kč.

6.9.1 Daň z příjmu paní Novákové při neosvobození příjmu z nemovitosti

Teď si můžeme zkusit propočítat, jak by vypadala daňová povinnost paní Novákové, kdyby se jí nepodařilo příjem z prodeje nemovitosti osvobodit od daně z příjmu.

Pokud by se paní Nováková rozhodla stanovit dílčí základ daně v daňovém přiznání, může uplatnit pouze výdaje na dosažení příjmu, nikoli na zajištění a udržení příjmů. Jelikož se nejedná o příležitostnou zemědělskou výrobu, nemůže zde paní Nováková uplatnit výdaje paušálem ve výši 80%.

Důležité pro paní Novákovou je rovněž skutečnost, že příjmy ze zdaňované podle § 10 ZDP nevcházejí do vyměřovacího základu pro odvod pojistného na sociální a zdravotní po-

jištění. A tyto příjmy se rovněž vyloučí podle § 38a odst. 1 pro účely výpočtu poslední známé daňové povinnosti ke stanovení záloh na daň z příjmů.

Jediný příjem paní Novákové by byl se tedy týkal § 10 – Ostatní příjmy jsou 730 000 Kč. Nebudeme však daň počítat z celé částky, ale můžeme stanovit výdaj na dosažení tohoto příjmu podle § 10 odst. 5 ZDP jedná-li se o věc zděděnou nebo darovanou můžeme si výdaje stanovit jako cenu zjištěnou podle zákona o oceňování majetku ke dni nabytí.

Tato cena byla stanovena na 780 000 Kč. Neznamená to však, že by paní Novákové vznikla daňová ztráta. I když si spočítáme, že $730\,000 - 780\,000 = -50\,000$ Kč. Jsou-li výdaje spojené s dosažením tohoto příjmu vyšší než příjmy k tomuto rozdílu se nepřihlíží.

Z výše uvedeného nám vyplývá, že i v případě, že by příjem z prodeje nemovitosti paní Novákové nebyl osvobozen od daně z příjmu FO, daňová povinnost by byla nulová, protože daň vlastně nemáme z čeho počítat. Jelikož dílčí daňový základ je 0 Kč.

Důležité však je, že by paní Nováková měla podat daňové přiznání a zároveň, že manžel by si nemohl uplatnit slevu na manželku, protože ta má úhrn příjmů za zdaňovací období vyšší než 68 000 Kč. Z této částky jsou vyjmuty pouze příjmy uvedené v § 3 odst. 4 písm. b) ZDP a příjmy v § 35 ba odst. 1 písm. b) ZDP, které tam jsou taxativně vymezeny.

6.10 Změny pro rok 2013

Pokud by pan Novák chtěl v roce 2013 uplatňovat své výdaje paušálem, musel by se připravit na určité změny, které vešly v platnost od 1.1.2013.

Zavedení stropu u paušálu 30% a 40% na 600 tis a 800 tis. se ho nedotkne, jelikož jeho příjmy z pronájmu bytu nejsou tak velké.

Změna, která by se ho však výrazně dotkla, je že osoby uplatňující výdaje procentem z příjmů nebudou moci uplatnit daňové zvýhodnění na děti a ani slevu na manželku/manžela.

Daň pana Nováka by tedy v roce 2013 vypadala úplně jinak než v roce 2012 a to:

Vycházíme z daně 55 215 Kč

- Sleva na poplatníka 24 840 Kč
- Sleva na manželku 24 840 Kč (NELZE UPLATNIT)!!!
- Daňové zvýhodnění na 2 děti 26 808 Kč (NELZE UPLATNIT)!!!

Daň po slevách a zvýhodnění 30 375 Kč.

Takže místo výsledné daňové povinnosti, která činila v roce 2012 - 0 Kč, by byla daňová povinnost pana Nováka v roce 2013 - 30 375 Kč a místo toho že obdrží od finančního úřadu daňový bonus 20 763 Kč, nedostane nic!!!

6.10.1 Spolupracující osoba po celé zdaňovací období

Tuto daňovou povinnost máme možnost minimalizovat. K tomu nám dopomůže status spolupracující osoby. Tuto možnost nám dává ZDP, jako snížení daňového zatížení rodin.

Důležité je rovněž uvědomit si, že s rozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osobu vznikají této osobě rovněž povinnosti, proto tato volba není vhodná vždy.

V této modelové situaci pana Nováka by ale vhodná byla, jelikož je manželka pana Nováka na rodičovské dovolené a tudíž za ní zdravotní a sociální pojištění platí stát, nevzniká jí tedy povinnost platit zálohy na toto pojištění.

Kdyby měla paní Nováková platit zálohy na pojištění a následně doplatek tohoto pojištění vypočítaný z vyměřovacího základu – daňového základu, který na ni převedl manžel, tato pojistná povinnost by byla větší než daň z příjmu, kterou má pan Novák platit.

Pojďme se tedy podívat, jak by toto rozdělení příjmů na spolupracující osobu paní Novákovou vypadalo.

Základní je dodržení několika podmínek pro možnost uplatnění této možnosti optimalizovat daňovou povinnost. Základní podmínkou, že musejí osoby spolupracující žít v jedné domácnosti pan a paní Novákoví splňují. Další důležitou podmínkou je, že příjmy a výdaje musí být rozděleny ve stejném poměru. To znamená, že pokud pan Novák převede na manželku 50% příjmů, musí na ni převést rovněž 50% výdajů.

Je nutné taky vědět, že příjmy a výdaje na spolupracující osobu lze rozdělit pouze z dosažení při podnikání nebo jiné samostatně výdělečné činnosti vymezené v § 7 ZDP odst. 1 písm. a) až c) a v § 7 odst. 2.

Příjmy pana Nováka z řemeslné i neřemeslné živnosti činily 1 070 000 Kč. Převede-li maximální částku na manželku, bude tato částka činit 535 000 Kč. Ve stejném poměru musí převést i výdaje na dosažení, zajištění a udržení, které z obou živností činily 758 000 Kč. Výdaje převedené na manželku tedy dělají 379 000 Kč. Když od příjmů převedených na manželku odečteme výdaje, dostaneme $535\,000 - 379\,000 = 156\,000$ Kč. Vidíme, že limit

není v tomto případě překročen, protože 156 000 Kč je méně než povolená maximální částka. Ta je totiž plných 540 000 Kč.

Výpočet daňové povinnosti pana Nováka po rozdělení příjmů na spolupracující osobu (manželku) je tedy následující:

$$\Sigma DDZ = DDZ_{\S 6} + 50\% DDZ_{\S 7} + DDZ_{\S 9} + DDZ_{\S 10}$$

$$\Sigma DDZ = 44\,736 + 156\,000 + 29\,400 = 230\,136 \text{ Kč}$$

Od dílčího daňového základu odečteme nezdánitelné části základu daně (§15):

- Dar z titulu darování krve $2\,000 * 3 = 6\,000 \text{ Kč}$
- Zaplacený příspěvek na soukromé životní pojištění $12\,000 \text{ Kč}$

$ZD = 230\,136 - 18\,000 = 212\,136 \text{ Kč}$. Základ daně zaokrouhlujeme na celé 100 Kč dolů, takže $ZD = 212\,000 \text{ Kč}$.

$Daň = 212\,000 * 0,15 = 31\,815 \text{ Kč}$. Od vypočtené daně můžeme už odečíst pouze slevu na poplatníka, po které nám výsledná daňová povinnost bude vycházet $31\,815 - 24\,840 \text{ Kč} = 6\,975 \text{ Kč}$.

Výpočet daňové povinnosti paní Novákové.

Paní Nováková jako spolupracující osoba musí především splnit ohlašovací povinnost na finančním úřadě, zdravotní pojišťovně a České správě sociálního zabezpečení jinak by hrozilo ze strany těchto institucí penále či pokuty.

V případě paní Novákové se jedná o vedlejší činnost a tak nemá v prvním roce této spolupráce povinnost platit zálohy na zdravotní a sociální, což je velkou výhodou. V dalším roce už by se výše případných záloh stanovovala dle dosaženého zisku.

Paní Nováková měla v daném období pouze příjmy a výdaje, které na ni převedl její manžel a tak bude její daňová povinnost vypadat následovně:

$$\Sigma DDZ = 50\% DDZ_{\S 7}$$

$$\Sigma DDZ = 156\,000 \text{ Kč}$$

Od dílčího daňového základu si může paní Nováková odečíst životní pojištění, které platí ve výši 730 Kč měsíčně $8\,760 \text{ Kč}$ ročně.

$$ZD = 156\,000 - 8\,760 = 147\,240 \text{ Kč po zaokrouhlení } 147\,200 \text{ Kč.}$$

Daň = $147\,200 * 0,15 = 22\,080$ Kč. Od vypočtené daně můžeme už odečíst pouze slevu na poplatníka, po které nám výsledná daňová povinnost bude vycházet $22\,080 - 24\,840$ Kč = 0 Kč.

Když tedy sečteme konečné dvě daňové povinnosti pana Nováka a jeho manželky vychází nám podstatně nižší daň a to 6 975 Kč oproti 30 375 Kč.

Rozdíl daňové povinnosti tedy činí 23 400 Kč.

Toto rozdělení příjmů a výdajů na manželku by se panu Novákovi tedy nevyplatilo, kdyby musela jeho manželka platit zálohy na zdravotní a sociální pojištění, které by při minimální možné výši pojistných záloh v roce 2013 činily $12 * 1\,748 = 20\,976$ celkové zálohy placené za rok na zdravotní pojištění a $12 * 1\,890 = 22\,680$ Kč zálohy na sociální pojištění.

6.10.2 Spolupracující osoba část zdaňovacího období

Jak by celá situace se zdaňováním příjmů vypadala, kdyby paní Nováková nespolupracovala s manželem celé zdaňovací období, ale pouze jeho část (například jak tomu bylo v roce 2012, kdy se tak dělo pouze od listopadu uvedeného roku).

Zásadní faktum je, že by na manželku pan Novák nemohl převést 50 % příjmů a výdajů jak tomu bylo výše. Maximální možná hranice pro rozdělení příjmů a výdajů je, že tato částka, o kterou příjmy přesahují výdaje, smí činit nejvýše 45 000 Kč za každý i započatý měsíc spolupráce.

Na paní Novákovou můžeme tedy převést maximálně $2 * 45\,000 = 90\,000$ Kč. Tato částka tedy není 50 %, ale pouze 28,8%.

Daňová povinnost pana Nováka by tedy vypadala následovně:

$$\Sigma DDZ = DDZ_{\S 6} + 71,2\% DDZ_{\S 7} + DDZ_{\S 9} + DDZ_{\S 10}$$

$$\Sigma DDZ = 44\,736 + 222\,144 + 29\,400 = 296\,280 \text{ Kč}$$

Od dílčího daňového základu odečteme nezdánitelné části základu daně (§15):

- Dar z titulu darování krve $2\,000 * 3 = 6\,000$ Kč
- Zaplacený příspěvek na soukromé životní pojištění 12 000 Kč

$$ZD = 296\,280 - 18\,000 = 278\,280 \text{ Kč.}$$

Daň = $278\,280 * 0,15 = 41\,742$ Kč. Od vypočtené daně můžeme už odečíst pouze slevu na poplatníka, po které nám výsledná daňová povinnost bude vycházet $41\,742 - 24\,840$ Kč =

16 902 Kč. Tato částka je podstatně vyšší než pokud by pan Novák mohl na manželku převést 50 % příjmů a výdajů. Tam činila daň pouze 6 975 Kč to je o 10 tisíc méně.

Daňová povinnost paní Novákové.

$$\Sigma DDZ = 28,8 \% DDZ_{\S 7}$$

$$\Sigma DDZ = 89\,856 \text{ Kč}$$

Od dílčího daňového základu si může paní Nováková odečíst životní pojištění, které platí ve výši 730 Kč měsíčně 8 760 Kč ročně.

$$ZD = 89\,856 - 8\,760 = 81\,096 \text{ Kč po zaokrouhlení } 81\,000 \text{ Kč.}$$

Daň = $81\,000 * 0,15 = 12\,150 \text{ Kč}$. Od vypočtené daně můžeme už odečíst pouze slevu na poplatníka, po které nám výsledná daňová povinnost bude vycházet $12\,150 - 24\,840 \text{ Kč} = 0 \text{ Kč}$.

6.10.3 Rozdělení příjmů na manželku a otce

Další možností, kterou by mohl pan Novák využít, by bylo rozdělení příjmů a výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů ne na jednu spolupracující osobu, která s ním žije ve společné domácnosti, ale na dvě tyto osoby, žijící s panem Novákem ve společné domácnosti. Jelikož děti jsou ještě moc malé a pro tyto účely rozdělení příjmu je využít nemůže (musely by mít ukončenou povinnou školní docházku), může využít i svého otce, který s nimi v domě žije. Společnou domácnost podle § 115 občanského zákoníku tvoří fyzické osoby, které spolu trvale žijí a společně hradí náklady na své potřeby.

V tomto případě by však pan Novák mohl rovněž převést pouze 30% příjmů a výdajů na obě spolupracující osoby, které by si následně mohly tyto příjmy a výdaje rozdělit na půl. Zde by byla tedy podobná situace, jako u příkladu uvedeného výše a to, že by pan Novák spolupracoval s manželkou pouze dva měsíce a tak by mohl převést pouze 28,8 % příjmů a výdajů. Jediný rozdíl by byl v tom, že by manželka měla základ daně ještě menší a daň by byla opět 0 Kč a stejně by vypadala situace u otce pana Nováka.

V tomto případě by bylo rozhodně moudřejší pro pana Nováka požit pouze manželku, jako spolupracující osobu a převést na ni tak 50 % za celé zdaňovací období.

7 POJISTNÉ NA SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Každý poplatník v tomto státě musí odvádět zdravotní a sociální pojištění. Tato povinnost z nás není sejmuta, ani pokud máme příjmy ze závislé činnosti (v tomto případě za nás pojistné odvádí zaměstnavatel) a ani pokud jsme osobou samostatně výdělečně činnou.

Pan Novák byl tři měsíce zaměstnancem a tak neměl povinnost odvádět zálohy na zdravotní a sociální pojištění. Od dubna roku 2012 je veden pouze jako OSVČ a tak mu nastala povinnost odvádět tyto měsíční zálohy.

7.1 Zdravotní pojištění

Pan Novák byl od ledna do března roku 2012 zaměstnancem, a tak za něj zdravotní pojištění odváděl zaměstnavatel.

Po celý měsíc leden byl pan Novák nemocný, což znamená, že se za něj pojistné nemuselo odvádět. Nemocný zaměstnanec je vykazován v Přehledu o platbě pojistného zaměstnavatele s nulovým vyměřovacím základem.

Únorová hrubá mzda byla 16 092 Kč což je vyměřovací základ pro výpočet pojištění. 1/3 si hradí pan Novák sám. Tu vypočteme následujícím způsobem:

$16\,092 * 4,5\% = 724,14$ (zaokr. na 1 Kč nahoru) = 725,- zdravotní pojištění zaměstnanec

2/3 což je 9 % platí za zaměstnance zaměstnavatel a tedy: $16\,092 * 9\% = 1\,448,28$ zaokrouhleno na 1 Kč nahoru = 1 449 Kč

Za měsíc březen měl pan Novák hrubou mzdu 24 209 Kč. Výpočet zdravotního pojištění tedy bude následující: $24\,209 * 4,5\% = 1\,090$ Kč již zaokrouhleno.

A pojistné hrazené zaměstnavatelem v tomto měsíci se rovná $24\,209 * 9\% = 2\,179$ Kč již zaokrouhleno.

Celkově tedy zaměstnavatel pana Nováka odvedl za toto čtvrtletí na zdravotním pojištění 5 443 Kč.

7.1.1 Zdravotní pojištění u OSVČ

Po zbytek roku se již pan Novák stal osobou samostatně výdělečně činnou a jako podnikatel musí platit zálohy na zdravotní a sociální pojištění. Jelikož nemá z čeho vycházet, protože loňský rok nepodnikal a tudíž nemá vyměřovací základ, ze kterého by se zálohy (pojistné) dalo počítat, platit minimální povolené zálohy, které vypadaly následovně:

Do prosince 2012 musí pan Novák platit měsíčně aspoň minimální zálohy, které činily $1\,697\text{ Kč} * 9\text{ měsíců činnosti} = 15\,273\text{ Kč}$ odvedl pan Novák na zálohách zdravotního pojištění za zdaňovací období 2012 jako OSVČ.

V roce 2012 byla ještě stanovena maximální hranice pro vyměřovací základ a to $1\,809\,864\text{ Kč}$ a maximální měsíční záloha $20\,361\text{ Kč}$. Tyto hranice jsou již v roce 2013 zrušeny.

Od ledna 2013 již musí odvádět minimálně $1\,748\text{ Kč}$, pokud si nestanoví jinak. Strop placeného pojistného již neexistuje.

Zálohy na pojistné platí pan Novák do 8. dne následujícího kalendářního měsíce po měsíci, kdy povinnost platit zálohu nastala.

Konečná pojistná povinnost pana Nováka se tedy bude počítat z vyměřovacího základu, který dosáhl ve zdaňovacím období 2012. Tímto vyměřovacím základem je 50% daňového základu tj. $332\,500\text{ Kč}$ pokud bereme základ daně při vynaložení skutečných výdajů.

Zdravotní pojistné můžeme tedy spočítat jako částku $166\,250 * 13,5\% = 22\,444\text{ Kč}$.

Pan Novák tedy musí do 8 dnů od podání přehledu doplatit doplatek ve výši $22\,444 - 15\,273 = 7\,171\text{ Kč}$.

Pokud by pan Novák nezaplatil včas dlužnou částku, bude mu vyměřeno penále ve výši $0,05\%$ z dlužné částky za každý kalendářní den.

7.2 Sociální pojištění

Pan Novák byl od ledna do března roku 2012 zaměstnancem, a tak za něj sociální pojištění odváděl zaměstnavatel.

Po celý měsíc leden byl pan Novák nemocný, což znamená, že se za něj pojistné nemuselo odvádět. Nemocný zaměstnanec je vykazován v Přehledu o platbě pojistného zaměstnavatele s nulovým vyměřovacím základem.

Únorová hrubá mzda byla $16\,092\text{ Kč}$ což je vyměřovací základ pro výpočet pojištění. Část si zaměstnanec hradí sám – $6,5\%$. Tuhle část vypočteme následujícím způsobem:

$16\,092 * 6,5\% = 1\,045,98$ (zaokr. na 1 Kč nahoru) = $1\,046,-$ sociální pojištění placené zaměstnancem.

Zaměstnavatel za zaměstnance odvádí 25 %, ve kterých je obsaženo důchodové pojištění 21,5%, nemocenské pojištění 2,3% a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti 1,2 %. Tuto část pojistného tedy spočítáme takto: $16\,092 * 25\% = 4\,023$ Kč.

Za měsíc březen mněl pan Novák hrubou mzdu 24 209 Kč. Výpočet sociálního pojištění tedy bude následující: $24\,209 * 6,5\% = 1\,574$ Kč již zaokrouhleno.

A pojistné hrazené zaměstnavatelem v tomto měsíci se rovná $24\,209 * 25\% = 6\,053$ Kč již zaokrouhleno.

Celkově tedy zaměstnavatel pana Nováka odvedl za toto čtvrtletí na sociálním pojištění 12 696 Kč.

7.2.1 Sociální pojištění u OSVČ

Stejně jako u zdravotního tak i u sociálního pojištění musí pan Novák platit od dubna 2012 jako OSVČ zálohy na sociální pojištění. Tyto zálohy platil jako minimální možnou částku a to $1\,836 \text{ Kč} * 9 \text{ měsíců} = 16\,524$ Kč za uplynulé zdaňovací období.

Tyto zálohy měly splatnost vždy od 1. do 20. dne následujícího měsíce po měsíci, ve kterém povinnost odvést tuto zálohu vznikla.

V roce 2012 byla i u sociálního pojistného stanovena maximální hranice vyměřovacího základu a to 1 206 576 Kč, která se zvýší pro rok 2013 na 1 242 432 Kč. Záloha pana Nováka se bude muset zvednout na 1 890 Kč.

Vyměřovací základ si může pan Novák stanovit sám, ale nesmí být nižší než 50 % základu daně a tak můžeme vypočítat celkovou částku sociálního pojištění takto: $166\,250 * 29,2\% = 48\,545$ Kč.

Pan Novák musí tedy do 8. dne od podání přehledu doplatit částku 32 021 Kč.

8 ZHODNOCENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI RODINY NOVÁKŮ A NAVRŽENÍ DOPORUČENÍ PRO OPTIMALIZACI DANĚ

Nejdůležitějším cílem optimalizace daňové povinnosti je minimalizace daně z příjmu fyzické osoby a navržení opatření pro budoucí zdaňovací období, protože minimalizovat daňovou povinnost týden před podáním daňového přiznání je věc takřka nemožná. Daňový poplatník musí na optimalizaci své daňové povinnosti systematicky pracovat po celé zdaňovací období a pak se výsledek určitě dostaví. Nyní bude shrnuto, jak má postupovat pan Novák při podávání daňového přiznání za zdaňovací období 2012 a bude mu doporučeno čeho se držet pro příští zdaňovací období 2013, aby jeho daňová povinnost byla co možná nejpříjemnější pro jeho osobu.

8.1 Doporučení pro optimalizaci daňové povinnosti pro rok 2012

Pokud si shrneme podstatné informace, které nám ovlivňovaly daňovou povinnost rodiny Nováků, dojdeme k následujícímu závěru.

Ze strany pana Nováka nám do daňového přiznání vstupovalo několik dílčích daňových základů. Dílčí daňový základ podle §6 ZDP je dán pevně a veškerá možná optimalizace je dána tím, že pan Novák může uplatňovat slevu na poplatníka, manželku případně daňové zvýhodnění na děti. Tyto možnosti vznikly panu Novákovi na základě podepsaného prohlášení k dani poplatníkem po nástupu do zaměstnání. Všechny tyto možnosti pan Novák využil.

Jak by se měl však poplatník pan Novák zachovat jako osoba samostatně výdělečně činná? Měl by vést daňovou evidenci nebo raději využít možnost uplatnění výdajů pomocí výdajových paušálů? Jelikož se manželka pana Nováka zabývá účetnictvím a nemusí tak pan Novák platit účetní kanceláři za vedení své agendy, doporučovala bych mu pro tento rok rozhodně uplatnit prokazatelně vydané výdaje. Jak se můžeme přesvědčit v analytické části této práce, vychází nám daňová povinnost lépe a pan Novák dostane vyplaceno od finančního úřadu dokonce daňový bonus ve výši 26 262 Kč. Pokud by uplatňoval výdaje paušálem, daňový bonus by byl vyplacen ve výši 20 727 Kč. Je tedy už na panu Novákovi, aby se rozhodl, je-li pro něj a jeho manželku výhodnější, aby si ušetřili práci a použili výdajový paušál (nemusí tedy prokazovat své výdaje a v případě pana Nováka použijí paušál ve výši 60% a 80%), ale tato volba je připraví o 5 535 Kč nebo budou-li vést daňovou evidenci a tyto peníze budou mít k dobru.

8.1.1 Optimalizace a doporučení

Jako optimalizaci daňové povinnosti zde bylo použito snížení daňového základu o nezdani-
telné části daně. Konkrétně to bylo darování krve, které může být podle zákona vyčísleno
na 6 000 Kč a soukromé životní pojištění v maximální možné výši 12 000 Kč. Další mož-
ností, jak by si pan Novák mohl snížit daňový základ je dar poskytnutý v souladu s § 15
odst. 1 ZDP nebo zvýšením částky spořené jako penzijní připojištění.

V současné situaci to však není potřebné, protože mnou spočítaná daňová povinnost vy-
chází při uplatnění stávajících prostředků k optimalizaci daňové povinnosti 0 Kč.

Paní Nováková si musí dát pozor při řešení svých příjmů především na dodržení časových
testů, aby se vyhnula povinnosti odvést daň z příjmu z prodeje nemovitosti. Jak již bylo
zmíněno, doporučuji doložit, že v nemovitosti po třebas jen krátkou dobu bydlela a tato
bude pak osvobozena od daně z příjmu nebo ji postupným děděním převést a při sečtení
doby držby této nemovitosti bude rovněž tato od daně osvobozena. U ostatních příjmů paní
Novákové není třeba přemýšlet nad jejich optimalizací, jelikož příjmy z rodičovské dovo-
lené nepodléhají dani z příjmu a příjmy příležitostné, které dosáhla podle § 10 ZDP nedo-
sahují výše 20 000 a tudíž jsou rovněž od daně z příjmu osvobozeny.

8.2 Doporučení pro optimalizaci daňové povinnosti pro rok 2013

Stěžejní informací pro rodinu Nováků jsou informace pro příští zdaňovací období. Pokud
by se pan Novák rozhodl používat i v nadcházejícím zdaňovacím období výdajové paušály,
musí být připraven na nemožnost uplatnění slevy na manželku nebo daňového zvýhodnění
na děti. Jak bylo názorně propočítáno v analytické části této práce, pokud by výše příjmů a
výdajů zhruba odpovídala letošnímu roku, činila by daňová povinnost pana Nováka 30 375
Kč, což není malá částka. Když ji porovnáme s letošní 0 Kč daňovou povinností, vidíme,
že změny, které nám přináší nový rok, jsou opravdu podstatné a dotknou se mnoha podni-
katelů.

V tomto případě doporučuji panu Novákovi využít statutu spolupracující osoby a tak pře-
vést část svých příjmů a výdajů ze samostatně výdělečné činnosti na manželku. Doporučo-
vala bych mu převést na ni maximální možnou část – což je 50% (max. 540 000 Kč). Dů-
ležité je, aby paní Nováková oznámila svou spolupráci na finančním úřadě a jiných povin-
ných úřadech, aby předešla penalizaci za neohlášení této skutečnosti a aby žila s manželem
ve společné domácnosti po celou dobu spolupráce (nejlépe po celé zdaňovací období), pro-

tože jedině tak na ni může pan Novák převést 50 % část svých příjmů a výdajů. Velkou výhodou je pro paní Novákovou skutečnost, že jako spolupracující osoba by tato činnost byla brána za vedlejší činnost a tak by nemusela platit zálohy na zdravotní a sociální pojištění, jelikož tuto povinnost za ni plní stát vzhledem k tomu, že je na mateřské dovolené.

Takto provedená opatření by panu Novákovi ušetřily nemalé finanční prostředky. Konkrétně by jeho daňová povinnost činila 6 975 Kč což je opravdu nezanedbatelný rozdíl proti letošní daňové povinnosti, která by činila 30 375 Kč.

Pokud bych měla panu Novákovi ještě více pomoci snížit daňový základ, rozhodně bych to udělala pomocí uplatnění odpočtu nezdanitelných částek (podle možností pana Nováka) jako jsou různé již výše zmíněné dary (krve nebo movité) případně jinými zákonem povolenými prostředky.

ZÁVĚR

Jak už bylo řečeno optimalizovat daňovou povinnost a tedy minimalizovat ji, je snaha veškerých fyzických osob, na které se tato povinnost vztahuje. Fyzické osoby, které mají příjem pouze ze závislé činnosti podle § 6 ZDP, mají výhodu, že veškeré administrativní úkony spojené s případným vrácením přeplatku na zálohách za ně vyřeší účetní oddělení v podniku, kde jsou zaměstnány. Tyto zaměstnanci mají několik možností jak optimalizovat svou daňovou povinnost a tedy výši zaplacené daně. Mezi hlavní patří podepsání dokumentu – prohlášení poplatníka k dani.

Další možnosti optimalizace jsou pro fyzické osoby mající příjmy ze závislé činnosti nebo OSVČ stejné. Jsou to odpočet nezdanitelných částek, slevy, daňové zvýhodnění na děti.

Na druhou stranu OSVČ mají ještě další možnosti optimalizace daňové povinnosti jako je uplatnění ztráty z min. let nebo rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby aj.

Každoročně vychází publikace plné dobrých rad a nápadů, jak se nejlépe vypořádat s tímto úkolem, který nemine nikoho začátkem každého roku.

Na optimalizaci daňové povinnosti fyzické osoby se může každý dívat z jiného úhlu pohledu. Tato práce se zaměřila především na všeobecný postup, při zpracování daňového přiznání a nabídla kroky, jak může poplatník snížit jednak daňový základ, ale také jak může uplatnit a za jakých podmínek slevy nebo daňové zvýhodnění.

Každý rok přináší změny v této problematice a tak je důležité všechny tyto změny pravidelně sledovat, abychom pak neplatili víc než je nutné.

Omezení výdajových paušálů v letošním roce 2013 je nepříjemný krok, který postihne spoustu podnikatelů, kteří se budou muset rozhodovat, je-li pro ně výhodnější uplatňovat skutečně vynaložené náklady za cenu větší administrativní náročnosti nebo uplatnit výdajový paušál i přes to, že nemůžou uplatnit slevu na manželku a dítě. Tento krok mi připadá špatný. Omezení 30% a 40% paušálu bych ještě schválila, ale znevýhodnění podnikatelů, kteří mají děti a manželku například na rodičovské dovolené, není podle mého soudu krok správným směrem. Vláda by se měla snažit právě tyto rodiny podporovat a ne jim házet takzvaně klacky pod nohy.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie:

- [1] AMBROŽ, Jan, 2010. *Tipy pro daňové přiznání*. Praha: Koršach. ISBN 978-80-86296-33-3.
- [2] AMBROŽ, Jan, 2009. *Daňové přiznání Fyzických osob*. Praha: Koršach. ISBN 978-80-86296-24-1.
- [3] BRYCHTA, Ivan, Lucie Rytířová, 2011. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2011*. Praha: ASPI. ISBN 978-80-7357-639-4.
- [4] DVOŘÁKOVÁ, Lilia at al., 2000. *Daně I. Dopln. a přeprac. vyd.* Praha: Bilance, 284 s. ISBN 80-86371-04-2.
- [5] JÁNOŠÍKOVÁ, Petra, Petr MRKÝVKA a Ivan TOMAŽIČ, 2009. *Finanční a daňové právo*. Plzeň: Aleš Čeněk, 525 s. ISBN 978-80-7380-155-7.
- [6] KOBÍK, Jaroslav, 2009. *Správa daní a poplatků s komentářem: komplexní pohled na problémy správy daní*. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-528-3.
- [7] MACHÁČEK, Ivan, 2012. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, a.s. ISBN 978-80-7357-711-7.
- [8] MARKOVÁ, Hana, 2012. *Daňové zákony 2012. Úplná znění platná k 1.1.2012*. 21. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-4254-0.
- [9] VALOUCH, Petr, 2008. *Optimální zdanění fyzických osob 2008: neplaťte víc, než musíte*. 2. vyd. Praha: Grada, 143 s. ISBN 978-80-247-2540-6.
- [10] VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ, 2010. *Daňový systém ČR 2010*. V Praze: 1. VOX, 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9.
- [11] VYBÍHAL, Václav, 2009. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2009 praktický průvodce*. 5. vyd. Praha: Grada, 224 s. ISBN 978-80-247-2998-5.

Internetové zdroje:

- [12] *BusinessCenter.cz* [online] [cit. 2013-2-19] Zákon o daních z příjmů FO – Část I.
– Předmět daně z příjmu FO. Dostupné z:
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij-2006-57/cast1.aspx>.

- [13] GOLA, Petr, 2012. *Finance.cz* [online] 10.7.2012 [cit. 2013-2-20] Výdajové pausalý v 2013: Které OSVČ nejvíce postihnou změny? Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/357896-vydajove-pausaly-v-2013-ktere-osvc-nejvice-postihnou-zmeny/>.
- [24] GOLA, Petr, 2012. *FinExpert.cz* [online] 1.3.2012 [cit. 2013-2-21] Pronájem nemovitosti a daně. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/pronajem-nemovitosti-a-dane>.
- [35] GOLA, Petr, 2012. *Finance.cz* [online] 2.10.2012 [cit. 2013-3-28] Odpočet z daní u penzijního připojištění bude vyšší. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/366236-odpocet-z-dani-u-penzijniho-pripojisteni-bude-vyssi/>.
- [16] HOLÍKOVÁ, Petra, 2011. *Účetnictví.net* [online] 28.6.2011 [cit.2013-2-17] Odpočty nezdanielných částí základu daně při ročním zúčtování záloh za rok 2011. Dostupné z: <http://www.uctovani.net/clanek.php?t=Slevy-na-dani-a-nezdanielnecasti-zakladu-dane-pri-rocnim-zuctovani-zaloh-za-rok-2011&idc=45>.
- [47] KLIMÁNKOVÁ, Gabriela, 2012. *Měsíc.cz* [online] 6.3.2012 [cit. 2013-2-19] Kdo má povinnost podat daňové přiznání. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/aktuality/kdo-ma-povinnost-podat-danove-priznani/>.
- [58] KONEČNÁ, Jana, 2012. *Jakpodnikat.cz* [online] 4.6.2012 [cit. 2013-2-18] Odčitatelné položky. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/odcitatelne-polozky.php>.
- [69] NIGRIN, Jiří, 2012. *Stormware s.r.o.* [online] 1.2.2012 [cit.2013-2-18] Sleva na dani z příjmů – investiční pobídky. Dostupné z: http://www.stormware.cz/podpora/LegServis/Sleva_na_dani_z_prijmu_investicni_pobidky.aspx.
- [20] *Podnikatel.cz* [online] [cit. 2013-2-16] Jak optimalizovat základ daně. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/jak-optimalizovat-zaklad-dane/>.
- [21] *Podnikatel.cz* [online] [cit. 2013-2-20] Obchodní zákoník – Hlava I. Základní ustanovení. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-c-513-1991-sb-obchodni-zakonik/cast-prvni-hlava-i/>
- [22] *Studentská účetní a daňová kancelář* [online] [cit. 2013-2-17] Metodika stanovení základu daně u fyzických osob. Dostupné z :

http://www.kancelar.fame.utb.cz/data/Methodika_stanoveni_zakladu_dane_u_fyzickych_osob.pdf.

- [23] TŮMA, Ondřej, 2012. *Peníze.cz* [online] 28.11.2012 [cit. 2013-3-28] 2013: Penzijní připojištění a jeho pokračování. Dostupné z: <http://www.penize.cz/penzijni-pripojisteni/246074-2013-penzijni-pripojisteni-a-jeho-pokracovani>.

SEZNAM TABULEK

Tab. 1 – Zálohy na daň z příjmů.....	14
Tab. 2 – Třetí pilíř – daňový odpočet 2013.....	18
Tab. 3 – Ztráty z minulých let.....	19
Tab. 4 – Procentní výdaje u FO.....	28
Tab. 5 – Časové testy.....	34

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Přiznání k dani z příjmu fyzických osob

Příloha P II: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ – SP

Příloha P III: Přehled OSVČ o příjmech a výdajích - ZP

PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

FÚ v Uherském Brodě

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlínský kraj

01 Daňové identifikační číslo

C Z 25872682

02 Rodné číslo

810825/2465

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

FÚ v Uherském Brodě

26. dubna 1917

68801 UHERSKÝ BROD

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného

DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

A

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2012

nebo jeho část³⁾ od

do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Vlčnov	13 Ulice/část obce Niková	14 Číslo popisné / orientační 185
15 PSC 68761	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail novr@seznam.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 popis. / orientační	22 PSC
---------	--------------------	------------------------------	--------

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

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

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

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	40 301	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	4 435	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	44 736	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	44 736	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	44 736	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	295 800	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	6 580	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	302 380	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	302 380	
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	347 116	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	347 116	

3. ODDÍL - Nezdaniitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		6 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0			
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)				
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		12 000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)				
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		18 000		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)		329 116		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		329 100		
57 Daň podle § 16 zákona		49 365		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	49 365,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř.58)	49 365	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

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 (na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	12
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (studium)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69)	49 680
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 - f. 70)	0

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Ema Nováková	105531/2443	12	
2	Petr Novák	120225/3842	11	
3				
4				
	Celkem		23	
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	25 691		
73	Sleva na dani (částka f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	0		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 - f. 73)	0		
75	Daňový bonus (f. 72 - f. 73)	25 691		
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77	Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 - f. 76)	25 691		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	571	
85	Na zbyvajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a)	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91	Zbývá doplatit (f.74 - f.77 - f.84 - f.85 - f.86 - f.87 - f.87a) - f. 88 - f.89 - f.90) : (+) zbyvá doplatit, (-) zapláceno více	-26 262	

PŘÍLOHY DAP :

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č. 1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)"	1
Příloha č. 2 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"	1
Příloha č. 3 - "Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)" včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 9	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků 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 daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroku z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění nebo penzijní pojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	3

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

Údaje o zástupci: Kód zástupce:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu

Datum Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- Označte křížkem odpovídající variantu.
- Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a v § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení :
přeplatku na dani z příjmů fyzických osob

Přeplatek zašlete na adresu:

Přeplatek vraťte na účet vedený u č.

Kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne podpis poplatníka (zástupce)

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo:

810825/2465

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2012 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 19 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení 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 z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	X	Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmu ¹⁾	
-------------------------------------	----------	-------------------------------	--	---------------------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 070 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	774 200	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	295 800	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
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)	295 800	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitostí
1 070 000	48 200	10 500

B. Druh činnosti 2)

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Stolařství				
Název dalších činností				
Celkem		0	0	

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
1.4.2012				9

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	0	1 107 000
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	0	0
6. Ostatní majetek*)		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	0	0
8. Rezervy		

9. Mzdy

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾

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

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

F. Údaje o účastnících sdružení ²⁾

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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

	Jméno	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, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

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

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

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

DIČ	%

1) Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

2) Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo:

810825/2465

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2012 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 19 (dále jen „DAP“).

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení

§ 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmu z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmu z pronájmu (§ 9 zákona)
Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

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

		poplatník	finanční úřad
201	Příjmy podle § 9 zákona	42 000	
202	Výdaje podle § 9 zákona	35 420	
203	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	6 580	
204	Úhrm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205	Úhrm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206	Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	6 580	

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

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1			0	
2			0	
3			0	
4			0	
Úhrm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmu			0	

		poplatník	finanční úřad
207	Příjmy podle § 10 zákona	0	
208	Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	0	
209	Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	0	

1) Označte křížkem odpovídající variantu

2) Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód)

PŘÍLOHA č. 3

Rodné číslo:

810825/2465

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2012 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 19 (dále jen „DAP“).

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé 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 daně z příjmů ze zdrojů v zahraničí (§ 38f zákona)


Příjmy ze zdrojů v zahraničí – metoda zápočtu daně zaplacené v zahraničí

Podle § 38f odst. 8 zákona se metoda prostého zápočtu provádí za každý stát samostatně. Proto v případě, že Vám plynou příjmy z více států, použijte k výpočtu za každý další stát Samostatný list Přílohy č. 3 zveřejněný na webové adrese <http://cds.mfcr.cz>.

Kód státu

		Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
321	Příjmy ze zdrojů v zahraničí, u nichž se použije metoda zápočtu		
322	Výdaje		
323	Daň zaplacená v zahraničí		
324	Koeficient zápočtu (ř. 321 – ř. 322) děleno ř. 42 výsledek vynásobte stem	0,00%	
325	Z částky daně zaplacené v zahraničí lze maximálně započítat (ř. 57 násobeno ř. 324 děleno stem)	0,00	
326	Daň uznaná k zápočtu (ř. 323 maximálně však do výše ř. 325)	0,00	
327	Rozdíl řádků (ř. 323 – ř. 326)	0,00	
328	Daň uznaná k zápočtu (úhrn řádků 326 i ze samostatných listů)	0,00	
329	Daň neuznaná k zápočtu (úhrn řádků 327 i ze samostatných listů)	0,00	
330	Rozdíl řádků (ř. 57 – ř. 328)	49 365,00	

PŘÍLOHA P II: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ – SP

HHHHHHHHHHHHHHHHHH		Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012			
Nastavení psacího stroje		podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů			
HHHHHHHHHHHHHHHHHH		<input checked="" type="checkbox"/> řádný <input type="checkbox"/> opravný			

1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)				Rodné číslo
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Datum narození	810825/2465
Novák	Radek		25.08.1981	Variabilní symbol
5. Ulice	6. Číslo popisné/orient.	7. Telefon		
Niková	185	604300385		
8. Obec	9. PSČ (Post code)	10. Stát	11. Datová schránka	
Vlčnov	68761	Česká republika		

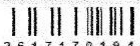
2. Údaje o samostatné výdělečné činnosti (SVČ) a daňovém přiznání	
12. V roce 2012 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost :	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší
13. Daňové přiznání zpracovává a předkládá daňový poradce :	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
14. Jsem povinen / povinna podávat daňové přiznání :	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
15. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou :	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
16. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne :	[] ze dne [] prodlouženo do dne []
17. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání :	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
18. Účtování v hospodářském roce (§ 7 odst. 12 zák. č. 586/1992 Sb.) :	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>

3. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) OSVČ	
19. Účast na dobrovolném nemocenském pojištění :	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
20. V kalendářních měsících :	1 [] 2 [] 3 [] 4 [] 5 [] 6 [] 7 [] 8 [] 9 [] 10 [] 11 [] 12 [] 1-12 <input checked="" type="checkbox"/>

4. Vedlejší samostatná výdělečná činnost-podle ustanovení § 9 odst. 6 písmeno a) až e) zák. č. 155/1995 Sb.	
V roce 2012 jsem vedlejší SVČ vykonával/a v měsících :	1 [] 2 [] 3 [] 4 [] 5 [] 6 [] 7 [] 8 [] 9 [] 10 [] 11 [] 12 [] 1-12 []
Z důvodu :	
21. Výkonu zaměstnání	<input type="checkbox"/>
22. Nároku na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
23.1. Nároku na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>
23.2. Nároku na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců	<input type="checkbox"/>
23.3. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči	<input type="checkbox"/>
24. Výkonu vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>
25. Nezaopatřeného dítěte podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.	<input type="checkbox"/>

5. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2012 a další údaje podle §15 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb.	
26. Daňový základ	295 800,00 Kč
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ	hlavní <input checked="" type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ alespoň po část měsíce	hlavní <input checked="" type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
29. Průměrný měsíční daňový základ	32 866,67 Kč
30. Rozdělení daňového základu	hlavní činnost 0,00 Kč vedlejší činnost 0,00 Kč hlavní činnost 147 900,00 Kč vedlejší činnost 0,00 Kč hlavní činnost 0,00 Kč vedlejší činnost 0,00 Kč
31. Vypočtený vyměřovací základ	147 900,00 Kč
32. Dílčí vyměřovací základ	0,00 Kč
33. V roce 2012 jsem si alespoň v jednom kalendářním měsíci stanovil/a vyšší MZ pro pojistné na NP a zároveň vyšší MVZ pro	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
34. Úhm MVZ pro zálohu DP	[] Kč
35. Minimální vyměřovací základ	147 900,00 Kč
36. Určený vyměřovací základ	147 900,00 Kč
37. Vyměřovací základ ze zaměstnání	44 736,00 Kč
38. Součet řádků 36 a 37	192 636,00 Kč
39. Vyměřovací základ ze SVČ :	147 900,00 Kč
40. Pojistné na DP :	43 187,00 Kč
41. Úhm zaplacených záloh na DP :	0,00 Kč
42. Rozdíl mezi Pojistným a Úhmem záloh (41 - 40) :	43 187,00 Kč

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



2 6 1 7 1 7 0 1 9 4

strana 1

ČSSZ-89 324 9 I/2012

HHHHHHHHHHHHHHHH
Nastavení psacího stroje
HHHHHHHHHHHHHHHH

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012 - 2.strana

Rodné číslo OSVČ

810825/2465



6. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši Kč

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

na měsíce :

1/12	2/12	3/12	4/12	5/12	6/12	7/12	8/12	9/12	10/12	11/12	12/12
<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"/>

Přeplatek (zbývající část přeplatku)

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

a) vraťte na účet :
Předčíslí účtu Číslo účtu Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol
 - /

b) pošlete poštovní poukázkou na adresu :
Příjmení Jméno Titul
Novák Radek
Ulice Číslo popisné/orient.
Niková 185
Obec PSČ (Post code)
Vlčnov 68761
Stát
Česká republika

7. Výše záloh na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (DP) na rok 2013

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2013 považován/a za OSVČ vykonávající : hlavní činnost vedlejší činnost
Chcete se účastnit na dobrovolném nemocenském pojištění ? ano ne
43. Měsíční vyměřovací základ : Kč 45. Měsíční pojistné na NP : Kč
44. Měsíční záloha na DP : Kč

8. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjmení Jméno Titul Datum narození

Ulice Číslo popisné/orient.

Obec PSČ (Post code) Stát

9. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2012

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2012 nedosáhl/a z výkonu vedlejší samostatné výdělečné činnosti zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu : ano ne

10. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

11. Podpisy a razítka

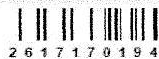
Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé, a že OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno ohlásím všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

Datum přijetí formuláře

Počet příloh



Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

strana 2

PŘÍLOHA P III: PŘEHLED OSVČ O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH - ZP

vyberte zdravotní pojišťovnu kód pojišťovny	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> Přehled OSVČ za rok 2012 </div>	
	Typ přehledu řádný <input checked="" type="checkbox"/> opravný <input type="checkbox"/>	Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka ZP

(§24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb ve znění pozdějších předpisů)

1. Identifikace pojištěnce, korespondenční adresa a ostatní kontaktní údaje		
Příjmení Novák	Jméno Radek	Titul
ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ : Ulice		
Číslo popisné / Číslo orientační Niková 185		Číslo pojištěnce (rodné číslo) 810825/2465
PSČ 68761	Obec Vlčnov	Identifikační číslo (IČ) 25872682
Pojistné (zálohy) platím	Bankovní spojení : (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon
<input checked="" type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu	- /	
E-mail		

2. Prohlášení pojištěnce	3. Přiznání k dani z příjmů
V roce 2012 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících : 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Důvod : <input type="checkbox"/>	Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
V roce 2012 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících : 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f) <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Důvod : <input type="checkbox"/>	
Pro důvod podle písmene f) uveďte Rodné číslo 1. dítěte Rodné číslo 2. dítěte <input type="text"/> <input type="text"/>	

4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)	
Příjmy za rok 2012 1 070 000,00 Kč Výdaje za rok 2012 774 200,00 Kč Vyměřovací základ zaměstnance za rok 2012 44 736,00 Kč Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2012 9 Z řádku 4 počet měsíců , kdy byla OSVČ pojištěna u ZP 9 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ 9 12.568,59 Kč x Řádek 6 113 116,50 Kč Řádek 1 - Řádek 2 295 800,00 Kč Vyměřovací základ OSVČ za rok 2012 : 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 147 900,00 Kč Částka přesah. max. VZ : (Řádek 14a + Řádek 3) - 1 809 864 (pro < 0, zapíše se 0) 0,00 Kč Řádek 14a - Řádek 14b (pro < 0, zapíše se 0) 147 900,00 Kč	Řádek 16 19 967 Kč Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2012 na účet ZP Řádek 41 0 Kč Preplatek (Doplatek) : Řádek 41 - Řádek 16 -19 967 Kč Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přepлатku (přeplatek bude použit na zálohy v dal.) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši 0 Kč		
6. Nová výše zálohy (viz Poučení)		7. Datum pojištění a podpis pojištěnce	
0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 51 2 219 Kč		Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím ZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl. 87.51/2012 Vyplněno dne 31.05.2013	
Typ zálohy Nová výše zálohy a) 1 748 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč 2 219 Kč		Podpis pojištěnce 	