Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby

Oldřich Navrátil
ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Oldřich Navrátil
Osobní číslo: M11058
Studijní program: B6ZÚZ Hospodářská politika a správa
Studijní obor: Účetnictví a daně
Forma studia: prezenční
Téma práce: Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Provedte literární rešerší zabývající se problematikou daně z příjmu fyzických osob.

II. Praktická část

- Zanalysujte daňovou povinnost vybrané fyzické osoby a sestavte daňové příznání.
- Uveďte doporučení pro danou fyzickou osobu tak, aby její daňová povinnost byla co nejmenší.

Závěr
Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran
Rozsah přílohy:
Forma zpracování bakalářské práce: těstěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

Vedoucí bakalářské práce: Mgr. Eva Kolářová, Ph.D.
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: 22. února 2014
Termín odevzdání bakalářské práce: 16. května 2014

Ve Zlíně dne 22. února 2014

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
dlouhá

Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu
PROHLÁŠENÍ AUTORA
BAKLÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáváním 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 obhajoby;
- 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. 3;
- podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlínské právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

1 zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejnění stíněných prací.
(1) Vysoká škola nevedlě svojí zveřejňuje disavocení, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých probíhá obhajoba, včetně poměrně omezených a výsledů obhajoby prostřednictvím databáz kvalifikačních prací, kterou poskytuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
(2) Disavocení, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odvězovací uchazečům o obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nakládání veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracovního vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce požadovat na svůj náklad vyvoj, opisy nebo rozmontování.
(3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle těchto zákonů, bez ohledu na výsledek obhajoby.

2 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, § 35 odst. 3.
(5) Do práva autorského tohoto se nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užívá-li několika za účelem výběru nebo nejčítějšího hospodářského nebo odborného prospěchu k výuce nebo k vlastnímu porotnému účelu vyňáataného zákonem nebo zákonem ke zpřístupnění školních nebo studijních pomocných nebo příspěvkem vyučovacích, se zpracovávaným žákům nebo školářům či vzdělávacího zařízení (školní dílo).

3 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.
(1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení musí za obvyklého podmínek právo na zveřejnění licenční smlouvy o výměně školních dílů v § 35 odst. 3. Odůvodnění autor tohoto díla uděli svědění bez vážného návodu, mohou se tyto osoby omluvit nenávratu obvyklémho projevu jeho věti v soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 ztrácí hodnotu.
• podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou/diplomovou práci – nebo poskytnout licencii 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 výšky);

• 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 použití informačního zdroje jsem citoval/a;

• odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahrána do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 14.5.2014

[Podpis]

Číslo autora

---

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

(2) Není-li významné jméno, může autor školního díla své dílo užít i poskytnout jinému licencii, není-li to v rozporu s oprávněním zájemce školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.

(3) Škola nebo školní či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jiný autor školního díla z výstřiku jiného dosaženého v souvislosti s učením díla i poskytnutou licencí podle odstavce 2 předmětem příslušná na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše, při čemž se přihlásí k výstřiku dosaženého školou nebo školním či vzdělávacímu zařízení z učení školního díla podle odstavce 1.
ABSTRAKT

Bakalářská práce se skládá z teoretické a praktické části. Cílem mé práce je optimalizace daňové povinnosti konkrétní fyzické osoby. Nejprve se proto v teoretické části zabývám postupem, podle kterého se stanoví základ daně a spočítá daň z příjmů fyzických osob. Praktickou část mé práce poté tvoří výpočet této daně OSVČ. Na závěr mé práce uvádím pro tuto OSVČ návrh doporučení pro optimalizaci její daňové povinnosti.

Klíčová slova:

fyzická osoba, příjmy z podnikání, osoba samostatně výdělečně činná, spolupracující osoba, zálohy na sociální pojištění, zálohy na zdravotní pojištění

ABSTRACT

This bachelor thesis consist of theoretical and practical part. The aim of my thesis is optimization of tax obligation natural person. In the theoretical part I concern about methodology of assessment of tax base and about methodology of assessment of income tax. In the practical part I calculate this tax for self-employed person. In the end of my thesis I give this self-employed person recommendation about optimization of tax obligation.

Keywords:

natural person, business income, self-employed person, collaborator, advance on social insurance, advance on health insurance
Poděkování

Na tomto místě bych chtěl poděkovat vedoucí bakalářské práce paní Mgr. Evě Kolářové, Ph.D. za připomínky a rady, které mi poskytla k vypracování mé bakalářské práce.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahaná do IS/STAG jsou totožné.
# OBSAH

<table>
<thead>
<tr>
<th>ÚVOD</th>
<th>10</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>TEORETICKÁ ČÁST</td>
<td>11</td>
</tr>
<tr>
<td>STRUČNÉ DEFINOVÁNÍ VYBRANÝCH ZÁKLADNÍCH POJMŮ</td>
<td>12</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1 POJEM POPLATNÍK A PLÁTCE</td>
<td>12</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2 POJEM REZIDENT A NEREZIDENT</td>
<td>13</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3 REGISTRACE POPLATNÍKA K DANI Z PŘÍJMU</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>1.4 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>1.5 OSOBY, KTERÉ MUSÍ PODAT DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td>2 POSTUP, PODLE KTERÉHO SE URČÍ ZÁKLAD DANĚ A VYPOČÍTÁ DAŇ Z PŘÍJÍMŮ FYZICKÝCH OSOB</td>
<td>17</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1 ZÁKLADNÍ ROZDĚLENÍ PŘÍJÍMŮ FYZICKÝCH OSOB</td>
<td>19</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2 PŘÍJMY, KTERÉ NEJSOU PŘEDMĚTEM DANĚ Z PŘÍJÍMŮ</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3 PŘÍJMY, KTERÉ JSOU OSVOBOZENÉ OD DANĚ Z PŘÍJÍMŮ</td>
<td>21</td>
</tr>
<tr>
<td>2.4 ZÁKLAD DANĚ</td>
<td>21</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5 DAŇOVÁ EVIDENCE</td>
<td>21</td>
</tr>
<tr>
<td>2.6 POUŽITÍ VÝDAJŮ PROCENTEM Z PŘÍJÍMŮ</td>
<td>22</td>
</tr>
<tr>
<td>2.7 SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY</td>
<td>22</td>
</tr>
<tr>
<td>2.8 ZÁLOHY NA DAŇ Z PŘÍJÍMŮ</td>
<td>23</td>
</tr>
<tr>
<td>2.9 ZÁZNAMNÍ POVINNOST PODNIKATELE</td>
<td>24</td>
</tr>
<tr>
<td>2.10 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ</td>
<td>25</td>
</tr>
<tr>
<td>2.11 PŘÍJMY A VÝDAJE</td>
<td>25</td>
</tr>
<tr>
<td>3 ROZDĚLENÍ SLEV NA DANÍ Z PŘÍJÍMŮ</td>
<td>29</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA DĚTI</td>
<td>29</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2 SLEVY PRO PODNIKATELE Z DŮVODU ZAMĚSTNÁNÍ ZDRAVOTNĚ POSTIŽENÝCH OSOB</td>
<td>30</td>
</tr>
<tr>
<td>3.3 SLEVA TÝKAJÍCÍ SE INVESTIČNÍ POBÍDKY</td>
<td>30</td>
</tr>
<tr>
<td>4 DAŇ Z PŘÍJÍMŮ FYZICKÝCH OSOB</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1 SOLIDÁRNÍ DAŇ</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td>4.2 SROVNÁNÍ DANĚ Z PŘÍJÍMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČR A VE VYBRANÝCH STÁTECH EVROPSKÉ UNIE</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td>5 OTÁZKA SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ</td>
<td>37</td>
</tr>
<tr>
<td>6 PROBLEMATIKA ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ</td>
<td>37</td>
</tr>
<tr>
<td>7 ZÁKLADNÍ INFORMACE O OSVČ-PANU SVOBODOVI</td>
<td>37</td>
</tr>
</tbody>
</table>
7.1 PŘÍMY Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI ......................... 37
7.2 VÝDAJE V SOUVISLOSTI SE ZEMĚDĚLSKOU ČINNOSTÍ ........................................ 38
7.3 VÝDAJE NA DOSAŽENÍ, ZAJIŠTĚNÍ A UDRŽENÍ PŘÍJMŮ ................................. 38
7.4 VÝDAJE PROCENTEM Z PŘÍJMŮ ........................................................................ 39
7.5 PŘÍMY A VÝDAJE Z PRONÁJMU CHATY ................................................................. 39
7.6 PRODEJ AUTA ........................................................................................................ 41
7.7 DAŇOVÁ POVINNOST PANA Svobody ................................................................ 41
7.8 VELIKOST DANĚ ZA PŘEDPOKLADU ODEČTENÍ VÝDAJŮ VYNALOŽENÝCH NA
   DOSAŽENÍ, ZAJIŠTĚNÍ A UDRŽENÍ PŘÍJMŮ .......................................................... 42
7.9 VELIKOST DANĚ ZA PŘEDPOKLADU POUŽITÍ VÝDAJŮ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ.. 42
7.10 SROVNÁNÍ .......................................................................................................... 43
7.11 VÝSLEDNÁ DAŇ PANA Svobody ......................................................................... 44
8 ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ NA SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBU .................................................. 45
  8.1 ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ NA NEJSTARŠÍHO SYNA PANA Svobody ............ 45
  8.2 VELIKOST DANĚ NEJSTARŠÍHO SYNA PANA Svobody ....................................... 46
  8.3 ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ NA MANŽELKU PANA Svobody ......................... 47
  8.4 VELIKOST DANĚ MANŽELKY PANA Svobody .................................................... 48
9 ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ PANA Svobody ........................................... 51
  9.1 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ PANA Svobody ZA ROK 2013 ..................................... 51
  9.2 ZÁLOHY NA ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ V NÁSLEDUJÍCÍM ROCE ............................. 52
  9.3 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ PANA Svobody ZA ROK 2013 ........................................ 52
  9.4 ZÁLOHY NA SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ V NÁSLEDUJÍCÍM ROCE ............................... 53
10 SHRNUTÍ A NÁVRH DOPORUČENÍ K DAŇOVÉ OPTIMALIZACI
    PANA Svobody ....................................................................................................... 54
  10.1 DOPORUČENÍ, KTERÉ SE TÝKÁ ROKU 2013 ..................................................... 54
  10.2 DOPORUČENÍ, KTERÉ SE TÝKÁ NÁSLEDUJÍCÍHO ROKU 2014 ......................... 55
ZÁVĚR ............................................................................................................................. 57
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURE .............................................................................. 58
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK .......................................................... 60
SEZNAM TABULEK ...................................................................................................... 61
SEZNAM PŘÍLOH ........................................................................................................... 62
ÚVOD

Tématem bakalářské práce je optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby. Toto téma je podle mého názoru zajímavé a také důležité, protože nikdo nechce platit větší daň než musí. V zákoně o daních z příjmů přitom můžeme najít mnoho možností, jak optimalizovat daň. Myslím si, že je proto v zájmu všech, kteří chtějí svoji daňovou povinnost optimalizovat, se seznámit s jednotlivými ustanoveními zákona o daních z příjmů.

V teoretické části mé práce se budu nejprve zabývat základními pojmy z oblasti daní. Poté se zaměřím na příjmy, které jsou a které nejsou předmětem daně z příjmů anebo které jsou od daně z příjmů osvobozené. Dále vysvětlím, jak se stanovuje základ daně. Také se zaměřím na daňovou evidenci a použití výdajů procentem z příjmů.

Jednou z možností daňové optimalizace je rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu, proto se vysvětlením této problematiky budu v teoretické části zabývat. Dále teoretická část mě práce bude obsahovat mimo jiné informace o nezdánitelných částech základu daně, slevách na daň a také se zaměřím na sociální a zdravotní pojištění.

V praktické části mé práce se budu zabývat optimalizací daňové povinnosti pana Svobody, který podniká jako zemědělec. Dále také vlastní chatu, kterou pronajímá. Cílem daňové optimalizace je stanovit panu Svobodovi na základě zákona o daních z příjmů co nejmenší daň.

Při stanovení daňové povinnosti pana Svobody je nezbytné vzít v úvahu všechny možnosti, kterých pan Svoboda podle zákona o daních z příjmů může využít.

Budu porovnávat velikost daně pana Svobody za předpokladu, že uplatní skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo použije výdaje procentem z příjmů. Pan Svoboda má také možnost rozdělit své příjmy a výdaje na spolupracující osobu. Proto je třeba zjistit, jestli je to výhodné nejen pro pana Svobodu, ale také jestli je to výhodné pro danou spolupracující osobu. Další část práce tvoří výpočet sociálního a zdravotního pojištění pana Svobody.

Na závěr praktické části mé práce zhodnotím všechny tyto možnosti a navrhnu pana Svobodovi doporučení pro lepší optimalizaci jeho daně.
I. TEORETICKÁ ČÁST
1 STRUČNÉ DEFINOVÁNÍ VYBRANÝCH ZÁKLADNÍCH POJMŮ

Teoretickou část své bakalářské práce bych začal stručným objasněním vybraných základních pojmů z oblasti daní.

Na začátek bych uvedl definici daně. Kubátová v této souvislosti napsala (2010, s. 15):

„Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní.“

1.1 Pojem poplatník a plátce

Dvořáková a kol. definují poplatníka jako (2013, s. 23): "Osobu, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny daní." Co znamená pojem plátce, je uvedeno mimo jiné v zákoně o daních z příjmů v § 38c odst. 1 (Česko, 1992):

"Plátcem daně se rozumí osoba se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky, která podle tohoto zákona je povinna odvěst správcí daně daň nebo zálohu na daň, které jsou vybrány od poplatníků nebo poplatníkům sraženy, nebo úhradu na zajištění daně."

Jako příklad poplatníka bych uvedl osobu samostatně výdělečně činnou. Tato osoba si se stavuje daňové přiznání z příjmů fyzických osob a co je důležité, sama si odvádí daň. (Dvořáková a kol., 2013, s. 23-24)

Co se týká plátce, jako příklad lze zmínit zaměstnavatele, protože musí za zaměstnance odvádět daň z příjmů ze závislé činnosti. (Dvořáková a kol., 2013, s. 23-24)

1.2 Pojem rezident a nerezident

Pojem rezident představuje poplatníka, který musí platit v České republice daně z příjmů, které pocházejí ze zdrojů z tuzemská i ze zahraničí. Jinými slovy můžeme říci, že se na něj vztahuje neomezená povinnost platit daň v ČR. (Dvořáková a kol., 2013, s. 23-24)

Na druhou stranu nerezident musí platit v České republice daň jenom z těch příjmů, které pocházejí ze zdrojů v České republice. V zákoně o daních z příjmů v § 22 se můžeme dočíst, které druhy příjmů patří v této souvislosti pro nerezidenty ke zdrojům příjmů z České republiky. (Dvořáková a kol., 2013, s. 23-24)
Může se stát, že jedna osoba splňuje podmínky rezidenství v několika státech. V těchto případech se postupuje podle smlouvy o zamezení dvojímu zdanění. (Dvořáková a kol., 2013, s. 25-26)

V souvislosti se zamezením dvojího zdanění Ambrož uvedl, že se používají tyto dvě metody (2009, s. 33): „Metoda vynětí znamená praktické odečtení příjmů z hodnoty celosvětových příjmů a metoda zápočtu zohlední poměr těchto příjmů pro uznání zaplacené zahraniční daně podle smlouvy o zamezení dvojímu zdanění.“

1.3 Registrace poplatníka k dani z příjmu

V zákoně o daních z příjmů v § 39 můžeme najít informace o povinnosti registrace k dani z příjmů. Tato část zákona nabyla účinnosti 1. 1. 2013. (Dvořáková a kol., 2013, s. 28-29)

V zákoně o daních z příjmů § 39 odst. 1 se můžeme dočíst, že poplatník daně z příjmů fyzických osob má povinnost (Česko, 1992): „Podat přihlášku k registraci k dani z příjmů fyzických osob u příslušného správce daně do 15 dnů ode dne, ve kterém

a) započal vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti, nebo

b) přijal příjem ze samostatné činnosti.“

Poplatník daně z příjmů fyzických osob se ale na druhou stranu nemusí registrovat, když dosáhl příjmů:

- co nepatří do předmětu daně z příjmů
- nebo se jedná o příjmy osvobozené od této daně
- příjmy, na které se vztahuje srážková daň. (Dvořáková a kol., 2013, s. 29)

Nyní provedu krátké odbočení. Jelikož ve své práci používám pojem správce daně, uvedu proto definici tohoto pojmu. Vančurová a Boněk ve své publikaci napsali (2011, s. 35): „Správce daně je orgán veřejné moci, který vykonává správu daně, a to v rozsahu, v jakém mu je svěřena zákonem nebo na základě zákona.“

1.4 Daňové přiznání

V rámci daňového řádu jsou daňová přiznání rozdělená tímto způsobem:

- řádné daňové přiznání,
- opravné daňové přiznání
- a dodatečné daňové přiznání. (Dvořáková a kol., 2013, s. 33- 34)

Řádné daňové přiznání musí zhotovit daňový subjekt, jestliže mu tato povinnost přímo vyplývá ze zákona nebo jestli to danému daňovému subjektu nařídil správce daně. Dvořáková a kol. dále uvádí (2013, s. 33- 34): „Daňový subjekt je povinen v řádném daňovém tvrzení sám vyčíslit daň a uvést předepsané údaje, jakož i další okolnosti rozhodné pro vyměření daně." Poplatník potom musí tuto daň uhradit v poslední den lhůty určené pro podání řádného daňového přiznání. (Dvořáková a kol., 2013, s. 33- 34)

Dalším druhem daňového přiznání je opravné. To použijeme v případě, když najdeme v řádném přiznání, které už jsme odevzdali chybu. Jestliže ale ještě neskončila lhůta, ve které se podává řádné přiznání, máme ještě možnost, do konce této lhůty, zhotovit opravné daňové přiznání. V této situaci je platné pouze zmíněné opravné daňové přiznání a jakékoli jiné předepslé přiznání se již nebere v potaz. (Dvořáková a kol., 2013, s. 34)

Jestliže nastane situace, že jsme v daňovém přiznání udělali chybu a z tohoto důvodu odvedli menší daň, než jsme měli a doba, do které se mělo řádné přiznání zhotovit, skončila, musíme podat dodatečné daňové přiznání. Lhůta pro dodatečné daňové přiznání je stanovená jako konec měsíce po měsíci, ve kterém jsme danou chybu našli. (Dvořáková a kol., 2013, s. 34)

Nyní bych se zaměřil na lhůty, které se týkají přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Poplatník této daně musí podat přiznání:

- do 3 měsíců, které následují po konci zdaňovacího období,
- za zákonem stanovených podmínek ale i do 6 měsíců po konci zdaňovacího období. (Dvořáková a kol., 2013, s. 34- 35)

V předchozím odstavci jsem se zmínil o zákonem stanovených podmínkách. Jedná se o situaci, kdy daňové přiznání sestavuje pro poplatníka na základě udělené plné moci daňový poradce. Poplatník musí udělit daňovému poradci plnou moc dříve, než skončí základní lhůta, ve které by jinak poplatník musel, kdyby neměl žádného poradce, podat svoje daňové přiznání. (Dvořáková a kol., 2013, s. 34- 35)

Pokud se stane, že poplatník překročí lhůtu, která se vztahuje na toto daňové přiznání o více než 5 pracovních dnů, bude muset platit pokutu. (Dvořáková a kol., 2013, s. 35- 36)
Dvořáková a kol. uvádí, že se jedná o následující pokutu (2013, s. 35-36):

- „0,05 % stanovené daně za každý následující den prodlení, nejvýše však 5 % stanovené daně, nebo

- 0,01 % stanovené daňové ztráty za každý následující den prodlení, nejvýše však 5 % stanovené daňové ztráty. “

Zmíněná pokuta má určitá omezení. Například pokuta nemůže být větší než 300 000 Kč. (Dvořáková a kol., 2013, s. 35-36)

Nyní bych se zaměřil na situaci, kdy daňový subjekt v průběhu celého období neměl žádnou daňovou povinnost k daně, ke které je u správce daně registrován. V tomto případě pouze oznámit výše uvedené správci daně. Musí to ale stihnout oznámit do té doby, než skončí standardní lhůta, ve které se jinak podávají daňová přiznání. (Dvořáková, 2013, s. 36)

1.5 Osoby, které musí podat daňové přiznání

V zákoně o daňích z příjmů v § 38g odst. 1 se píše (Česko, 1992): „Daňové přiznání je povinen podat každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. “

Na druhou stranu je důležité ještě dodat, že daňové přiznání musí zhotovit také osoba, která sice nemá příjmy větší než 15 000 Kč, ale dostala se do daňové ztráty. (Dvořáková a kol., 2013, s. 36-37)

Do daňového přiznání musí poplatník vypsat všechny příjmy, kterých v daném období dosáhl a které patří do předmětu této daně. Do daňového přiznání se ale už potom nedávají příjmy, které jsou osvobozené nebo u kterých se daň stanoví zvláštní sazbou daně. (Dvořáková a kol., 2013, s. 37)

Daňové přiznání nemusí sestavit poplatník, který dosáhl příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, to znamená jinými slovy příjmů podle § 6 zákona o daňích z příjmů. A to jenom v případě, že tyto příjmy obdržel od jednoho plátce nebo postupně od několika plátců daně. To co jsem v předešlé větě uvedl, platí pouze tehdy, když daný poplatník u těchto plátců daně podepsal tzv. prohlášení k daní. Dále je také nutné (proto aby poplatník
nemusel podávat přiznání), aby poplatník ještě zároveň nedosáhl větších příjmů než 6 000 Kč podle zbylých paragrafů § 7 – § 10. (Dvořáková a kol., 2013, s. 37)

V minulém odstavci jsem se zmínil o prohlášení k dani. Ambrož o tomto prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob napsal (2010, s. 20): "Poplatník v něm deklaruje důležité údaje týkající se možností uplatnění slev na dani při výpočtu záloh a daňového zvýhodnění a po skončení zdaňovacího období i nezdanitelných částí základu daně při výpočtu záloh a daňového zvýhodnění."
2 POSTUP, PODLE KTERÉHO SE URČÍ ZÁKLAD DANĚ A VYPOČÍTÁ DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Na začátek tohoto postupu je nezbytné určit, které příjmy patří do předmětu daně z příjmů, jinými slovy musí být zdaněny. Dále je důležité stanovit, které příjmy naopak nejsou předmětem této daně, anebo které jsou osvobozeny od daně z příjmů.

2.1 Základní rozdělení příjmů fyzických osob

V zákoně o daních z příjmů v § 3 odst. 1 je uvedeno toto členění příjmů fyzických osob, které jsou dále detailněji rozepsány v příslušných paragrafech (Česko, 1992):

"a) příjmy ze závislé činnosti (§ 6),
b) příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),
c) příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
d) příjmy z nájmu (§ 9),
e) ostatní příjmy (§ 10)."

Nejdříve bych začal krátkým vysvětlením příjmů ze závislé činnosti. Základ daně z této oblasti určíme, když k těmto příjmům přičteme sociální a zdravotní pojistné, které musí hradit zaměstnavatel. Zároveň bych dodal, že se jedná o sazbu 25 % u sociálního a 9 % u zdravotního pojištění. (Macháček, 2012, s. 23)

Příjmy z podnikání blíže popisuje zákon o daních z příjmů v § 7 odst. 1 (Česko, 1992):

"a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
b) příjem ze živnostenského podnikání,
c) příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenech a) a b)
d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku."

Základem daně u příjmů z podnikání jsou tyto příjmy, od kterých odečteme výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pro přehled příjmů a výdajů je nutné věst daňovou evidenci, které je věnována kapitola číslo 2.5 této práce. Výdaje můžeme použít také procentem z příjmů, detailněji o tom píšu v kapitole číslo 2.6. (Macháček, 2012, s. 23)
Dalším druhem příjmu jsou příjmy z kapitálového majetku. Pro tyto příjmy je charakteristické, že si podnikatel od nich nemůže odečíst žádné výdaje. To ale neplatí ve dvou případech. V zákoně o daních z příjmů se v § 8 odst. 6 píše (Česko, 1992): "Dávka penzijního připojištění se státním příspěvkem se považuje za základ daně po snížení o zaplacené příspěvky a o státní příspěvky na penzijní připojištění." Druhý případ můžeme najít v § 8 odst. 7 zákona o daních z příjmů (Česko, 1992): "Plnění ze soukromého životního pojištění se považuje za základ daně po snížení o zaplacené pojistné." (Macháček, 2012, s. 23)

Základem daně podle § 9 jsou, jak jsem již výše uvedl, příjmy z nájmu, u kterých máme možnost je buď zmenšit o výdaje, která nám slouží na jejich dosažení, zajištění a udržení. Nebo lze také namísto těchto výdajů použít procenta z příjmu z nájmu- to je aktuálně podle zákona o daních z příjmů podle § 9, odst. 4 (Česko, 1992): „30%, nejvýše však do částky 600 000 Kč.“ (Macháček, 2012, s. 23)

Ostatní příjmy, jak jsem již výše uvedl, blíže popisuje § 10. Obecně vzato se jedná o veškeré příjmy, které nemůžeme přiřadit do paragrafů 6 až 9. Také je důležité zmínit, že si můžeme od tohoto druhu příjmu odečíst výdaje, které jsme potřebovali, abychom tyto příjmy získali. (Macháček, 2012, s. 23)

Zákon o daních z příjmů v § 10 odst. 1 uvádí mimo jiné například tyto ostatní příjmy (Česko, 1992):

"a) příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí,
b) příjmy z převodu věcí,
c) příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví, včetně práv autorských a práv příbuzných právu autorskému,
d) přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky."

2.2 Příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů

V zákoně o daních z příjmů v § 3 odst. 4 můžeme najít seznam všech příjmů, které nejsou předmětem téhož daně, ze zmíněného zákona jsem vybral pouze několik příkladů (Česko, 1992):
"- příjmy získané: 1. nabytím akcií nebo podílových listů podle zákona upravujícího podmínky převodu majetku státu na jiné osoby, 2. vydáním podle právních předpisů upravujících restitucí majetku,
- příjmy z rozšíření rozsahu nebo vypořádání společného jmění manželů."

Kromě výše uvedených k příjmům, které nejsou předmětem daně z příjmů, patří také například úvěry a půjčky, ale nesmí se jednat o výjimky, které blíže upravuje § 3 odst. 4 písm. b) zákona o daních z příjmů. (Dvořáková a kol., 2013, s. 56)

2.3 Příjmy, které jsou osvobozené od daně z příjmů

Tyto příjmy můžeme najít v zákoně o daních z příjmů především v § 4 odst. 1. Opět jsem jako v předešlé kapitole z tohoto zákona vybral jen několik příkladů (Česko, 1992):

"Příjem z prodeje rodinného domu a souvisejícího pozemku, nebo jednotky, která nezahrnuje nebytový prostor, a souvisejícího pozemku, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem."

Jestliže je ale uvedená doba kratší než dva roky, tak aby byl příjem ze zmíněného prodeje osvobozen, musí prodávající takto získané peníze použít na nové bydlení. Dále je ještě důležité dodat, jestliže se toto osvobození příjmů týká společného jmění manželů, je podle zákona také přijatelné, když uvedené podmínky splní jeden z manželů. (Dvořáková a kol., 2013, s. 57-58)

Dále jsou osvobozené následující příjmy podle § 4 odst. 1 písm. f) zákona o daních z příjmů (Česko, 1992): "Ceny z veřejné soutěže, z reklamní soutěže nebo z reklamního slosování, pokud se nejedná o spotřebitelskou loterii, ceny ze sportovní soutěže s výjimkou ceny ze sportovní soutěže u poplatníků, u nichž je sportovní činnost podnikáním, a to v úhrnné hodnotě nepřevyšující 10 000 Kč."

Dalším příkladem těchto příjmů jsou příjmy, které daná osoba obdržela v podobě dávek nebo služeb:

- z nemocenského pojištění (zde se jedná například o nemocenské dávky, které dotyčný člověk dostal od správy sociálního zabezpečení a to za podmínky, že byl nemocný více než 21 dní). (Dvořáková a kol., 2013, s. 58-59)
- z důchodového pojištění (to znamená například starobní důchody, ještě je však důležité dodat, jestliže se jedná o pravidelně vyplácené důchody nebo penze, tak se od daně z příjmů osvobozuje z celkové hodnoty daných příjmů maximálně 36násobek minimální mzdy). (Dvořáková a kol., 2013, s. 58-59)

- dále Dvořáková a kol. uvádí, že sem patří (2013, s. 58): "Státní sociální podpora (tj. přídavek na dítě, rodičovský příspěvek, příspěvek na bydlení, porodné a pohřebné)"

- kromě výše uvedených příjmů zde může patřit i podpora v nezaměstnanosti. (Dvořáková a kol., 2013, s. 59)

V zákoně o daních z příjmů v § 4 odst. 1 písm. s) je uvedeno, že se osvobozuje také (Česko, 1992): „Příspěvek fyzické osobě poskytovaný podle zákona upravujícího stavební spoření a státní podporu stavebního spoření.“

Mezi osvobozené příjmy patří i dotace. Jedná se zejména o dotace na hmotný majetek, různé technické zhodnocení majetku nebo také dotace na odstranění škod vzniklých v důsledku živelných pohrom. Musí jít ale o dotace, které pochází ze zdrojů vyjmenovaných v zákoně o daních z příjmů. (Dvořáková a kol., 2013, s. 59)

Dále je osvobozený podle zákona o daních z příjmů § 4 odst. 1 písm. j) (Česko, 1992): „Příjem ve formě náhrady účelně, hospodárně a prokazatelně vynaložených výdajů spojených s darováním a odběrem krve a jejích složek, tkání, buněk nebo orgánů, pokud se tato náhrada poskytuje podle jiných právních předpisů.“

2.4 Základ daně

Na začátek sečteme dílčí základy daně podle jednotlivých paragrafů 6 až 10 a vznikne nám součet dílčích základů daně. Tento součet můžeme ještě zmenšit o nezdanitelné části základu daně (těmi se zabývá § 15 zákona o daních z příjmů) a odcitatelné položky od základu daně ( které upravuje § 34 zákona o daních z příjmů). (Dvořáková a kol., 2013, s. 62-63)

Výslednou částku, která nám vznikla po odečtení zmíněných nezdanitelných částí daně a odcitatelných položek musíme zaokrouhlit a to směrem dolů na celé stokoruny. Tento základ daně již můžeme zdanit sazbou daně z příjmů fyzických osob, která je stanovená jako 15%. (Dvořáková a kol., 2013, s. 62-63)
Daň, ke které jsme tímto postupem došli, ještě máme možnost zmenšit o slevy na dani a daňové zvýhodnění na dítě. Problematikou týkající se slev na dani a daňové zvýhodnění se zabýváme detailněji v kapitole číslo 3.1. Ještě nesmíme zapomenout si odečíst zálohy, které jsme odváděli v průběhu daného období. (Dvořáková a kol., 2013, s. 62- 63)

Jako uvedli Vančurová a Láchová, tak se jedná o následující zálohy (2010, s. 170):
"Zálohy na dan sražené zaměstnavatelem z příjmů ze závislé činnosti a zálohy na dané zdaňovací období zaplacené poplatníkem podle poslední známé daňové povinnosti."

2.5 Daňová evidence

Daňovou evidenci používáme, abychom s její pomocí vedli záznamy o majetku a závazcích, po té určili správně základ daně a spočítali si daň z příjmů. Povinnost této daňové evidence platí pro všechny fyzické osoby, které mají příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. Zároveň ale neplatí pro ty, co již vedou účetníctví. (Pilátová, 2013, s. 11)

Zároveň bych chtěl ještě dodat, že v zákonu se nepíše, jak má daňová evidence přesně vypadat. Na podnikateli samotném spočívá, jakou si vybere její formu. Nicméně musí splňovat všechny požadavky, které jsou na daňovou evidenci ze strany zákona kladeny. (Pilátová, 2013, s. 26)

Cardová ve své knize napsala (2010, s. 24): "Základní struktura peněžního deníku (evidence příjmů a výdajů) by měla umožnit:

1. zjištění pohybu peněžních prostředků na bankovních účtech a v hotovosti,
2. zjištění důležitého základu daně z příjmů (z peněžních operací)."

V souvislosti s majetkem a závazky v daňové evidenci je důležité ještě zmínit, že při definování jednotlivých položek majetku a závazků vycházíme z účetních předpisů, jestliže se v zákoně o daních z příjmů neuvádí nic dalšího. (Cardová, 2010, s. 24)

V rámci daňové evidence může podnikatel také začít používat knihu pohledávek a závazků. Tato kniha slouží zejména k tomu, aby měl podnikatel všechny své závazky a pohledávky roztříšené tak, jak potřebuje. (Cardová, 2010, s. 25- 26)

K daňové evidenci mohou patřit ještě mimo peněžní deník a knihu pohledávek a závazků také, jak uvedla Cardová například (2010, s. 26): "Kniha (karty) nehmotného majetku, kni-
2.6 Použití výdajů procentem z příjmů

Pokud se podnikatel rozhodne využít tuhle možnost, musí i nadále vést záznamy o svých příjmoch a zároveň si také evidovat všechny pohledávky, které spadají do jeho podnikání. Pokud nastane situace, že tento podnikatel dosáhl ve stejném období odlišných druhů příjmů, ke kterým patří také jiná procenta, má povinnost tyto příjmy naprosto jasně rozlišit, aby mohl správně použít danou procenta. (Cardová, 2010, s. 17-19)

V zákoně o daních z příjmů v § 7 odst. 7 můžeme najít v předchozím odstavci zmíněná procenta z příjmů, která jsou zde rozdělena do následujících čtyř skupin (Česko, 1992):

"a) 80% z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného,
b) 60% z příjmů z živnostenského podnikání, s výjimkou příjmů ze živnostenského podnikání řemeslného,
c) 40% z příjmů z jiného podnikání než ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a než z živnostenského podnikání,
d) 30% z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku."

Pokud budeme podávat dodatečné daňové přiznání, tak jestliže jsme v daném období uplatňovali výdaje procentem z příjmů, tak v dodatečném daňovém přiznání to už nemůžeme změnit na uplatnění skutečně vynaložených výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů. (Dušek, 2014, s. 18)

2.7 Spolupracující osoby

Následující problematika je vysvětlena v zákoně o daních z příjmů, a to zejména v § 13. OSVČ by se měla touto problematikou zabývat, protože může díky rozdělení svých příjmů a výdajů na spolupracující osoby dosáhnout lepší optimalizace své daně. (Macháček, 2012, s. 226-227)
Na začátek bych definoval, co to znamená pojem spolupracující osoby. Těmito osobami jsou manželka (manžel) a také další osoby, které bydlí s danou OSVČ v jedné domácnosti. (Macháček, 2012, s. 226-227)

Macháček ve své publikaci uvedl (2012, s. 226): "Podmínky pro spolupracující osoby:
- při spolupráci manžela (manželky) ustanovení § 13 zákona o daních z příjmů nevyžaduje, aby manžel (manželka) žila v domácnosti s poplatníkem,
- při spolupráci ostatních osob s poplatníkem ustanovení § 13 zákona o daních z příjmů nevyžaduje příbuzenský vztah spolupracujících osob k poplatníkovi, ale zásadní podmínkou je, že tyto osoby žijí v domácnosti s poplatníkem."

OSVČ může tímto způsobem rozdělit jen příjmy, které upravuje zákon o daních z příjmů, konkrétně § 7 odst. 1 písm. a) až c) a § 7 odst. 2. Zároveň ale uplatňuje i výdaje, které se k daným příjmům vztahují. (Macháček, 2012, s. 227)

Macháček napsal (2012, s. 226): "Příjmy a výdaje však nelze rozdělovat:
- na děti až do ukončení jejich povinné školní docházky,
- na děti v kalendářních měsících, ve kterých je na ně uplatňováno daňové zvýhodnění,
- na manžela (manželku), je-li na něj ve zdaňovacím období uplatněna sleva na daní."

Nyní bych se zaměřil na rozdělení příjmů na manželku. OSVČ může na ni rozdělit nejvýše 50 % svých příjmů a výdajů. Zároveň tento rozdíl mezi příjmy a výdaji, který je rozdělován na manželku, nemůže přesáhnout 540 000 Kč za dané období nebo 45 000 Kč za jeden měsíc. (Macháček, 2012, s. 227-228)

Druhá možnost se týká, jak jsem již výše uvedl, dalších osob, kteří bydlí s danou OSVČ v jedné domácnosti. OSVČ může na tyto osoby rozdělit až 30 % příjmů a výdajů. Zde opět existuje omezení, které se vztahuje na rozdíl mezi příjmy a výdaji. Tento rozdíl nemůže být větší než 180 000 Kč za dané období nebo 15 000 Kč za jeden měsíc. (Macháček, 2012, s. 228-229)

Vzhledem k celé této problematice rozdělování příjmů a výdajů na spolupracující osoby je důležité dodat, že OSVČ má povinnost rozdělit tyto příjmy a výdaje tak, aby se jednalo o totožná procenta příjmů a také totožná procenta výdajů. Pokud podnikatel chce rozdělit na
manželku třeba 50 % příjmů, tak na ni musí rozdělit i 50 % výdajů. (Macháček, 2012, 228-229)

Macháček také dále uvedl (2012, s. 229): "Spolupracující osoba přejímá do svého základu daně určitý podíl příjmů a výdajů podnikatele, a proto není rozhodující při rozdělení výdajů poplatníka, jakým způsobem uplatňuje poplatník výdaje- zda ve skutečně prokázané výši nebo procentem z příjmů."

Pokud podnikatel dosáhl ztráty, tak ji má možnost také rozdělit. Uvedený způsob se doporučuje, pokud má spolupracující osoba kromě příjmů, které jsou na ní rozdělovány i své vlastní příjmy. (Macháček, 2012, s. 230-231)

Co se spolupracující osoby týká, tak tato osoba nemusí mít živnostenské oprávnění. (Macháček, 2012, s. 231)

Spolupracující osoba musí mimo jiné platit své sociální a zdravotní pojištění. Tato dvě pojištění za ni může zaplatit i daný podnikatel. Spolupracující osoba také nesmí zapomenout včas zhotovit své přiznání k daní z příjmů. (Macháček, 2012, s. 231)

2.8 Zálohy na daň z příjmů

Mezi další z řady povinností podnikatele patří například to, že si musí spočítat zálohy na daň z příjmů, které musí odvádět během zálohového období. Toto se ale na druhou stranu nevztahuje na poplatníka, který měl poslední daňovou povinnost menší než 30 000 Kč. O této povinnosti se můžeme dočíst v zákoně o daních z příjmů v § 38a. (Česko, 1992)

Nyní bych se zaměřil na situaci, kdy se podnikatelova poslední známá daňová povinnost pohybovala v rozmezí 30 000 Kč - 150 000 Kč. Podnikatel teď bude muset hradit celkem dvě zálohy. Obě dvě jsou stanoveny jako 40 % poslední daňové povinnosti. Macháček dále uvádí (2012, s. 34): "První záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce zálohového období a druhá je splatná do 15. dne dvanáctého měsíce zálohového období." (Macháček, 2012, s. 34-35)

Poslední možnost, která nám zbývá, nastane, pokud je podnikatelova poslední známá daňová povinnost vyšší než 150 000 Kč. V této situaci podnikateli vznikne povinnost čtyř záloh. Každou z nich si podnikatel spočítá jako jednu čtvrtinu poslední daňové povinnosti. Macháček ve své knize píše (2012, s. 34): "Zálohy jsou splatné do 15. dne třetího, šestého, devátého a dvanáctého měsíce zdaňovacího období." (Macháček, 2012, s. 34-35)
V zákoně o daních z příjmů se v § 38a odst. 1 píše (Česko, 1992): „Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období.“

2.9 Záznamní povinnost podnikatele

Nyní bych se chtěl ještě zmínit o záznamní povinnosti. Tato povinnost se týká mimo jiné například toho, že podnikatel musí evidovat veškeré platby v hotovosti, které v daném období proběhly. Více se můžeme dočíst v § 97 daňového řádu. (Česko, 2009; Pilátová, 2013, s. 25- 26)

Všechny evidence a doklady, které nějakým způsobem souvisí se záznamní povinností, musí podnikatel archivovat, dokud neskončí lhůta, ve které se podle těchto evidencí a dokladů určuje daň. O této skutečnosti nás informuje daňový řád v § 97. (Česko, 2009; Pilátová, 2013, s. 25- 26)

2.10 Nezdanitelné části základu daně

Následující část mé práce je zaměřena na položky, o které si můžeme zmenšit svůj základ daně. Jako příklad položky, kterou si můžeme tímto způsobem odečíst, bych uvedl dary.

Podmínky pro uplatnění darů se nachází v zákoně o daních z příjmů v § 15 odst. 1. (Macháček, 2012, s. 150)

V zákoně o daních z příjmů v § 15 odst. 1 se můžeme mimo jiné dočíst, že se musí jednat o dar (Česko, 1992): “Poskytnutý obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem na území České republiky, jakož i právnickým osobám, které jsou pořadatelé veřejných sbírek podle zvláštního zákona, a to na financování vědy a vzdělání, vědecko-výzkumných a vývojových účelů, kultury, školství, na policii, na požární ochranu, na podporu a ochranu mládeže, na ochranu zvířat a jejich zdraví, na účely sociální, zdravotnické a ekologické, humanitární, charitativní, náboženské pro registrované církev a náboženské společnosti, tělovýchovné a sportovní, a politickým stranám a politickým hnutím na jejich činnost.” Z celkového výčtu z daného paragrafu jsem uvedl pouze několik příkladů.
Mezi podmínky patří, že dar musí být větší než 2 % základu daně nebo musí jít minimálně o částku 1 000 Kč. Celkem můžeme takto odečíst maximálně 10 % základu daně. (Macháček, 2012, s. 150-151)

Zároveň je důležité dodat, že tyto tři podmínky se vztahují na celkovou hodnotu tohoto daru. Jinými slovy, pokud je celková hodnota všech darů větší než 1 000 Kč, tak nevadí, že jednotlivé dary nejsou v hodnotě 1 000 Kč, ale například se jedná o pět darů po 200 Kč. (Macháček, 2012, s. 150-151)

V souvislosti s dary bych ještě zmínil odběr krve. V tomto případě si můžeme od základu odečíst 2 000 Kč. Tuto skutečnost upravuje zákon o daňových příjmech v § 15. (Česko, 1992)

2.11 Příjmy a výdaje

Co přesně chápeme jako příjem, je vymezeno v zákoně o daňových příjmech v § 3 odst. 2 (Česko, 1992): "Příjemem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou." Ještě je důležité dodat, že bližší informace o tom, jak stanovit hodnotu nepeněžního příjmu můžeme nalézt v zákoně o oceňování majetku. (Pilátová, 2013, s. 98)

V předchozím odstavci této práce jsem se zabýval příjmy, nyní bych se zaměřil na výdaje. Nejdříve bych chtěl poznamenat, že o výdajích se zejména píše v § 24 a § 25 zákona o daňových příjmech. (Pilátová, 2013, s. 98)

Pro daňově uznatelné výdaje platí, že není vždy nutné, aby byly uhrazeny v období, ke kterému se vztahují. Pilátová mimo jiné uvádí v této souvislosti jako příklad (2013, s. 98): "Tvorba rezerv, uplatnění časového rozlišení u majetku pořizovaného formou finančního leasingu, cestovní náhrady, paušální výdaje na dopravu atd." Dalším důležitým faktem je, že si podnikatel nesmí odečítat opakovaně ty samé výdaje, které už jednou v minulosti použil. (Pilátová, 2013, s. 98)

Nyní bych se zaměřil na některé příklady daňově uznatelných výdajů. Začnu finančním pronájmem, o kterém Sedláková napsala (2013, s. 60): „Z hlediska daně z příjmu je při finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci (finančním leasingu) daňovým výdajem zejména nájemné, pojištění najaté věci, dále pak pořizovací cena najaté věci, případně další výdaje spojené s finančním leasingem jako jsou výdaje na dopravu, montáž, clo apod. “
Daňově uznatelným nákladem mohou být i některé daně. Jedná se například o daň z převodu nemovitostí nebo daň z nemovitostí. Nezbytnou podmínkou pro obě tyto daně je, aby byly uhrazeny, jinak by už nešlo o daňově uznatelné výdaje. (Sedláková, 2013, s. 32-33)

Dále bych ještě uvedl příklady některých výdajů, které nejsou daňově uznatelné. V zákoně o daních z příjmů v § 25 odst. 1 písm. t) se píše (Česko, 1992): „Výdaje na reprezentaci, kterými jsou zejména výdaje na pohoštění, občerstvení a bezúplatná plnění."

Dalšími daňově neuznatelnými výdaji jsou mimo jiné manka a škody, které jsou větší než náhrady, kromě výjimky zmíněné v § 24 zákona o daních z příjmů. Také není daňově uznatelné technické zhodnocení. Daňově neuznatelné výdaje, včetně zmíněného technického zhodnocení, manka a škody, jsou vyjmenovány v § 25 zákona o daních z příjmů. (Česko, 1992)
3 ROZDĚLENÍ SLEV NA DANI Z PŘÍJMŮ

Problematickou slev na dani se zabývá zákon o daních zejména v § 35ba. (Macháček, 2012, s. 171)

Nejprve bych se zaměřil na slevu na poplatníka. V roce 2013 si mohl poplatník odečíst v rámci této slevy 24 840 Kč. (Pilátová, 2013, s. 326)

Pilátová dále ve své publikaci píše (2013, s. 326): "Daň z příjmu fyzické osoby se snižuje o 24 840 Kč na manželku (manžela) žijící s poplatníkem v domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období částku 68 000Kč; je-li manželka (manžel) držitelkou průkazu mimořádných výhod 3. stupně (zvlášť těžké postižení s potřebou průvodce) - průkaz ZTP/P, zvyšuje se částka 24 840 Kč na dvojnásobek."

Významná sleva se týká také invalidního důchodu. Zde rozlišujeme invaliditu prvního a druhého stupně, pro kterou platí sleva 2 520 Kč. Dále invaliditu třetího stupně, ke které se vztahuje sleva 5 040 Kč. (Pilátová, 2013, s. 328)

Pokud se jedná o vlastníka průkazu ZTP/P, tak může využít slevy 16 140 Kč. (Pilátová, 2013, s. 328)

Pilátová napsala (2013, s. 328): "Daň z příjmu fyzických osob se snižuje o 4 020 Kč u poplatníka po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let."

3.1 Daňové zvýhodnění na děti

Toto zvýhodnění má možnost využít za zákonem uvedených podmínek každý poplatník na své dítě, pokud s ním bydlí v jedné domácnosti. Za rok 2013 se jednalo o částku 13 404 Kč. (Macháček, 2012, s. 178- 179; Pilátová, 2013, s. 329- 330)

Daňové zvýhodnění má podobu buď slevy na dani, bonusu anebo částečně slevy a částečně bonusu. (Macháček, 2012, s. 178- 179)

Sleva se používá tak, aby nikdy nebyla větší než daň. O bonusu mluvíme v případě, kdy poplatníkovi po odečtení ostatních slev nevznikla už žádná daň. Poslední možnost nastane,
když je daň menší oproti daňovému zvýhodnění. To znamená sleva je stejně velká jako daň a zbytek daňového zvýhodnění již tvoří bonus. (Macháček, 2012, s. 178-179)

Daňový bonus má ale také svoje omezení. V roce 2013 nemohl přesáhnout 60 300 Kč. (Pílátová, 2013, s. 329-330)

3.2 Slevy pro podnikatele z důvodu zaměstnání zdravotně postižených osob

Kromě těchto výše uvedených slev, je důležité se ještě zmínit o slevě tentokrát pro podnikatele, který zaměstnává lidi s různým zdravotním postižením. (Macháček, 2012, s. 170-171)

Macháček ve své knize uvedl, že se jedná o následující částky (2012, s. 170):

"a) 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením,
b) 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním pojištěním."

Abychom mohli uvedenou slevu správně stanovit, musíme nejprve určit, jak uvedl Macháček (2012, s. 170): "Průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením. Tento se vypočítá jako podíl celkového počtu hodin a celkového ročního fondu pracovní doby."

Nyní bych vysvětlil v předchozím odstavci zmíněný roční fond pracovní doby. Je tím myšleno, kolik hodin ročně náleží na zaměstnance s plnou pracovní dobou. (Macháček, 2012, s. 170-171)

3.3 Sleva týkající se investiční pobídky

Tato sleva se vztahuje na všechny fyzické a právnické osoby, které obdržely příslib investiční pobídky v návaznosti na zákon č. 72/2000 Sb. o investičních pobídkách. (Dvořáková a kol., 2013, s. 137-138)

Dvořáková a kol. dále uvádí, že se jedná o právnické a fyzické osoby (2013, s. 137): "Které pro poskytnutí příslibu zahájily podnikání a zaregistrovaly se jako poplatníci, mají právo, pokud splnily všeobecné podmínky stanovené zvláštním právním předpisem a zvláštní podmínky stanovené zákonem o daních z příjmů, uplatnit slevu na daní (§35a zákona o daních z příjmů)."
V souvislosti s předešlým odstavcem je třeba říci, že všeobecné podmínky blíže definuje již zmíněný zákon o investičních pobídkách. Zvláštní podmínky jsou detailněji rozepsány v zákoně o daních z příjmů. Můžeme se v něm dočíst, že je zde mimo jiné určeno nejvyšší možné uplatnění odpisů, opravných položek, které se vztahují k pohledávkám a některá jiná omezení. (Dvořáková a kol., 2013, s. 137-138)
4 DAŇ Z PŘÍJMU ÚSTavných OSOB

Tato daň je stanovená jako 15 %. Je jí věnován § 16 zákona o daních z příjmů. V této části práce se zaměříme dále na solidární zvýšení daně a provedu stručné srovnání daně z příjmů v ČR a v několika vybraných státech Evropské unie. (Dvořáková a kol., 2013, s. 63)

4.1 Solidární daň

V rámci postupu uvedeného v § 16 zákona o daních z příjmů zvětšíme daň o solidární zvýšení daně. Toto zvýšení je určeno jako 7 % z kladného rozdílu mezi, jak se píše v zákoně o daních z příjmů v § 16a odst. 2 (Česko, 1992):

"a) součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně podle § 6 a dílčího základu daně podle § 7 v příslušném zdaňovacím období a

b) 48násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení."

4.2 Srovnání daně z příjmů fyzických osob v ČR a ve vybraných státech Evropské unie


Nejprve se budu zabývat, jak jsem již uvedl na začátku, Rakouskem. Do 11 000 eur je sazba daně 0 %, poté do 14 000 eur se jedná o 36,5 %, příjmy do 35 000 eur zdaňujeme 43,2143 % a sazba u příjmů nad 60 000 eur je 50 %. (Boeijen-Ostaszewska a Schellekens, c2012, s. 84)

Následující odstavec se týká Belgie. Tady se do 8 350 eur jedná o sazbu 25%, příjmy mezi 8 350 až 11 890 eury jsou zdaněny 30 %, příjmy v rozmezí 11 890 až 19 810 eur 40 %, příjmy mezi 19 810 až 36 300 eury 45 % a u příjmů větší než 36 300 eur je sazba 50 %. (Boeijen-Ostaszewska a Schellekens, c2012, s. 141)

Nyní bych se zaměřil na Francii. Zde u příjmů do 5 963 eur je sazba 0 %, příjmy v rozmezí 5 963 až 11 896 eur se zdaňují 5,5 %, u příjmů mezi 11 896 až 26 420 eur se jedná o 14 %,
příjmy mezi 26 420 až 70 830 eur se zdaňují 30 % a pokud jsou příjmy větší než 70 830 eur, platí pro ně sazba 41 %. (Boeijen-Ostaszewska a Schellekens, 2012, s. 301)
5 OTÁZKA SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ

V této části své práce bych se zaměřil na problematiku sociálního pojištění. Na začátku je důležité zmínit, že osoby samostatně výdělečně činné můžeme rozlišit podle toho, jestli podnikají v rámci hlavní nebo vedlejší samostatně výdělečné činnosti. (Pilátová, 2013, s. 222)

OSVČ lze definovat jako člověka, který provozuje samostatně výdělečnou činnost nebo při této činnosti spolupracuje. V rámci tohoto sociálního pojištění dále platí podmínka, aby OSVČ měla více jak 15 let a splněnou povinnou školní docházku. (Pilátová, 2013, s. 222)

Macháček ve své publikaci uvádí (2012, s. 216): „Sazba povinného pojistného na důchodové pojištění včetně státní politiky zaměstnanosti činí u OSVČ 29,2 % z vyměřovacího základu, z toho činí 28 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti.“ Tento vyměřovací základ si můžeme stanovit, jak chceme, ale vždy minimálně ve výši 50 % daňového základu z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. Tento základ daně, jak jsem již na začátku této práce uvedl, upravuje blíže § 7 zákona o daních z příjmů. (Macháček, 2012, s. 216–217)

Sociální pojištění se odvádí pomocí záloh anebo doplatků. Termín, do kterého musí podnikatel tuto zálohu uhradit je stanovený jako 20. den po uplynutí měsíce, ke kterému se tato záloha vztahuje. (Pilátová, 2013, s. 235)

Pilátová ve své publikaci píše (2013, s. 235): „Zálohy se neplatí za měsíce, v nichž po celý kalendářní měsíc (od prvního do posledního dne měsíce) měla OSVČ nárok na nemocenské nebo peněžitou pomoc v mateřství z nemocenského pojištění OSVČ.“

V souvislosti s odváděním záloh na uvedené pojistné má podnikatel také možnost hrázit tyto zálohy dopředu. Pokud se podnikatel rozhodne této možnosti využít, musí o tom informovat OSSZ a to ještě než začne dané zálohy odvádéť. V případě, že by to podnikatel OSSZ dopředu nesdělil, tak by OSSZ brala tuto částku jako zálohu za aktuální měsíc. (Pilátová, 2013, s. 235)

Nemocenské pojištění pro OSVČ není ze zákona povinné. Pokud se ale pro toto pojištění rozhodneme, tak abychom se ho účastnili, stačí vyplnit příslušný tiskopis u OSSZ. Opět zde platí, že si vyměřovací základ zvolíme, jak potřebujeme, ale jeho hodnota musí být větší než minimální vyměřovací základ, který je blíže popsán v zákoně č. 589/1992 Sb. o
pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. (Pilátová, 2013, s. 238-239)

Sazba u nemocenského pojištění je stanovena jako 2,3 %. V souvislosti s předešlým sociálním pojišťovným je třeba dodat, že nemocenské podnikatel hradí zvlášť. (Pilátová, 2013, s. 238-239)

Pilátová ve své knize také napsala (2013, s. 239): "Nárok na nemocenské z nemocenského pojištění OSVČ vznikne nejdříve po uplynutí 3 měsíců účasti na nemocenském pojištění."
6 PROBLEMATIKA ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

V zákoně o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů se v § 2 odst. 1 píše, že povinnost zdravotního pojištění se vztahuje na (Česko, 1997):

"a) osoby, které mají trvalý pobyt na území České republiky,

b) osoby, které na území České republiky nemají trvalý pobyt, pokud jsou zaměstnanci zaměstnavatele, který má sídlo nebo trvalý pobyt na území České republiky."

OSVČ musí informovat zdravotní pojišťovnu o tom, že začala vykonávat samostatně výdělečnou činnost nebo na druhou stranu i o jejím případném ukončení a to v obou případech do 8 dnů. (Pilátová, 2013, s. 252- 253)

Nyní bych se zaměřil na to, jak si OSVČ spočítá zdravotní pojištění. Sazba pro OSVČ činí 13,5 % a to ze základu za celý rok. Pro úplnost bych ještě dodal, že toto pojistné se zakořuhuje směrem nahoru na celé koruny. (Pilátová, 2013, s. 253- 254)

O v předchozím odstavci zmíněném vyměřovacím základu pro zdravotní pojištění dále Pilátová ve své publikaci uvádí (2013, s. 254): "Vyměřovací základ OSVČ je stanoven procentní sazbou z rozdílu mezi příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení."

V současné době je tedy procentní sazba vyměřovacího základu (která je blíže definována v předchozím odstavci této práce) ve výši 50 %. Zároveň je ale důležité dodat, že se to netýká situace, kdy by nám vyšla částka menší než minimální vyměřovací základ. (Pilátová, 2013, s. 254- 256)

II. PRAKTICKÁ ČÁST
7 ZÁKLADNÍ INFORMACE O OSVČ- PANU SVOBODOVI

V rámci praktické části své bakalářské práce se budu zabývat optimalizací daňové povinnosti OSVČ, konkrétně se jedná o soukromého zemědělce pana Svobodu. Na začátek bych pana Svobodu stručně představil.


Dalšími příjmy pana Svobody kromě zemědělství jsou z pronájmu. Jedná se o pronájem chaty, která se nachází v nedaleké chatarské oblasti. Dále pan Svoboda proda v daném roce auto, které nepatřilo do obchodního majetku.

V roce 2013 pan Svoboda daroval místní škole dar v hodnotě 13 000 Kč. Dále si pan Svoboda platil penzijní přípomoci v hodnotě 1 500 Kč měsíčně (celkem 18 000 Kč za rok). Také daroval v nedaleké nemocnici krev.

Manželka pana Svobody pracuje v nedalekém městě na poště. Její příjmy za daný rok činily 153 600 Kč.


Ještě bych dodal, že daňové zvýhodnění na děti uplatňovala po celý rok 2013 manželka pana Svobody.

7.1 Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti

Nejprve se zaměřím na příjmy podle § 7 zákona o daních z příjmů. Pan Svoboda dosáhl za rok 2013 v rámci své zemědělské činnosti příjmů v celkové výši 713 120 Kč.

Největší podíl na těchto příjmech představují příjmy z prodeje kravského mléka, za daný rok je to částka 516 000 Kč. Dále zde patří příjmy z prodeje prasat 82 300 Kč a příjmy z prodeje hovězího dobytku 63 200 Kč. Zároveň pan Svoboda proda, obilí celkem za 27 250 Kč a obilí celkem za 24 370 Kč.

V níže uvedené tabulce můžeme dále najít tyto příjmy rozdělené podle jednotlivých čtvrtletí. Největších příjmů pan Svoboda dosáhl ve třetím čtvrtletí, protože tehdy prodal kromě kravského mléka také všechnu svou úrodu Brambor a obilí. Panu Svobodovi se dařilo i v posledním čtvrtletí roku 2013 a to z toho důvodu, že se mu podařilo uzavřít výhodný obchod s vepřovým dobytkem. Relativně úspěšné bylo i druhé čtvrtletí, zde kromě kravského mléka prodal pan Svoboda i několik kusů hovězího dobytku.

Tabulka 1 Příjmy rozdělené podle čtvrtletí (zdroj: vlastní zpracování na základě informací, které mi poskytl pan Svoboda)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Čtvrtletí</th>
<th>Příjmy</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1. čtvrtletí (leden – březen 2013)</td>
<td>153 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>2. čtvrtletí (duben – červen 2013)</td>
<td>167 000 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>3. čtvrtletí (červenec – září 2013)</td>
<td>197 920 Kč</td>
</tr>
<tr>
<td>4. čtvrtletí (říjen – prosinec 2013)</td>
<td>195 200 Kč</td>
</tr>
</tbody>
</table>

7.2 Výdaje v souvislosti se zemědělskou činností

Nyní bych se věnoval detailněji výdajům. Zde má pan Svoboda možnost, jak jsem již uvedl v teoretické části této práce, buď evidovat veškeré výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů anebo výdaje použít procentem z příjmů.

7.3 Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

Nejprve bych se zaměřil na evidenci veškerých výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Velkou část nákladů tvoří nájemné, které pan Svoboda musí platit za hospodářskou budovu a související pozemek. Jedná se o částku 11 000 Kč měsíčně, tedy 132 000 Kč za rok.

Dále má pan Svoboda výdaje na elektřinu celkem 46 100 Kč za rok. Také měl výdaje v souvislosti s nákupem různých druhů hnojiv a postříků na pole obilí a Brambor, za daný rok 2013 šlo o částku 7 800 Kč. Ostatní provozní výdaje byly v roce 2013 v celkové hodnotě 31 560 Kč.
Mzdové náklady na zaměstnance tvořily 109 200 Kč za daný rok (9 100 Kč měsíčně) a náklady na sociální a zdravotní pojištění, které pan Svoboda musel platit za svého zaměstnance, jsou 37 128 Kč.

Nyní bych se zaměřil na následující daňové odpisy traktoru a zemědělských strojů:

Traktor

(odpísová skupina č. 2, pořizovací cena 840 000 Kč, pan Svoboda si tento traktor v daném roce koupil a rozhodl se pro rovnoměrný způsob odepisování)

\[840 000 \times 0,11 = 92 400 \text{ Kč}\]

Zemědělské stroje

(odpísová skupina č. 1, pořizovací cena 165 000 Kč, pan Svoboda je už odepísoval 2 roky rovnoměrným způsobem)

\[165 000 \times 0,40 = 66 000 \text{ Kč}\]

Odpisy za rok 2013 jsou tedy celkem 158 400 Kč.

Pokud sečteme všechny výdaje, které pan Svoboda vynaložil na dosažení, zajištění a udržení příjmů, tak nám vyjde částka 522 188 Kč.

7.4 Výdaje procentem z příjmů

Druhou možností je zmíněné uplatnění výdajů procentem z příjmů. Jelikož se jedná o příjmy podle § 7 odst. 1 písm. a) zákona o daních z příjmů, tedy ze zemědělské výroby, může si pan Svoboda odepístit výdaje jako 80 % z příjmů.

To znamená:

\[713 120 \times 0,8 = 570 496 \text{ Kč}\]

Výdaje ze zemědělské činnosti pana Svobody tím pádem za použití výdajů procentem z příjmů budou 570 496 Kč. Můžeme si všimnout, že je to více, než kdyby uplatnil skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

7.5 Příjmy a výdaje z pronájmu chaty

Jak jsem již uvedl na začátek praktické části své bakalářské práce, pan Svoboda vlastní chatu v nedaleké chatarské oblasti, kterou pronajímá. V této chatě se nachází 3 pokoje,
každý z nich pro dvě osoby. Pan Svoboda zde tedy nabízí ubytování pro 6 osob v ceně 300 Kč na osobu za noc.


V souvislosti s pronájmem má pan Svoboda, jak jsem již uvedl v teoretické části své práce, možnost buď použít vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů anebo stanovit výdaje procentem z příjmu.

Nejprve se zaměřím na první možnost, kdy pan Svoboda bude uplatňovat skutečně vynaložené výdaje.

V tomto případě se jedná zejména o tento daňový odpis:

Chata

(odpisová skupina 5, pořizovací cena 1 350 000 Kč, pan Svoboda ji již 8 let odepisoval rovnoměrným způsobem)

1 350 000 × 0,034 = 45 900 Kč

Důležitou složkou jsou také výdaje, které panu Svobodovi vznikly kvůli energiím, konkrétně jde o částku 16 960 Kč.

Celková velikost skutečně vynaložených výdajů pana Svobody v souvislosti s pronájmem chaty za daný rok je tedy 62 860 Kč. (protože 45 900 + 16 960 = 62 860 Kč)

Na druhou stranu má pan Svoboda možnost i použít výdaje procentem z příjmů. To znamená 30 % ale nejvyšší 600 000 Kč.

Pro pana Svobodu tato možnost představuje následující výdaje:

243 900 × 0,3 = 73 170 Kč

Výdaje z pronájmu jsou při použití výdajů procentem z příjmů 73 170 Kč. Jedná se o větší částku než při uplatnění skutečně vynaložených výdajů.
7.6 Prodej auta

Jak jsem již uvedl na začátek praktické části své práce, pan Svoboda prodal v daném roce auto, které nepatřilo do obchodního majetku. Ještě bych dodal, že pan Svoboda si toto auto koupil před 10 lety.

V zákoně o daních z příjmů (Česko, 1992) v § 4 odst. 1 písm. c) se píše, že jsou od daně z příjmů osvobozeny hmotné movité věci kromě:

"- Motorové vozidla, letadla nebo lodě, nepřesahují-li doba mezi jejich nabytím a prodejem dobu 1 roku,
- movité věci, která je nebo v období 5 let před prodejem byla zahrnuta do obchodního majetku."

Jak vidíme, tak pan Svoboda splňuje obě dvě podmínky pro osvobození tohoto prodeje od daně. Doba mezi nabytím a prodejem je větší než jeden rok a auto nikdy nepatřilo do obchodního majetku pana Svobody. Z důvodu zmíněného osvobození už nemusí pan Svoboda příjem z prodeje auta napsat do daňového přiznání.

7.7 Daňová povinnost pana Svobody

Jak jsme zjistili v předešlých částech práce, tak pan Svoboda má příjmy pouze podle § 7, tedy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti a podle § 9 zákona o daních z příjmů, cili příjmy z nájmu. U obou dvou těchto druhů příjmů má možnost použít výdaje procentem z příjmů nebo reálně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Která z těchto dvou možností je pro pana Svobody výhodnější a o kolik, bych chtěl prokázat následujícím způsobem.

Nejprve spočítám velikost daně pana Svobody za předpokladu, že od jeho příjmů odečtu skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poté se zaměřím na druhou možnost, kdy stanovím jeho daň na základě toho, že výdaje použiju procentem z příjmů.

Daň spočítám bez vlivu slev na daně nebo daňového zvýhodnění na děti. Je to z toho důvodu, že když pan Svoboda použije výdaje procentem z příjmů, tak už podle § 35ca zákona o daních z příjmů si nemůže uplatnit slevu na manželku nebo daňové zvýhodnění na děti.
7.8 Velikost daně za předpokladu odečtení výdajů vynaložených na do-
sažení, zajištění a udržení příjmů

Nejprve stanovíme dílčí základy daně. Pro pana Svobodu to budou, jak už jsem zmínil, dílčí základy podle § 7 a § 9 zákona o daních z příjmů:

Dílčí základ daně podle § 7: 713 120 - 522 188 = 190 932 Kč
Dílčí základ daně podle § 9: 243 900 - 62 860 = 181 040 Kč

Pokud tyto dílčí základy daně sečteme, zjistíme, že součet dílčích základů daně se rovná 371 972 Kč. Uvedený součet dílčích základů daně můžeme zmenšit o nezdanitelné části základu daně a odcitatelné položky.

U pana Svobody se jedná o následující nezdanitelné části základu daně:

Penzijní připojištění 18 000 - 12 000 = 6 000 Kč
Darování krve = 2 000 Kč
Dar místní škole = 13 000 Kč (zde bych zdůraznil, že dar může být maximálně 10 % ze základu daně, tuto podmínku pan Svoboda splňuje)

Po odečtení nezdanitelných částí základu daně:

371 972 - 6 000 - 2 000 - 13 000 = 350 972 Kč

Tento základ daně zaokrouhlimo na celé stokoruny směrem dolů, to znamená, že základ daně po zaokrouhlení je 350 900 Kč.

350 900 × 0,15 = 52 635 Kč

Daň pana Svobody by před uplatněním slev na dani a daňového zvýhodnění na děti byla za předpokladu, že by uplatnil skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů 52 635 Kč.

7.9 Velikost daně za předpokladu použití výdajů procentem z příjmů

I v tomto případě nejprve určíme jednotlivé dílčí základy daně:

Dílčí základ daně podle § 7: 713 120 - 570 496 = 142 624 Kč
Dílčí základ daně podle § 9: 243 900 - 73 170 = 170 730 Kč
Součet dílčích základů daně je nyní 313 354 Kč. Stejně jako v předešlé části odečteme nezdanitelné části základu daně:
6000 (penzijní připojištění 18 000 - 12 000)
2 000 (za odběr krve)
13 000 (dar místní škole, zde musíme opět zkontrolovat, že dar nesmí být větší než 10 % základu daně)
313 354 - 6 000 - 2 000 - 13 000 = 292 354 Kč
Po zaokrouhlení na celé stokoruny směrem dolů je to 292 300 Kč.
Daň je tím pádem:
292 300 × 0,15 = 43 845 Kč
Daň pana Svobody by před uplatněním slev na dani byla za použití výdajů procentem z příjmů 43 845 Kč.

7.10 Srovnání
Nyní provedu krátké srovnání těchto dvou možností - evidovaných výdajů vynaložených panem Svobodou na dosažení, zajištění a udržení příjmů a výdajů stanovených procentem z příjmů.
Můžeme si všimnout, že pokud srovnáme daně bez toho, abychom brali v úvahu slevy na dani a daňové zvýhodnění na děti, tak při skutečně vynaložených výdajích je daň pana Svobody 52 635 a při výdajích procentem z příjmů 43 845.
Z tohoto důvodu je tedy výhodnější, když si pan Svoboda uplatní výdaje procentem z příjmů. Nemůže si sice uplatnit slevu na manželku nebo daňové zvýhodnění na děti, ale na druhou stranu slevu na manželku by si pan Svoboda nemohl uplatnit tak jako tak, protože její příjmy byly v daném roce větší než 68 000 Kč. Daňové zvýhodnění na děti by si pan Svoboda také nemohl uplatnit, protože v roce 2013 daňové zvýhodnění na děti uplatňovala jeho manželka.
7.11 Výsledná daň pana Svobody

Protože z důvodů, které jsem uvedl v předešlé kapitole, je pro pana Svobody výhodnější uplatnit výdaje procentem z příjmů, tak je jeho daň zatím bez odečtení slev na daní 43 845 Kč.


Po odečtení slevy na poplatníka je daň pana Svobody:

\[43\,845 - 24\,840 = 19\,005 \text{ Kč}\]

Výsledná daňová povinnost pana Svobody za rok 2013 tím pádem bude 19 005 Kč.
8 ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ NA SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBU

V předchozích částech práce jsme dosud zatím nebrali v úvahu rozdělení příjmů na spolupracující osobu. Protože se jedná o další možnost daňové optimalizace, pan Svoboda se rozhodl ji využít.

Pan Svoboda může rozdělovat příjmy na svého nejstaršího syna nebo na manželku. V následující části své práce tedy porovnám obě tyto možnosti a vyhodnotím, která z nich je výhodnější.

8.1 Rozdělení příjmů a výdajů na nejstaršího syna pana Svobody

První možností pro pana Svobodu je rozdělit své příjmy na nejstaršího syna. Mezi důležité podmínky pro toto rozdělení patří, aby daná osoba žila s poplatníkem v jedné domácnosti. Tuto podmínku syn pana Svobody splňuje, protože v prošlému roku 2013 s ním žil v jedné domácnosti.

Další podmínkou, kterou pan Svoboda musí splnit je, že na svého syna může rozdělit nejvýše 30 % příjmů a výdajů. Při tom rozdíl mezi těmito příjmy a výdaji, jak jsem již uvedl v teoretické části své práce, může být maximálně 180 000 Kč za dané období nebo 15 000 Kč za jeden měsíc.

Jelikož jsme v předešlých částech práce došli k závěru, že pro Svobodu je výhodnější uplatňovat výdaje procentem z příjmů, tak na svého syna rozdělí:

Příjmy: 30 % ze 713 120 = 213 936 Kč
Výdaje: 30 % ze 570 496 = 171 149 Kč
Výsledný rozdíl je 213 936 - 171 149 = 42 787 Kč (tento rozdíl je menší než 180 000 Kč)

Dílčí základ daně pana Svobody podle § 7 je nyní: 99 837 Kč.

Dílčí základ daně podle § 9 zůstává stejný, to je 170 730 Kč. Součet těchto dvou dílčích základů daně je 270 567 Kč. Opět odečteme nezdanitelné části základu daně, kterými jsou penzijní příjimišťení (18 000 - 12 000 = 6 000 Kč), darování krvě (2 000 Kč) a dar místní škole (13 000 Kč zde nesmíme zapomenout ověřit, aby dar nebyl větší než 10 % základu daně).

270 567 - 6 000 - 2 000 - 13 000 = 249 567 Kč
Po zaokrouhlení na celé stokoruny dolů 249 500 Kč
249 500 × 0,15 = 37 425 Kč

Od této daně si můžeme odečíst slevu na poplatníka 24 840 Kč.
37 425 - 24 840 = 12 585 Kč

Pan Svoboda si nemůže odečíst slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti, protože, jak jsem již uvedl, pan Svoboda používá výdaje procentem z příjmů.

V prvním případě, kdy pan Svoboda na svého nejstaršího syna příjmy nerozdělil, tak by musel platit daň ve výši 19 005 Kč. Po rozdělení příjmů na svého nejstaršího syna by pan Svoboda platil daň 12 585 Kč. Daň pana Svobody by tedy byla menší o 19 005 - 12 585 = 6 420 Kč.

Na první pohled se může tedy zdát výhodné, aby pan Svoboda rozdělil příjmy na svého nejstaršího syna, ale abychom dokázali tuto výhodnost posoudit, musíme nejprve spočítat daň i jeho synovi.

8.2 Velikost daně nejstaršího syna pana Svobody

Kdyby se tento syn stal spolupracující osobou, musel by si také sestavit přiznání k dani z příjmů a také platit sociální a zdravotní pojištění. Jak jsem uvedl na začátku teoretické části mé práce, syn pana Svobody pracuje u firmy, která se zabývá výrobou nábytku. Zde také podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob. Ještě bych dodal, že syn pana Svobody není ženatý a nemá děti.

Nejprve proto spočítám jeho dílčí základ daně podle § 6 zákona o daních z příjmů. Součet hrubých mezd za rok 2013 je 128 400 Kč (jelikož má mzdu stanovenou jako 10 700 Kč měsíčně). Abychom mohli stanovit dílčí základ daně podle § 6, musíme tento součet zvýšit o sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem, v tomto případě je to částka 43 656 Kč. Dílčí základ daně podle § 6 syna pana Svobody je tím pádem 128 400 + 43 656 = 172 056 Kč.

Další důležitou informací je úhrn sražených záloh na daň z příjmů. Tuto informaci získáme z potvrzení o zdanitelných příjmech, které vystaví pro zaměstnance zaměstnavatel. Pro syna pana Svobody to bylo za rok 2013 celkem 1080 Kč.

Nyní bych se zaměřil na výpočet dílčího základu daně podle § 7:
Pan Svoboda na něj rozdělil, jak jsem uvedl v předešlé části práce, 30 % ze svých příjmů, to je 30 % ze 713 120 = 213 936 Kč a 30 % ze svých výdajů, to je 30 % ze 570 496 = 171 149 Kč. Rozdíl mezi těmito rozdělenými příjmy a výdaji představuje 42 787 Kč. Dále musíme také ověřit, že je tento rozdíl menší než 180 000 Kč.

Součet dříčích základů daně syna pana Svobody je tím pádem:

172 056 + 42 787 = 214 843 Kč

Syn neuplatňuje žádné nezdaničné části základu daně, takže můžeme tento základ daně zaokrouhlit směrem dolů na celé stokoruny, to znamená na 214 800 Kč. A vypočteme daň:

214 800 × 0,15 = 32 220 Kč

Po odečtení slevy na poplatníka: 32 220 - 24 840 = 7 380 Kč

Po odečtení úhrnu sražených záloh na daň a příjmy ze zaměstnání:

7 380 - 1080 = 6 300 Kč

Výsledná daň nejstaršího syna pana Svobody by tedy po rozdělení příjmů a výdajů byla 6300 Kč.

Při rozdělení příjmů a výdajů na svého nejstaršího syna by pan Svoboda síce ušetřil 6 420 Kč na daní, ale jeho syn by musel platit kvůli tomuto rozdělení ještě navíc daň 6 300 Kč. Také by ještě jeho syn musel z důvodu tohoto rozdělení platit sociální a zdravotní pojištění. Tím pádem by se z hlediska celkového daňového zatížení obou dvou rozdělení příjmů a výdajů pana Svobody na svého syna nevyplatilo.

**8.3 Rozdělení příjmů a výdajů na manželku pana Svobody**

Nyní se zaměřím na situaci, kdy pan Svoboda rozdělí své příjmy a výdaje na svou manželku. Aby ale pan Svoboda mohl na svou manželku příjmy převést, musí splnit podmínky uvedené v zákoně o daních z příjmů.

Pan Svoboda si může na manželku rozdělit nejvýše 50 % příjmů a výdajů. Zároveň tento rozdíl mezi příjmy a výdaji, jak jsem již uvedl v teoretické části své práce, nemůže přesáhnout 540 000 Kč za dané období nebo 45 000 Kč za jeden měsíc. Dále pan Svoboda nesmí v daném období uplatňovat slevu na manželku, což také splňuje.

Pan Svoboda na svou manželku tímto způsobem rozdělí:
Příjmy: 50 % ze 713 120 = 356 560 Kč
Výdaje: 50 % ze 570 496 = 285 248 Kč
Rozdíl mezi těmito příjmy a výdaji 356 560 - 285 248 = 71 312 Kč (rozdíl je menší než 540 000 Kč)
Dílčí základ daně podle § 7 pana Svobody je: 71 312 Kč
Dílčí základ daně podle § 9 pana Svobody, jak jsme zjistili v předchozích částech práce je 170 730 Kč.
Součet dílčích základů daně pana Svobody je tím pádem 242 042 Kč. Zase tento základ daně zmenšíme o nezdanitelné části základu daně. Těmi jsou penzijní připojištění (18 000 - 12 000 = 6 000 Kč), darování krve (2 000 Kč) a dar místní škole (13 000 Kč musíme ověřit, že tento dar není větší než 10 % základu daně).
242 042 - 6 000 - 2 000 - 13 000 = 221 042 Kč
Tento základ daně zaokrouhlíme na celé stokoruny dolů, to znamená, že se základ daně rovná 221 000 Kč. Vypočítáme daň:
221 000 × 15 = 33 150 Kč
Po odečtení slevy na poplatníka: 33 150 - 24 840 = 8 310 Kč
Pan Svoboda nemá možnost uplatnit žádnou jinou slevu. Slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti nemůže uplatnit, protože výdaje používá procentem z příjmů.
Za předpokladu, že by pan Svoboda na manželku nerozdělil žádné příjmy a výdaje, tak by musel platit daň 19 005 Kč. Po rozdělení příjmů a výdajů na manželku by vznikla daň 8 310 Kč. Daň pana Svobody by tedy byla menší o 19 005 - 8 310 = 10 695 Kč.
Abychom posoudili, jestli je opravdu výhodné, aby pan Svoboda rozdělil své příjmy a výdaje na manželku, tak je ještě důležité spočítat daň i jeho manželce.

8.4 Velikost daně manželky pana Svobody

V případě, že by se manželka pana Svobody stala spolupracující osobou, tak jak jsem již uvedl, by musela podat daňové přiznání a uhradit související sociální a zdravotní pojištění.
Příjmy manželky pana Svobody, která je zaměstnaná v nedalekém městě na poště, byly za rok 2013 celkem 153 600 Kč (12 800 Kč měsíčně).

Na začátek je potřeba stanovit dílčí základ daně podle § 6 zákona o daních z příjmů. K tomu musíme znát zmíněné příjmy za daný rok, které jsou 153 600 Kč. Tento součet hrubých mezd zvyšíme o sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem. Jedná se o částku 52 224 Kč. Dílčí základ daně podle § 6 je tím pádem 205 824 Kč.

Dále je důležité znát úhrn sražených záloh na daň z příjmů. Tento údaj najdeme v potvrzení o zdanitelných příjmech. Toto potvrzení vystavil zaměstnavatel paní Svobodové. V tomto potvrzení se můžeme dočíst, že paní Svobodové byly vypláceny kvůli daňovému zvýhodnění na děti daňové bonusy, celkem za rok 2013 se jedná o 16 220 Kč.

Pan Svoboda na svou manželku rozdělil, jak jsem již uvedl, 50 % svých příjmů, to znamená 50 % ze 713 120, což je 356 560 Kč. Dále na ni rozdělil 50 % svých výdajů, jinými slovy 50 % ze 570 496 a to je 285 248 Kč. Rozdíl je 356 560 - 285 248 = 71 312 Kč. Dále musíme ještě zkontrolovat, že je tento rozdíl menší než 540 000 Kč.

Dílčí základ daně podle § 7 zákona o daních z příjmů paní Svobodové je tedy 71 312 Kč. Když sečteme jednotlivé dílčí základy, tak dojdeme k základu daně 277 136 Kč. Paní Svobodová nemá žádné nezdanitelné části základu daně, tím pádem daný základ daně zakořuňeme na stokoruny směrem dolů 277 100 Kč. Nyní můžeme vypočítat daň:

\[ 277 100 \times 0,15 = 41 565 \text{ Kč} \]

Po odečetně slevy na poplatníka: 41 565 - 24 840 = 16 725 Kč

Jelikož pan Svoboda daňové zvýhodnění na děti uplatňovat nemůže, bude je proto uplatňovat jeho manželka. Ta si může uplatnit daňové zvýhodnění pouze na mladšího syna a dceru, protože nejstarší syn je dospělý a má příjmy ze zaměstnání ve firmě, která se zabývá výrobou nábytku.

Na nejmladší dceru si může uplatnit daňové zvýhodnění za celý rok 2013, to znamená 13 404 Kč, protože ještě chodí na základní školu. Na mladšího syna, který v tom roce maturoval, si může uplatnit daňové zvýhodnění pouze do konce srpna. Daňové zvýhodnění spočítáme jako 13 404 / 12 \times 8 = 8 936 Kč.

Daňové zvýhodnění na děti se rovná 22 340 Kč.
Jak jsem již uvedl, tak v potvrzení o zdanitelných příjmech od zaměstnance paní Svobodové stojí, že jí byly měsíčně vypláceny daňové bonusy, celkem za rok 2013 to bylo 16 220 Kč. Kdyby nenastala tato skutečnost, tak by si paní Svobodová mohla nyní uplatnit celé daňové zvýhodnění 22 340 Kč, ale vzhledem k faktu, že ji bylo na daňových bonusech 16 220 Kč vráceno, tak si nyní může odečíst daňové zvýhodnění pouze ve výši 6 120 Kč. (protože 22 340 - 16 220 = 6 120 Kč). Paní Svobodová bude muset tím pádem doplatit na dani ještě 16 725 - 6 120 = 10 605 Kč.

Při rozdělení příjmů a výdajů na manželku by pan Svoboda platil daň o 10 695 Kč menší, ale jeho manželka by musela doplatit o 10 605 Kč více daní. Ještě by také musela manželka pana Svobody navíc platit sociální a zdravotní pojištění. Z těchto důvodů nepovažuji rozdělení příjmů a výdajů na manželku pana Svobody výhodné.
9 ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ PANA SVobody

9.1 Zdravotní pojištění pana Svobody za rok 2013


V případě pana Svobody se do vyměrovacího základu pro toto pojištění zahrnuje jen rozdíl mezi příjmy a výdaji podle § 7 zákona o daních z příjmů. Ačkoli dosáhl ještě příjmů z pronájmu chaty, tak tyto příjmy se do vyměrovacího základu pro zdravotní pojištění nepočítávají.

Vyměrovací základ tím pádem spočítáme následujícím způsobem:

Rozdíl mezi příjmy a výdaji: 713 120 - 570 496 = 142 624 Kč

Vyměrovací základ: 142 624 × 0,5 = 71 312 Kč

Vypočtený vyměrovací základ je ale menší než minimální vyměrovací základ:

12 942 × 12 = 155 304 Kč

Proto použijeme minimální vyměrovací základ 155 304 Kč.

Zdravotní pojištění spočítáme jako 13,5 % z tohoto vyměrovacího základu:

155 304 × 0,135 = 20 967 Kč

Jelikož pan Svoboda platil během roku 2013 zálohy na zdravotní pojištění, tak nyní ještě musíme zjistit, jestli má pan Svoboda vůči své zdravotní pojišťovně přeplatek nebo nedoplatek.

Pan Svoboda v roce 2013 platil zálohy na zdravotní pojištění ve výši 1 748 Kč za měsíc. To znamená celkem 1 748 × 12 = 20 976 Kč za rok 2013.

Přeplatek spočítáme jako 20 976 – 20 967 = 9 Kč

Pan Svoboda má tedy u své zdravotní pojišťovny přeplatek 9 Kč za rok 2013.
9.2 Zálohy na zdravotní pojištění v následujícím roce

Nyní vypočítám zálohy na zdravotní pojištění, které bude muset pan Svoboda platit v roce 2014. Tyto zálohy bude muset pan Svoboda hradit měsíčně, a to vždy do 8. dne následujícího měsíce.

Vyměřovacím základem pro pana Svobodu za rok 2013 je, jak jsem spočítal v předešlé kapitole, částka 71 312 Kč. To znamená za měsíc 71 312 / 12 = 5 943 Kč.


Pan Svoboda tedy bude muset v roce 2014 platit měsíční zálohy na zdravotní pojištění ve výši 1 752 Kč.

9.3 Sociální pojištění pana Svobody za rok 2013


Pan Svoboda si do vyměřovacího základu podobně jako u zdravotního pojištění zahrne pouze rozdíl mezi příjmy a výdaji podle § 7 zákona o daních z příjmů. I když má ještě příjmy z pronájmu chaty, tak tyto příjmy z pronájmu se do vyměřovacího základu pro sociální pojištění nedávají.

Vyměřovací základ stanovíme stejným způsobem jako u zdravotního pojištění:

Rozdíl mezi příjmy a výdaji: 713 120 - 570 496 = 142 624 Kč

Vyměřovací základ je tím pádem: 142 624 × 0,5 = 71 312 Kč

Vypočtený vyměřovací základ je ale menší než minimální vyměřovací základ 77 652 Kč.

Sociální pojištění stanovíme jako 29,2 % z vyměřovacího základu:

77 652 × 0,292 = 22 675 Kč


Přeplatek spočítáme jako 22 680 – 22 675 = 5 Kč

Pan Svoboda má tím pádem přeplatek na sociálním pojištění 5 Kč za rok 2013.

9.4 Zálohy na sociální pojištění v následujícím roce


Vyměřovacím základem je stejně jako v případě zdravotního pojištění 71 312 Kč. Za měsíc je to potom 71 312 / 12 = 5 943 Kč.

Vyměřovací základ je stejně jako v případě zdravotního pojištění 71 312 Kč. Za měsíc je to potom 71 312 / 12 = 5 943 Kč.


Pan Svoboda tím pádem bude muset v roce 2014 platit měsíční zálohy na sociální pojištění ve výši 1 894 Kč.
10 SHRNUTÍ A NÁVRH DOPORUČENÍ K DAŇOVÉ
OPTIMALIZACI PANA SVOBODY

V rámci praktické části mé práce jsem se zabýval optimalizací daně z příjmů pana Svobody. Cílem daňové optimalizace je, aby konečná daň pana Svobody byla co nejmenší. Proto jsem se snažil využít všechny možnosti, které zákon o daních z příjmů nabízí.

Nyní na závěr praktické části mé práce, bych se proto pokusil navrhnout panu Svobodovi doporučení pro lepší optimalizaci jeho daně. Doporučení jsem pro lepší přehlednost rozdělil následujícím způsobem.

Na doporučení, které se vztahuje k roku 2013, za který jsem panu Svobodovi počítal jeho daňovou povinnost a na doporučení pro následující rok 2014.

10.1 Doporučení, které se týká roku 2013

Nejprve jsem porovnával, jestli je výhodné pro pana Svobodu používat výdaje procentem z příjmů nebo výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Další možností jak optimalizovat daň pana Svobody bylo rozdělit jeho příjmy a výdaje na spolupracující osoby. Poslední část tvořil výpočet sociálního a zdravotního pojištění pana Svobody za rok 2013 a záloh, k těmto pojištěním na další rok.

Pro pana Svobodu je výhodnější použít výdaje procentem z příjmů než skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jeho základ daně bude menší a tím pádem i jeho daň bude menší, když nebereme v úvahu slevy na daně a daňové zvýhodnění na děti.

Podle § 35ca zákona o daních ne mohlo být danostní procento použít výdaje procentem z příjmů uplatňovat slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti.

Na druhou stranu je důležité dodat, že slevu na manželku by si stejně nemohl uplatnit, protože příjmy manželky pana Svobody byly v roce 2013 větší než 68 000 Kč. Co se týká daňového zvýhodnění na děti, tak daňové zvýhodnění na děti uplatňovala po celý rok 2013 manželka pana Svobody.

Jelikož se pan Svoboda snaží o co nejlepší optimalizaci své daně, tak chce využít všech možností zákona o daních z příjmů. Proto se tím pádem rozhodl o rozdělení svých příjmů a výdajů na spolupracující osoby. Spolupracujícími osobami pana Svobody se mohou stát jeho nejstarší syn, který žije s panem Svobodou v jedné domácnosti nebo manželka pana Svobody.


Pokud pan Svoboda rozdělí své příjmy a výdaje na manželku, tak se mu opět zmenší daň, ale paní Svobodová bude muset doplácet na dani. Celkový rozdíl mezi tím o kolik bude moci pan Svoboda platit méně a o kolik jeho manželka doplácet je nepatrný. Když vezmeme ještě v úvahu, že by paní Svobodová musela platit jako spolupracující osoba navíc sociální a zdravotní pojištění, tak dojde k závodu, že není výhodné, aby pan Svoboda své příjmy a výdaje rozdělil na manželku.

### 10.2 Doporučení, které se týká následujícího roku 2014

Co se týká doporučení pro rok 2014, tak pan Svoboda by se měl například rozhodnout, jestli bude daňové zvýhodnění na děti uplatňovat v roce 2014 nebo jeho manželka, která pracuje na poště v nedalekém městě.

V roce 2014 bude pan Svoboda opět řešit, jestli uplatnit výdaje procentem z příjmů nebo skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jestli bude v roce 2014 dosahovat podobných příjmů a výdajů, tak bych mu doporučil použít výdaje procentem z příjmů.

Jak jsem již několikrát uvedl, kdyby se tedy rozhodl i v následujícím roce pro možnost uplatnit výdaje procentem z příjmů, nebude si moci uplatnit slevu na manželku ani daňové zvýhodnění na děti. Z tohoto důvodu je nutné, aby daňové zvýhodnění na dítě uplatnila v roce 2014 opět jeho manželka.
V souvislosti s daňovým zvýhodněním je potřeba také dodat, že v roce 2014 si může paní Svobodová uplatnit daňové zvýhodnění pouze na nejmladší dceru. Oba dva synové totiž už nejsou vyživovanými dětmi, a proto si na ně paní Svobodová nemůže daňové zvýhodnění uplatnit.

Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu může pan Svoboda sice v roce 2014 také zvážit, nicméně pokud se jeho příjmy a výdaje nebudou výrazně lišit od jeho příjmů a výdajů v roce 2013, z kterých jsem mu v rámci praktické části mé bakalářské práce počítal daň, nemyslím si, že to bude pro pana Svobodu a jeho rodinu výhodné.
ZÁVĚR

Tématem bakalářské práce byla optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby. Smyslem daňové optimalizace je spočítat na základě zákona o daňech z příjmů co nejméně daň.

Teoretická část mé práce se týkala mimo jiné základních pojmů, postupu pro stanovení základu daně, slev na daní a sociálního a zdravotního pojištění. Snažil jsem se zde také vysvětlit některá ustanovení zákona o daňech z příjmů, ze kterých jsem potom v praktické části při daňové optimalizaci konkrétní fyzické osoby vycházel.

Praktická část mé práce se skládala z daňové optimalizace pana Svobody. Pan Svoboda je podnikatelem v oblasti zemědělství. Kromě toho vlastní také chatu, kterou v průběhu roku pronajímá. Cílem praktické části mé práce tedy bylo navrhnout panu Svobodovi doporučení, jak už jsem se zmínil, k optimalizaci jeho daně.

Pan Svoboda měl na výběr uplatnit skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo použít výdaje procentem z příjmů. Pro pana Svobody je výhodnější použít výdaje procentem z příjmů.

Použít výdaje procentem z příjmů je pro pana Svobody výhodnější i přesto, že si už nemůže uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Slevu na manželku by si nemohl uplatnit stejně, protože měla příjmy větší než 68 000 Kč. Daňové zvýhodnění na děti si uplatňovala v roce 2013 jeho manželka. Po odečtení slevy na poplatníka je tím pásem daň pana Svobody 19 005 Kč.

Také se pan Svoboda rozhodoval, jestli využije možnosti rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Spolupracující osobou pana Svobody se mohl stát buď jeho nejstarší syn anebo jeho manželka. Po výpočtu se ukázalo, že není výhodné, aby si pan Svoboda svoje příjmy a výdaje rozděloval ani na jednoho z nich.
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie:


Zákony:


Zdrojem praktické části mé bakalářské práce byly informace, které mi poskytl pan Svoboda.
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

OSVČ Osoba samostatně výdělečně činná

ZD Základ daně

DZD Dílčí základ daně
SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Příjmy rozdělené podle čtvrtletí (zdroj: vlastní zpracování na základě informací, které mi poskytl pan Svoboda).......................................................................................................................... 38
SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Příloha P II: Zdravotní pojištění – Přehled o příjmecích a výdajích

Příloha P III: Sociální pojištění – Přehled o příjmecích a výdajích
PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územní oddělení pracovního místu, do, jen

PROSTĚJOV

01 Daňové identifikační číslo

CZ, 6.5.0, 3.1, 3, 2, 5, 7

02 Rodný číslo

6.5.0, 3.1, 3, 2, 5, 7

03 DAP

04 Kód rozlišení typu DAP

05 DAP vynechávání a převzetí daňový poklad včetně měsíční movi k rozpočtu, která byla uplatněna o správné daně před uplynutím neprodatu rozšířené lhůty

05a Zákonné povinnost ověření úspěšné závěrky auditem

PŘIZNÁNÍ

k daní z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2019 nebo jeho část od do dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

08 Příjmení

SVOBODA

07 Rodné příjmení

FRANTIŠEK

09 Titul

10 Státní příslušnost

CZ

11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec

KOSTELEC NA HANÉ

13 Ulice / část obce

NABUDOVÁ

14 Číslo popisné / orientační

75

15 PSČ

798 41

16 Telefon / mobilní telefon

17 Fax / e-mail

SVOBODA@CENTRUM.CZ

18 Stát

ČESKÁ REPUBLIKA

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

19 Obec

20 Ulice / část obce

21 Číslo popisné / orientační

22 PSČ

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovací období dědil

23 Obec

24 Ulice / část obce

25 Číslo popisné / orientační

26 PSČ

27 Telefon / mobilní telefon

28 Fax / e-mail

29 Kód statusu – vypněn jen daňový nerezident

30 Spojení se zahraničními osobami

ano ne

25 5405 MPH 5405 vyst. č. 20
### 2. ODDÍL – DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ, ZÁKLAD DANĚ, ZTRÁTA

<table>
<thead>
<tr>
<th>Číslo</th>
<th>Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkcí pozitivních (§ 6 zákona)</th>
<th>poplatník</th>
<th>finanční úřad</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>31</td>
<td>Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>32</td>
<td>Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>33</td>
<td>Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>34</td>
<td>Dílčí základ daně podle § 6 zákona</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(f. 31 + f. 32 – f. 33)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>35</td>
<td>Úhrn příjmů zvrácené ze zahraničí zvýšený a povinně poplatní podle § 6 odst. 13 zákona</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 2. DÍLČÍ ZÁKLADY DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PODLE § 6, § 7, § 8, § 9 A § 10 ZÁKONA, ZÁKLAD DANĚ A ZTRÁTA

<table>
<thead>
<tr>
<th>Číslo</th>
<th>Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyňání (f. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze ztrát v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)</th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>36a</td>
<td>Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyňání (f. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze ztrát v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>37</td>
<td>Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výplácené činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)</td>
<td>142 624</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>38</td>
<td>Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>39</td>
<td>Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona</td>
<td>170 730</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>40</td>
<td>Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 206 přílohy č. 2 DAP)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>41</td>
<td>Úhrn fadingů (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40)</td>
<td>313 354</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>41a</td>
<td>Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyňání (f. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze ztrát v zahraničí podle § 7 až § 12 zákona nebo f. 41)</td>
<td>313 354</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>42</td>
<td>Ztráta daně (36a + kladná hodnota z f. 41a)</td>
<td>313 354</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>43</td>
<td>Poslední část základu daně v procentu vyňatých ze ztrát, které jsou dány v důsledku nově vyhlášeného zákona pro ztráty, které byly vznikly před 31. prosincem 2012 (f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 53)</td>
<td>292 354</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>44</td>
<td>Uplatňovaná výše ztráty – vzniklá a vyměřená ze předchozího roku (f. 42 – f. 43)</td>
<td>43 845</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>45</td>
<td>Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 – f. 44)</td>
<td>292 300</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 3. ODDÍL – Nezdanitelné části základu daně, oddělitelné položky a daň celkem

<table>
<thead>
<tr>
<th>Číslo</th>
<th>Částka podle § 15</th>
<th>Pořadí měsíců</th>
<th>Počet měsíců</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>46</td>
<td>Odst. 1 zákona (hostina na úhradu)</td>
<td>15 000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>47</td>
<td>Odst. 3 a 4 zákona (odezve úředků)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>48</td>
<td>Odst. 5 zákona (pension pojištění a pension pojištění)</td>
<td>6 000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>49</td>
<td>Odst. 6 zákona (životní pojištění)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>50</td>
<td>Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>51</td>
<td>Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>52</td>
<td>§ 34 odst. 4 zákona (význam a vývoj)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>53</td>
<td>Daňní částky</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

<table>
<thead>
<tr>
<th>Číslo</th>
<th>Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 33 přílohy č. 3 DAP</th>
<th>43 845</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>54</td>
<td>Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek, oddělitelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 53)</td>
<td>292 354</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>55</td>
<td>Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položek oddělitelné od základu daně (f. 45 – f. 54)</td>
<td>292 300</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>56</td>
<td>Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč důl</td>
<td>43 845</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>57</td>
<td>Daň podle § 16 zákona</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 5. ODDÍL – Uplatnění slev na daně a daňového zvýhodnění

| Číslo | Sleva celkem podle § 35 odst. 1 zákona                                      |               |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| 58    | Daň podle § 35a nebo § 35b zákona                                           | 43 845       |             |
| 59    | Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona                                         |               |             |
### Tab. 6.1 ÚDAJE O STAROBNÍM DUCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELCE)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Příjmení, jméno, titul</th>
<th>Rodné číslo</th>
<th>Počet měsíců</th>
<th>Počet měsíců</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Částka podle § 35a odst. 1</td>
<td>24 840</td>
<td>24 840</td>
<td>24 840</td>
</tr>
<tr>
<td>64 písm. a) zákona (na poplatníka)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/ který je chována ZTPP)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>66 písm. c) zákona (na podválelo invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>67 písm. c) zákona (na podválelo invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>68 písm. e) zákona (na držitelé příkazu ZTPP)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>69 písm. f) zákona (studium)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>70 Uhm slov na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 92 + f. 93 + f. 94 + f. 95a + f. 95b + f. 96 + f. 97 + f. 98)</td>
<td>24 840</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>71 Daň po uplatnění sev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 70 - f. 71)</td>
<td>19 005</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Tab. 6.2 ÚDAJE O DĚTECH JLUJÍCH V DOMÁCNOSI

<table>
<thead>
<tr>
<th>Příjmení a jméno(a)</th>
<th>Rodné číslo</th>
<th>Počet měsíců</th>
<th>Počet měsíců se ZTPP</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td></td>
<td>2</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td></td>
<td>3</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td></td>
<td>4</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Celkem</td>
<td></td>
<td>19 005</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 6. ODDÍL – Dodatečně DAP

<table>
<thead>
<tr>
<th>Polední známá daň</th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>78 Zvláštní daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>80 Rozdíl řádu (f. 79 = f. 78) - změněné (+) částkou daně se zvýšuje, snížené (−) částkou daně se snížuje</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>81 Polední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>82 Zvláštní daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 81)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>83 Rozdíl řádu (f. 82 = f. 81), změněné (+) – daňová ztráta se zvýšuje, snížené (−) daňová ztráta se snížuje</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 7. ODDÍL – Příjmy daně

<table>
<thead>
<tr>
<th>Částka promítnuté úhrady na daň z příjmů (f.74*100/f.43)</th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>84 Uhm sražených zákon podle § 36 odst. 6 zákona (zvláštní příjmy)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>85 Na zbývajících zákozech zaplacený poplatníkem celkem</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>86 Zaplacená daň stanovená pouzdu částkou podle § 7a zákona</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dlouhopisy)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>88 Zajistěné daň platícím podle § 36a zákona</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>89 Sražená daň podle § 38 odst. 12 zákona</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>90 Zaplacená daňová povinnost (zákona)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>podle § 35a odst. 2 zákona</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>91 Zvýšení dohody (f. 74 = f. 77 = f. 84 = f. 85 = f. 90 = f. 91 = f. 92 = f. 93 = f. 94 = f. 95 = f. 96 = f. 96 = f. 97 + f. 98) (−) zvýšení dohody, (−) zaplacené více</td>
<td>19 005</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
PŘÍLOHY DAP:
Ve slopou uvedte počet listů příloh.

Název přílohy

Příloha č. 1 – „Výpočet dělčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatně výběrové činnosti (§ 7 zákona)“

Příloha č. 2 – „Výpočet dělčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“

Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu

Požadované přípojení

Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví

„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závětří činnosti a z funkcího pořadů a o srozuměných záležitostech na zařízení a daňovém vyhlašování“ za příslušné zdaření období od všech zemědělností (např. podle § 38f odst. 3 zákona)

Doklad o poskytnutém daru

Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru

Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní přípojiténě, nebo doplatkové penzijní spotřeby

Potvrzení o zaplacených částkách na souladu se zdroj, pojišťování

Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělání

Důvody pro podání dodatečného DAP

Poslední poplatek povinny nebo známe k prokazování výše skutečného škody v důsledku minimálně údajů (použitá) na území, pro které byl vyhlášen rozvozový stav

Seznam pro poplatky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona

Další přílohy vyše neuváděné

Počet listů příloh celkem

PROHLÁŠUJI, ZE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁMJSKEM JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ A SPROVZDUŽUJÍ SE SVÝM PODPISEM

Údaje o zástupci:

Kód zástupce:

Jméno(a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Jméno(a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu

Datum

Odek razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

ZÁDOST O VRÁCEŇ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatek na dani z příjmů fyzických osob

Kč.

Přeplatek zařadíte na adresu:

nebo vratte na účet vedený u

kód banky

specifický symbol

Vlastník čtu

mína, ve které je účet veden

V dne

Podpis poplatníka (zástupce)
PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskového PRIZNÁNÍ k daně z příjmů fyzických osob za žalovací období 2013 – 25 5405 MFIN 5405 vyz. č. 20 (dále jen „DAP")

Částky uvedené v celých Kč. Číslené hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazovány ve smyslu ustanovení § 149 zákona č. 880/99 Sb., o daňových povinnostech, jejichž zařazení ke provádění a přenosem na druh desetiletá města. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřípustné.

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)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Příjmy platící ze zdrojů na území České republiky a příjmy platící ze zdrojů v zahraničí</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Vedení danií evidencí</td>
</tr>
<tr>
<td>Příjmy podle § 7 zákona</td>
</tr>
<tr>
<td>-----------------------------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>101 Příjmy podle § 7 zákona</td>
</tr>
<tr>
<td>Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona</td>
</tr>
<tr>
<td>Příjmy (neobsaženo)</td>
</tr>
<tr>
<td>Rozdíl mezi příjmy a výdaji (I. + 101 – I. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)</td>
</tr>
<tr>
<td>Úhrn čistého podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona vyúčtující - úvedje úhrn čistého zvýšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podeříšedem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)</td>
</tr>
<tr>
<td>Úhrn čistého podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - úvedje úhrn čistého snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podeříšedem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)</td>
</tr>
<tr>
<td>Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona</td>
</tr>
<tr>
<td>Část výdaju nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona</td>
</tr>
<tr>
<td>Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona</td>
</tr>
<tr>
<td>Část výdaju nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona</td>
</tr>
<tr>
<td>(neobsaženo)</td>
</tr>
<tr>
<td>Vaš podíl jako společník veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Výkreslou společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (--)</td>
</tr>
<tr>
<td>Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona</td>
</tr>
</tbody>
</table>

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

<table>
<thead>
<tr>
<th>čidlo</th>
<th>Obrat</th>
<th>Uspokojit odpisy celkem</th>
<th>Z toho odpisy nemovitostí</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>B. Druh činnosti</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Příjmy</th>
<th>Výdaje</th>
<th>CZ - NACE</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>713 120</td>
<td>570 496</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

25 5405 MFIN 5405 vyz. č. 20
C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

<table>
<thead>
<tr>
<th>Datum zahájení činnosti</th>
<th>Datum přerušení činnosti</th>
<th>Datum ukončení činnosti</th>
<th>Datum obnovy činnosti</th>
<th>Počet měsíců činnosti</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

G. Tabulka pro popis činnosti, která vedou dozovou evidenci podle § 7b zákona

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>1. Hmotný majetek</th>
<th>Na začátek zdaňovacího období</th>
<th>Na konci zdaňovacího období</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

| 2. Peněžní prostředky v hotovosti(*) |                               |                            |
| 3. Peněžní prostředky na bankovních účtech(*) |                   |                            |
| 4. Zásoby                                      |                               |                            |
| 5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček |                   |                            |
| 6. Ostatní majetek(*)                        |                               |                            |
| 7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček   |                               |                            |
| 8. Reservy                                    |                               |                            |

9. Mízky

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpavy podle § 5, § 23 zákona

č. f. Úpavy podle § 5, § 23 zákona zrychňující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdajy

| 1. | poplatník uveden v celých Kč |
| 2. |                               |
| 3. |                               |
| 4. |                               |

č. f. Úpavy podle § 5, § 23 zákona zrychňující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdajy

| 1. | poplatník uveden v celých Kč |
| 2. |                               |
| 3. |                               |
| 4. |                               |

F. Údaje o účastnících sdružení

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Jména</th>
<th>Příjmení</th>
<th>DIČ</th>
<th>Podíl na příjmech v %</th>
<th>Podíl na výdajích v %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

G. Údaje o spolupracující osobě

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Jména</th>
<th>Příjmení</th>
<th>DIČ (RČ)</th>
<th>Podíl na příjmech v %</th>
<th>Podíl na výdajích v %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

H. Údaje o osobě, která nezadává příjmy a výdaje

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Jména</th>
<th>Příjmení</th>
<th>DIČ</th>
<th>Podíl na příjmech v %</th>
<th>Podíl na výdajích v %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

I. Údaje o veřejně obchodní společnosti nebo komanditní společnosti

Daňově identifikační číslo veřejně obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společností, kde jste komplementárem, a výše všech podílů v procentech

<table>
<thead>
<tr>
<th>DIČ</th>
<th>%</th>
</tr>
</thead>
</table>

*) Z předložených možností ve václavském úseku, prosím, vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

*) Odpůjde, případně nadstavba vynesená místo, uveďte na všech líst k příslušného údaje
### Příloha č. 2

Je součástí tiskového příznání k daní z příjmů fyzických osob ze zahraničí vydané 2013 - 25 4456 Mf in 4456 vesí č. 20. (dále jen „DAF“)


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

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona)

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Název</th>
<th>Procenta prosazeného příjmu (30 %)</th>
<th>Dílčí jsem příjmového jiného manažéra</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Příjem podle § 9 zákona</td>
<td>24 390 Kč</td>
<td>X</td>
</tr>
<tr>
<td>Výdaje podle § 9 zákona</td>
<td>73 170 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Rozdíl mezi příjmy a výdajy (f. 201 – f. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (záš, ztráta)</td>
<td>1 770 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdají nebo výsledek hospodaření před zdaněním (záš, ztráta)</td>
<td>1 770 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdají nebo výsledek hospodaření před zdaněním (záš, ztráta)</td>
<td>1 770 Kč</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dělí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (f. 203 + f. 204 – f. 205)</td>
<td>1 770 Kč</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Druh příjmu podle § 10 odst. 1 zákona</th>
<th>Příjmy</th>
<th>Výdaje</th>
<th>Rozdíl (skupce 2 – skupce 3)</th>
<th>Kód 5</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>1</td>
<td>2</td>
<td>3</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů

### Rozpočtové tabule

<table>
<thead>
<tr>
<th>Příjmy podle § 10 zákona</th>
<th>Příjem podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)</th>
<th>Dělí základ daně příjmového jiného manažéra na ostatní příjmy podle § 10 zákona (f. 207 – f. 208)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>poplatník</td>
<td>finanční úřad</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

---

1. Oznáme knihou odpovídající variantu.
2. Pokud je v příznání uveden výpočet pro částku z příjemů (tyčka se pouze zeměslovské výzvy), uvedte ve sloupci 5 (kód) písmeno „x“.
3. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manažérů, uvedte ve sloupci 5 (kód) písmeno „x“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uvedte ve sloupci 5 (kód) písmeno „x“. 

25 4456 P2 Mf in 4456 P2 - vesí č. 9
PŘÍLOHA P II: ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ – PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH

VYÚČTOVÁNÍ POJISTNÉHO OSVČ ZA ROK 2013
přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhradu záloh na pojistně
§ 24 odst. 2 z 3 nároku č. 593/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů

Typ Vyúčtování (nehodící se škrtnutí): .................................................................

Jméno, příjmení: FRAUŤŠEK SVOBODA ............................................................
Rodné číslo: 65031113257

Adresa trvalého pobytu: NERUDOVÁ & 75
KOSÍEC NA HANĚ TSC 798 41

IČ: ..................................................................................................................
E-mail: SVOBODA@CENTRUM.CZ
Telefonické spojení: .................................................................

Adresa pro doručování, na kterou můž být zasílána korespondence, je-li odlíšná od adresy trvalého pobytu:

Mám povinnost podávat daňové přiznání □ ano □ ne

Mám daňového poradce □ ano □ ne

PŘEPLATEK (zakroužkujte písmenou u správného výrazu):
A NEMÁM přeplatie pojistného
B NEZÁDAM o vrácení přeplatku. Žádám o použití přeplatku na úhrady záloh v dalším období.
C ZÁDAM o vrácení přeplatku ve výši ................................................................. Kč na účet .................................................................

Aktuální číslo účtu, ze kterého hradím pojistné:

Číslo účtu MM MM Směrový kód banky MM MM Variabilní symbol MM MM

V případě kladné odpovědi ZAKROUŽKUJTE □:

Rok 2013 byl prvním rokem mého podnikání, podnikal(a) jsem ............................................. měsíců
V roce 2013 byla samostatná výdělečná činnost hlavním zdrojem příjmů v měsíci: 1 - 12

V roce 2013 pro mne neplastla povinnost hradit zálohy na pojistné v měsíci:

V roce 2013 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsíci:

Pokud je v kolonických uvedeno písmeno „a“ uveďte zaměstnavatele:
Název, IČ ................................................................. od .................................................................. do ...
Název, IČ ................................................................. od .................................................................. do ...

(červené písmeno a otoč k polohu koda 9 Poustá)

(červené písmeno a otoč k polohu koda 10 Poustá)
## Pojistné OSVČ

<table>
<thead>
<tr>
<th>Řádek</th>
<th>Text</th>
<th>Vypíná pojistněc (Kč, měsíce)</th>
<th>Záměny ČPZP</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2013</td>
<td>413 120</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Výdaje vymalozené na dosažení, zajištění a udržení příjmu ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2013</td>
<td>570 496</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Počet kalendářích měsíců, ve kterých v roce 2013 trvala samostatná výdělečná činnost (hlavni i vedli)</td>
<td>12</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Z toho počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u ČPZP</td>
<td>12</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Počet kalendářích měsíců, ve kterých byla samostatná výdělečná činnost v roce 2013 hlavním zdrojem příjmů. Neovládají se takové měsíce, ve kterých OSVČ patřila po celý kalendářní měsíc mezi osobu, kterým nebyl stanoven minimální vyměřovací základ</td>
<td>155 304</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Minimální vyměřovací základ</td>
<td>155 304</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Řádek 1 - řádek 2</td>
<td>49 624</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Vyměřovací základ OSVČ za rok 2013: 0,50 × řádek 12</td>
<td>155 304</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>Počet je tato částka menší než částka řádku 9, zaplne se částka řádku 9</td>
<td>155 304</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>Pojistné za rok 2013: 0,135 × řádek 15</td>
<td>20 967</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zálohy na pojistné jsem ČPZP v průběhu roku 2013 platil(a) takto:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Datum</th>
<th>Částka</th>
<th>Datum</th>
<th>Částka</th>
<th>Datum</th>
<th>Částka</th>
<th>Datum</th>
<th>Částka</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>4. 2. 2013</td>
<td>1748</td>
<td>2. 5</td>
<td>1748</td>
<td>2. 8</td>
<td>1748</td>
<td>4. 11</td>
<td>1748</td>
</tr>
<tr>
<td>5. 3. 2013</td>
<td>1748</td>
<td>4. 6</td>
<td>1748</td>
<td>2. 9</td>
<td>1748</td>
<td>2. 12</td>
<td>1748</td>
</tr>
<tr>
<td>2. 4. 2013</td>
<td>1748</td>
<td>3. 7</td>
<td>1748</td>
<td>6. 10</td>
<td>1748</td>
<td>3. 1</td>
<td>1748</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Preplatek – nedoplatek

<table>
<thead>
<tr>
<th>Řádek</th>
<th>Text</th>
<th>Vypíná pojistněc (Kč, měsíce)</th>
<th>Záměny ČPZP</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>41</td>
<td>Úhrn zaplacených záloh na pojistné za měsíc roku 2013, odvedených na účet ČPZP</td>
<td>20 976</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>43</td>
<td>Řádek 41 - řádek 16, Kladná hodnota + přeplatek</td>
<td>9</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>44</td>
<td>Řádek 41 - řádek 16, Zaplna hodnota + nedoplatek</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Nedoplatek je třeba uhradit na účet ČPZP nejpozději do osmi dnů po dni, ve kterém byla popsaně nebo byl podán formulál – „Vytvoření pojistného za rok 2013“, číslo účtu 508111/0300, var. symbol = rodné číslo |  |  |
Zálohy

<table>
<thead>
<tr>
<th>řádek</th>
<th>Text</th>
<th>Záměny</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>51</td>
<td>Nová výše zálohy</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>[0,125 \times 0,5 = \text{zdeček 12} ]</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(\text{řádek 4} )</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zakouposláno na konusu nakora.
Bukalik založení podle úvaze výše menší než částka 1752.
(a) jsem OSVČ pro kterou platí minimální vynáložní zlákad
   - započte na částku 1 752
   - dědeček 4
(b) jsem OSVČ, pro kterou není stanoven minimální vynáložní zlákad
   - používá se částka vypočtená podle úvaze
   - dědeček 5
(c) jsem OSVČ, který je úvaha zaměstnána, samostatné výdělečné činnost není hlasově zdrojem nějakých
   příjmů a některá povinná platit zálohy na pojistné
   - započte se může do a závěrky částka vypočtená podle úvaze
   - dědeček 6

*1. není dovoleno odpočítávat varianta

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto přehledu jsou pravdivé, a že ohlásím ČPZP všechny změny údajů do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změně skutečnosti dozvěděl(a).

Dnes: 

Podpis: 

---

POUČENÍ

1. Osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ) je povinna předložit všem zdravotním pojišťovním, u kterých byla v tomto období pojištěna, přehled o svých příjmích a výdajích vyrovnávaných na jejich desetiletí, zajištění a udělení, zaplacených záložích na pojistné, vynáložní zlákadu stanoveném podle § 3a zakona č. 652/1992 Sb., a pojišťovnou vypočtením z neho vynáložního zlákadu nezapočítávající do jednotného místě ode dne, ve kterém měla podat daňové příjmy za rok 2013. Přehled odesídat si OSVČ, která má dědeček stanovenou pasílou částku nebo OSVČ, na kterou byl přehled konkrétní, cíle osob, která má příjmy ze samostatné výdělečné činnosti u povinna platit zálohy podávat (má dědeček příjmy, příjmy zdravotní vzniklou v anketu dne apod.). OSVČ, které nejsou poviny daňové příjmy podávat, předkládají formulář Vyúčtování pojištěného za rok 2013 nezapočítávající do 8. 4. 2014.

2. Skutečnosti, že daňové příjmy zpracovává daňový poradce, je OSVČ povinna doložit do 30. 4. 2014. Tuto skutečnost je možno doložit např. kopíí plnění moci, kterou OSVČ získává daňového poradce ke spracování daňového příjmu a předkládá ji na FÚ.

3. Do „Přehledu o příjmích a výdajích“ se zahrnují velké příjmy z roku 2013 (řádek č. 1) a velké výdaje v roce 2013 (řádek č. 2). Výjimek z přehledu zahrnuje vedle průjmových desetiletí, závěrky období, období vzniklou v anketu apod. U všech osob, které jsou stanoveny zdravotní výdělečné činnosti od počátku výdělečného zlákadu na jeho dosažení povinně se započte na přehledu částka, která byla stanovena v první částce, některé pasílky začínající na podání výdělečných činností.

4. Do přehledu pojištěného za rok 2013 je spuštěny vždy nepočítávají do 8 dnů ode dne, ve kterém byl popřední dnes podán formulář – "Výsledky pojištění

5. Pokud se dodatečné změny skutečností uvedené v tomto přehledu, je OSVČ povinna do 8 dnů ode dne, kdy se změna dozvěděla, podat opravený Vyúčtování a do 30 dnů doplatit důležité pojištěné. Nězapočte-li formulář Vyúčtování opravený na zakladých daňových příjmů a zdravotních výdajích činností s povinností na důležitou skutečnost s povinností na důležitou skutečnost. Tato vyhrazena by do 30 dnů doplatit důležité pojištěné. Uváděme, že je tohoto formulář Vyúčtování, nejedná se o opravený formulář Vyúčtování, ale o opravený formulář Vyúčtování.


---

3
8. Spolupracující osoba, na kterou je předvěda část půjčky a vydává OSVČ, je také povinna pro svého byt jejího osoby. Musí být po celou dobu, kdy postupuje jako spolupracující osoba, přihlášena v knizek "P" – OSVČ, musí podávat samostatné Vyúčtování a platit zálohy na pojištění, pokud není od placené zálohy zákonom obohována.

9. Osvobození od platby zálohy je možné jen u zákazníků vyměnovacích skupin OSVČ:
   - v celých kalendářních měsících, ve kterých OSVČ byla samostatně zaměňována a zaměňování pro ni byla hlavní zdrojem příjmů, není OSVČ povinná platit zálohy na pojištění. Pojištěné za tuto měsíce zaplatí formou doplňku podle bodu 4 Poučení.
   - zálohy na pojištění neplatí také OSVČ za celý kalendářní měsíc, ve kterém byli uznáni práce osvobozněné, nebo jí byla zahrnuta karnetem podle vstupních právních předpisů.

Osvobození od platby zálohy není znamenat, že se ve "Vyúčtování" nestanovuje minimální vyměnovací základ – víc je další Poučení.

10. Minimální vyměnovací základ pro OSVČ nedělal v roce 2013 stanoven v kalendářních měsících, ve kterým po celý tento kalendářní měsíc trvala závazek z následujících skutečností:
   a) ve zaměstnání bylo uděleno pojištění vypočtené ale ne minimální vyměnovací základ platného pro zaměstnance,
   b) příjmut pojištěný byl i děti,
   c) osoba, za kterou je přijata pojištěná i děti, jsou uvedeny v § 7 odst. 1 zákona č. 48/1997 Sb., ve znění pozdějších předpisů (pojištění dětí, nezpůsobené děti, škola na matčiní dovolenou, děti na odborné dovolené). Osoba, která je nezaměstnána děti dětími povinen o statku, škola na matčiní dovolenou děti na odborné dovolené děti povinen – příslušný výdělek dávkové náhradní sociální podpory.
   d) OSVČ získala nemoznostní nemoznostní pojištění osob samostatně vykazující činnosti (důlžit podnět pozemní z OSSZ),
   e) OSVČ získala nemoznostní nemoznostní pojištění osob samostatně vykazující činnosti (důlžit podnět pozemní z OSSZ),
   f) OSVČ získala nemoznostní nemoznostní pojištění osob samostatně vykazující činnosti (důlžit podnět pozemní z OSSZ),
   g) OSVČ získala nemoznostní nemoznostní pojištění osob samostatně vykazující činnosti (důlžit podnět pozemní z OSSZ).


   - případ, který je schválen "Zákon o snížení zálohy" – víc je č. 14 Poučení,
   - dojde ke změně minimálního vyměnovacího základu – OSVČ musí platit zálohy vypočtené ale ne minimální vyměnovací základu,
   - změně se schváloutelnost mzdového výdělu mínima minimálního vyměnovacího základu podle č. 10 Poučení – OSVČ, která není uvedena v bodách 10 Poučení – OSVČ, která není uvedena v bodách 10 Poučení – OSVČ, která není uvedena v bodách 10 Poučení – OSVČ, která není uvedena v bodách 10 Poučení – OSVČ

OSVČ, který je v době podání " Vyúčtování" osvobozena od platby zálohy, vede za výši zálohy mluv attire vypočtenou výši dle šádu č. 51, "Vyúčtování" vede v závěrečné návaznosti platit osobám od platby zálohy (i na část měsíce), osobám OSVČ tedy osvobozené až platí zálohy uvedené v závěrečné návaznosti.


15. Dozorová zodpovědní komise ČZPP, nebo informační centrum ČZPP na telefonické číle 810 800 000. Obezopasné informace včetně formuláře jsou také na adrese internetu: www.czpp.cz
PŘÍLOHA P III: SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ – PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH
### 7. Zúčastnění na příspěvku

**Příspěvek (část příspěvku) ve výši:** 5 Kč

použita (pokud nemám vůči OSÚZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo čSÚZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojištění na měsíce:

**Příspěvek zbyvající část příspěvku:**

a) ☑ vratit na účet:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Příspěvek</th>
<th>Datum platnosti</th>
<th>Celková výše příspěvku</th>
<th>Výše příspěvku</th>
<th>Specifický symbol</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>5 Kč</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

b) ☑ poštou poštovním poukázkou na adresu:

- **Příspěvek**
  - 5 Kč
- **Datum platnosti**
  - 31.12.2013
- **Výše příspěvku**
  - 5 Kč
- **Specifický symbol**
  - OSÚZ
- **Číslo poštovního poštovního poukázku**
  - 1234567890
- **Poštovní poštovní poznámka**
  - ZD

### 8. Výdaje na důchodové pojištění (DP) a pojištění na nepočetné pojištění (NP) na rok 2013

<table>
<thead>
<tr>
<th>Účet číslo záloh na pojištění</th>
<th>Datum platnosti</th>
<th>Celková výše příspěvku</th>
<th>Výše příspěvku</th>
<th>Specifický symbol</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>6 4 86</td>
<td></td>
<td>0 Kč</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1 8 94</td>
<td></td>
<td>0 Kč</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 9. Události o OSÚZ, se kterou je vykonávána spolupráce

<table>
<thead>
<tr>
<th>Případ</th>
<th>Příčina</th>
<th>Datum události</th>
<th>Rodné číslo</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>123</td>
<td></td>
<td>31.12.2013</td>
<td>456789</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 10. Příloha (pojištění OSÚZ v roce 2013)

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2013 nedodal/a a/zvukem vedl/a SVÚ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSÚZ, přihlašuji se k této účasti do zúčastnění Příslušné

### 11. Události o opravě příspěvku

<table>
<thead>
<tr>
<th>Událost</th>
<th>Datum události</th>
<th>Hodnota příspěvku</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>123</td>
<td>31.12.2013</td>
<td>5 Kč</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 12. Řádné pojištění

**Číslo pojištění OSÚZ/PSSZ/MSSZ Brno**

**Prohlášení, že všechny údaje uvedené v tomto Příslušné jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení chybné změny událostí, které by vedly ke vyplácení vyměřovacího záložku za rok 2013, a to do 0 dnů ode dne, kdy jsem os a těla změnám dozvěděl/a.**

**Datum přijetí formuláře**

---

**Sbírka**

*Prekládka na vysvědčení OSÚZ*

*Podpis a rezervace OSÚZ*

---

**strana 2**

OSÚZ za 2013 – 2014

---

**5 6 9 3 4 1 9 5 7 5**