

Optimalizace daně z příjmů fyzické osoby

Marek Bulejko

Bakalářská práce
2017



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2016/2017

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Marek Bulejko**
Osobní číslo: **M13005**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Optimalizace daně z příjmů fyzické osoby**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Na základě průzkumu literárních pramenů zpracujte teoretické poznatky vztahující se k stanovení daně z příjmů fyzických osob.

II. Praktická část

- Stanovte daňový základ pro výpočet daně z příjmů fyzických osob u OSVČ za zdaňovací období roku 2016.
- Určete výši daně z příjmů fyzické osoby.
- Optimalizujte daň z příjmů fyzické osoby.

Závěr

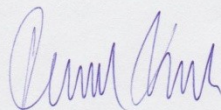
Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

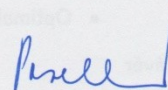
DVOŘÁKOVÁ, Veronika. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2016, 328 s. ISBN 978-80-7552-035-7.
KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. 1. vyd. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014, 248 s. ISBN 978-80-87974-06-3.
SCHELLEKENS, Marnix. European Tax Handbook 2015. Amsterdam: IBFD, 2015, 1044 s. ISBN 978-90-8722-313-7.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Blanka Jarolímová**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **15. prosince 2016**
Termín odevzdání bakalářské práce: **15. května 2017**

Ve Zlíně dne 15. prosince 2016



doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitelka ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

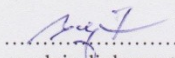
- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou 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;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s přípuštění-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považuji se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 3.5. 2017

Jméno a příjmení: Marek Bulejko


.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce je rozdělena na dvě části a to na část teoretickou a část praktickou. Cílem je optimalizace daňové povinnosti u vybraných fyzických osob. V teoretické části jsou k nalezení informace potřebné pro optimalizaci daně z příjmů vybraných fyzických osob v praktické části. V praktické části jsou představeny vybrané fyzické osoby, analyzována daňová povinnost těchto fyzických osob a sestaven návrh optimalizace daňové povinnosti, včetně vyměření odvodů zdravotního a sociálního pojištění.

Klíčová slova: Fyzická osoba, daň z příjmů fyzických osob, zdravotní pojištění, sociální pojištění, základ daně, daňová optimalizace

ABSTRACT

This bachelor thesis is divided into two parts namely theoretical and practical part. The Goal is the optimization of tax liability of chosen natural persons. Theoretical part contains information required for tax optimization of the chosen natural person's income presented in practical part. Practical part introduces chosen natural persons, analyzed tax duty of these natural persons and arranges a plan of tax liability optimization including levy assessment of health and social insurance.

Keywords: Natural person, personal income tax, health insurance, social insurance, tax base, tax optimization

Poděkování

Touto cestou bych rád poděkoval vedoucí mé práce paní Ing. Blance Jarolímové, která se mnou měla trpělivost při psaní této práce, dále za odborné vedení a praktické rady.

OBSAH

ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 DAŇOVÉ POJMY	12
1.1 DAŇOVÁ SOUSTAVA V ČR	12
1.2 SAZBA DANĚ	13
1.3 ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	13
2 ŽIVNOSTENSKÉ OPRAVNĚNÍ	15
2.1 VZNIK ŽIVNOSTENSKÉHO OPRAVNĚNÍ A DRUHY ŽIVNOSTÍ.....	16
2.2 OHLAŠOVACÍ ŽIVNOSTI	16
2.3 KONCESOVANÉ ŽIVNOSTI	16
3 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	17
3.1 ZDANITELNÉ PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB	17
3.1.1 Příjmy ze závislé činnosti (§6).....	17
3.1.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§7)	18
3.1.3 Příjmy z kapitálového majetku (§8).....	19
3.1.4 Příjmy z nájmu (§9)	19
3.1.5 Ostatní příjmy (§10).....	20
3.2 PŘÍJMY NESPADAJÍCÍ DO PŘEDMĚTU DANĚ.....	21
3.3 PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ	22
3.4 DAŇOVÉ VÝDAJE	23
3.4.1 Skutečně vynaložené výdaje	23
3.4.2 Paušální výdaje.....	24
3.5 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	25
3.6 POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ.....	28
4 SLEVA NA DANI A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	29
4.1 SLEVA NA POPLATNÍKA	29
4.2 SLEVA NA MANŽELA/KU	30
4.3 SLEVA NA INVALIDITU.....	30
4.4 SLEVA NA STUDENTA	30
4.5 SLEVA ZA UMÍSTĚNÍ DÍTĚTE	31
4.6 SLEVA NA EVIDENCI TRŽEB	31
4.7 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DÍTĚ	31
5 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	33
5.1 VÝŠE POJISTNÉHO	33
5.2 ROZHODNÉ OBDOBÍ.....	34
5.3 POVINNOSTI OSVČ	34
6 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	35

6.1	VÝŠE POJISTNÉHO	35
6.2	POVINNOSTI OSVČ	35
II	PRAKTICKÁ ČÁST	37
7	PŘEDSTASTAVENÍ OPTIMALIZOVANÝCH FYZICKÝCH OSOB.....	38
8	URČENÍ ZÁKLADU DANĚ A STANOVENÍ VÝŠE DANĚ FYZICKÉ OSOBY	39
8.1	PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI §6	39
8.2	PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI §7	39
8.3	PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU §8	41
8.4	PŘÍJMY Z NÁJMU §9.....	41
8.5	OSTATNÍ PŘÍJMY §10	42
8.6	ZÁKLAD DANĚ A DAŇOVÁ POVINNOST	42
8.7	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	44
8.7.1	Zdravotní pojištění	44
8.7.2	Sociální pojištění	46
9	OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	49
9.1	OPTIMALIZACE DÍLČÍCH ZÁKLADŮ DANĚ ZA POUŽITÍ VÝDAJOVÝCH PAUŠÁLŮ.....	49
9.2	PŘÍJMY PODLE §6	49
9.3	PŘÍJMY PODLE §7	50
9.4	PŘÍJMY PODLE §8	51
9.5	PŘÍJMY PODLE §9	51
9.6	PŘÍJMY PODLE §10	51
9.7	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ A ODPOČITATELNÉ POLOŽKY	52
9.8	ZÁKLAD DANĚ A DAŇOVÁ POVINNOST	52
10	ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	56
10.1	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	56
10.2	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	58
11	SHRNUTÍ A ZHODNOCENÍ	60
	ZÁVĚR	64
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	66
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	68
	SEZNAM OBRÁZKŮ	69
	SEZNAM TABULEK.....	70
	SEZNAM PŘÍLOH.....	71

ÚVOD

Povinnost odvádět daň z příjmů mají lidé historicky zakotvenou už od starověku. V současné době je daň z příjmů FO téma, které se dotýká všech poplatníků, kteří ve sledovaném období dosáhli zdanitelných příjmů. Každý zaměstnanec, OSVČ, či jiná FO má povinnost odvádět daň, kterou se snaží v mezích zákona optimalizovat.

Téměř každý rok prochází zákon o dani z příjmů změnami, některé paragrafy a odstavce se ustavičně novelizují, případně jsou z různých důvodů zákonodárci rušeny a jinak měněny. Množství OSVČ, které nevyužívají služeb kvalifikovaných účetních, zaměstnanců, za které nezpracovává daňové přiznání zaměstnavatel je v České republice mnoho a pro tyto osoby není jednoduché se v této problematice orientovat. Lidé žijící v dnešní době jsou z pravidla velmi časově vytížení a nemají dostatek času pro sledování změn daňových zákonů a výše odvodů za zdravotní a sociální pojištění. Takovým to FO, kteří vyplňují svá daňová přiznání sami, neulehčuje situaci ani Český daňový systém jako celek, ve světě je totiž považován sice za jeden z nejpropracovanějších, zároveň ale i za jeden z nejsložitějších daňových systémů. Proto spousta FO nemá podvědomí o všech možnostech, jak snížit svou daňovou povinnost a ušetřené peníze například zpět investovat do své podnikatelské činnosti.

Z tohoto důvodu se v bakalářské práci zabírám problematikou daně z příjmů FO. Daň z příjmů FO je poměrně rozsáhlou částí daňového systému České republiky, proto budou v teoretické části bakalářské práce popsány jen ty paragrafy a části zákona o daních z příjmů, které FO nebo kvalifikovaná účetní k optimalizaci daně z příjmů FO potřebuje. Dále nastíním rozdělení živností a specifikaci OSVČ, které jsou potřebné pro optimalizaci daně z příjmů FO. Nutné je také brát v potaz, že s daní z příjmů FO úzce souvisí i vyměření a placení zdravotního a sociálního pojištění poplatníka. Zdravotní a sociální pojištění lze z jistého pohledu brát jako jistý druh daňového zatížení FO.

V praktické části budou představeny vybrané FO, které tvoří manželský pár, který má rozdílné hlavní zdroje jejich příjmů. V rámci praktické části je ukázáno, jak vypadá vyměření daně, zdravotního a sociálního pojištění vybraných FO před optimalizací a jak rozdílných hodnot může dosáhnout po optimalizaci. V rámci praktické části bude popsána možná úspora společné domácnosti manželů po optimalizaci daně z příjmů a změně výše zdravotního a sociálního pojištění.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem této bakalářské práce bude optimalizace daně z příjmů manželského páru hospodářského ve společné domácnosti a vliv optimalizace na vyměření výše zdravotního a sociálního pojištění. Důvodem proč jsem si vybral toto téma, je, že daň z příjmů FO se týká všech osob, které dosáhly zdanitelných příjmů za vybrané zdaňovací období, především OSVČ by měli znát problematiku této daně. Problémem, se kterým se FO dostávají do konfrontace je především častá změna tohoto zákona a v neposlední řadě i český daňový systém, který je považován za složitý. Dalším důvodem je to, že vybraní manželé pro aplikaci návrhu optimalizace dosahují příjmů ze samostatné činnosti, ale každý z nich jiným způsobem. Jedna z vybraných FO dosahuje příjmů ze samostatné činnosti v rámci činnosti hlavní a druhá FO osoba provozuje samostatnou činnost jako činnost vedlejší.

Pro stanovení daňové povinnosti a výše odvodů za zdravotní a sociální pojištění bude jako podklad sloužit odborná literatura, která bude v souladu s aktuálními zákony pro vybrané zdaňovací období. S přihlédnutím na rozsah a složitost daně z příjmů fyzických osob, bude tato práce především směřována na příjmy podle §6 a §7 ZDP a odvodům zdravotního a sociálního pojištění, které se vyměřují z těchto paragrafů. Podrobněji bude rozebráno sestavení základu daně, daňová povinnost a možnost uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Dále odvody pojistného a vliv těchto povinných plateb na finanční zatížení společné domácnosti vybraného manželského páru.

Úkolem pro teoretickou část je srozumitelně popsat informace nutné pro stanovení daně z příjmů vybraných FO a pro schopnost stanovení odvodů pojistného zdravotní pojišťovně a České správě sociálního zabezpečení, tak aby se vybrané FO mohli lépe orientovat při aplikaci těchto znalostí v praxi. Praktická část bude zaměřena na optimalizaci konkrétních FO s cílem vyměření co nejnižší daňové povinnosti v zákonem stanovených mezích a vyměření výše zdravotního a sociálního pojištění vybraných FO.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 DAŇOVÉ POJMY

Daň je jeden z příjmů veřejných rozpočtů, jedná se o povinnou, nenávratnou, zákonem určenou platbu, která je neúčelová a neekvivalentní. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015, str. 11)

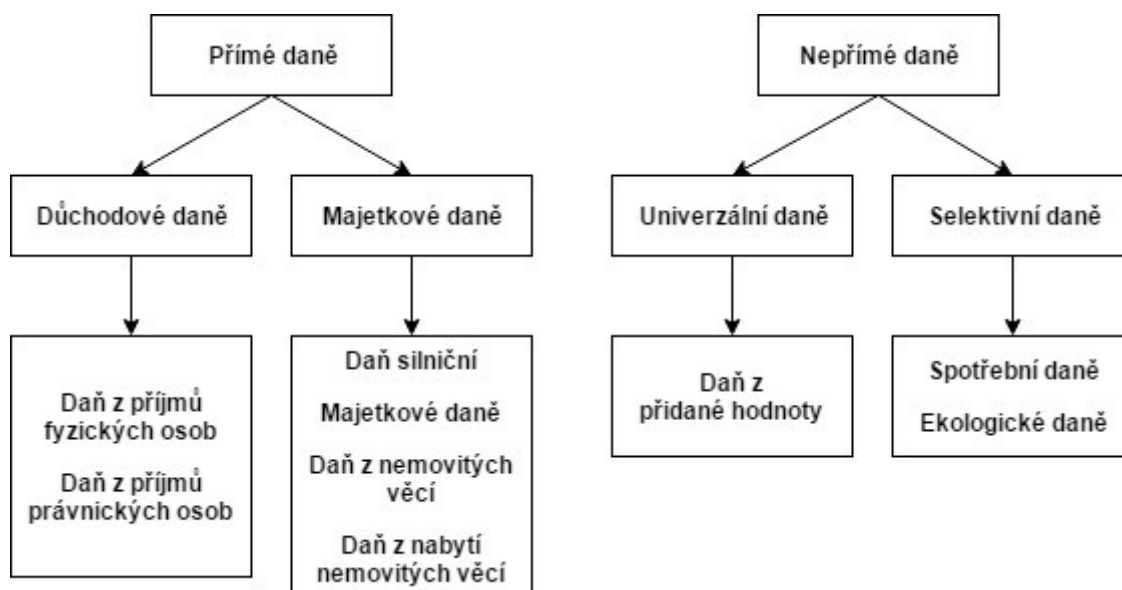
Neúčelovost daně znamená, že se stane součástí příjmů veřejného rozpočtu, z kterého se budou financovat různé veřejné potřeby a nebudou konkrétní daní v určité výši financovány konkrétní vládní projekty. Neekvivalentností se rozumí, že poplatník nemá nárok na jakoukoli protihodnotu za placenou daň. (Kubátová, 2015, str. 16)

Neméně významným znakem daně je i její pravidelné opakování. Podnikatelé mají povinnost každoročně do konce března nebo června uhradit svou daň z příjmů za předchozí rok, nebo pravidelně platit na daň z příjmů zálohy. Taktéž zaměstnavatelé sráží každý měsíc zálohy na daň z příjmů svým zaměstnancům a převést ji na účet finančního úřadu. Nalezeme však i výjimky, které tuto podmínku nespĺňují, jedná se například o daň z nabytí nemovitých věcí. (Klimešová, 2014, str. 18)

1.1 Daňová soustava v ČR

Daňová soustava v České republice se dělí na daně přímé a daně nepřímé. U přímých daní je poplatníkem a plátcem stejná osoba, která odvádí daň ze svého důchodu. Naproti tomu nepřímá daň rozlišuje plátce a poplatníka jako dvě rozličné osoby. Např. Plátce daně z přidané hodnoty je obchodník, který odvádí daň ze svého účtu, ale poplatníkem je zákazník, protože DPH je součástí ceny. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015, str. 13)

Poplatníkem je tedy osoba například OSVČ, která ze svých příjmů odvádí daň z příjmů FO. Plátcem daně se rozumí osoba, která tuto vybranou daň odvádí správci daně od poplatníků. Za takovou to osobu se považuje např. zaměstnavatel, který odvádí daň z příjmů ze závislé činnosti za zaměstnance. (Dvořáková, 2016, str. 23-24)



Zdroj: Práčková Mísařová, Otavová, 2015, str. 13

Tabulka 1 Rozdělení daní

1.2 Sazba daně

Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část ZD a odpočitatelné položky ZD, takto upravený ZD je zaokrouhlena na celé sta Kč dolů a tvoří 15% z takto upraveného ZD. (Klimešová, 2014, str. 83)

Sazba daně není konečným stanovením odvodového zatížení FO, je zapotřebí brát v úvahu, že na konečné zatížení mají vliv připočitatelné položky k ZD a především slevy na dani, které mohou výrazně výslednou daňovou povinnost ovlivnit. (Hnátek, 2016, str. 8)

Daň z příjmů se neplatí, pokud nepřevyšuje 200 Kč, případně pokud příjmy FO nepřesáhnou 15 000 Kč v úhrnu za zdaňovací období. Výjimkou je placení daně formou záloh a zdaňování srážkovou daní. (Halabrinová, 2016 str. 25)

Při výpočtu daně z příjmů FO je třeba spočítat, zda se poplatníka týká tzv. solidární zvýšení daně. To činí 7% z kladného rozdílu mezi součtem příjmů spadající do základu daně podle §6 a §7 v příslušném zdaňovacím období a 48násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona o pojistném na sociální zabezpečení. (Klimešová, 2014, str. 84)

1.3 Zdaňovací období

Daň z příjmů FO v České republice je vybírána jednou ročně a za zdaňovací období pro výpočet daně se obvykle považuje kalendářní rok. Poplatníci, kteří mají příjmy z činností,

jako je zemědělství si mohou určit za zdaňovací období hospodářský rok, který je odlišný od kalendářního roku. Takovou změnu musí ohlásit na příslušném finančním úřadě. (European Tax Handbook, 2015, str. 220)

Daňové přiznání k dani z příjmů FO za zdaňovací období jsou poplatníci povinni podat nejpozději do 1. dubna následujícího kalendářního roku. Jestliže za FO předkládá a vypracovává daňové přiznání daňový poradce, tato lhůta se prodlužuje do 1. července. Pokud FO zastupuje daňový poradce, tak v takovémto případě je FO povinna nejpozději do 1. dubna podat místně příslušnému správci daně plnou moc k zastupování daňovým poradcem. (Hakalová, Pšenková, 2016, str. 91)

2 ŽIVNOSTENSKÉ OPRAVNĚNÍ

„Podle pozitivní definice živnosti obsažené v §2 zákona č. 455/1991 Sb., živnostenský zákon, ve znění pozdějších předpisů (ŽZ) je za živnost považována soustavná činnost provozovaná samostatně vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.“ (Štěpánová, 2007, str. 4-11)

Za soustavnou činnost je považována taková činnost, která bude vykonávána dlouhodobě a nikoli jen náhodně nebo příležitostně. Toto odvození však neplatí pro činnost sezónní nebo pro činnost vykonávanou v určitých časových intervalech. Rozsah doby vykonávání činnosti není nijak blíže specifikován. U samostatnosti provozování činnosti je podstatné, že osoba, která tuto činnost vykonává, si může svobodně rozhodovat o pracovní době, místě výkonu práce, její organizaci a o rozdělení zisku. V této části definice živnosti se naráží na problém tzv. „švarcsystém“, tedy porušování zákoníku práce. Provozování živnosti vlastním jménem lze jednoduše vysvětlit tak, že FO, která není zapsána v obchodním rejstříku, musí podnikat pod svým jménem a příjmením. Odpovědnost znamená, že FO, která provozuje živnost, nese veškerá rizika související s druhem jejich činnosti, tedy i že ručí za veškeré závazky vyplývající z této činnosti celým svým majetkem i majetkem spadajícím do společného jmění manželů. Dosahování zisku není pro posouzení, zda se jedná o živnost podstatné, musí však být jasné, zda tato činnost může nějaký zisk přinést. Zisk nemusí být jen v peněžní podobě, může být v podobě naturálního plnění nebo protislужby, ale vždy musí být na peněžní vyjádření přepočítatelný. Spolu s pracovním poměrem jsou jedním ze způsobů zajišťování obživy. (Štěpánová, 2007, str. 4-11)

Za živnost se nepovažují tyto činnosti:

- zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství,
- činnost autorů,
- nezávislá podnikání, která nejsou živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů,
- činnosti a podnikání podle zvláštních předpisů.

Jedná se o činnosti, které patří mezi podnikání, ale nejsou živností. (Hakalová, Pšenková, 2016, str. 26)

2.1 Vznik živnostenského oprávnění a druhy živností

Vznik živnostenského oprávnění se liší podle druhu živnosti. V tomto smyslu se živnosti dělí na živnosti ohlašovací a živnosti koncesované. Pokud se jedná o živnost ohlašovací, živnost vzniká obvykle dnem ohlášení živnostenskému úřadu. V případě koncesovaných živností živnost vzniká dnem nabití právní moci rozhodnutí o udělení koncese. Živnostenské oprávnění nelze převádět na jinou osobu a k jeho dosažení je nutné splnit základní všeobecné podmínky. Těmi jsou dosažení plné svéprávnosti, případně přivolením soudu a souhlasem zákonného zástupce a bezúhonnost, která se prokazuje výpisem z evidence rejstříku trestů. (Hakalová, Pšenková, 2016, str. 22-23)

2.2 Ohlašovací živnosti

Ohlašovací živnosti na rozdíl od živností koncesovaných nejsou nějak přísně regulovány ze strany státní moci ani omezovány v počtu podnikatelů. Podstatná zde je vůle podnikatele k podnikání. Pokud podnikatel splní podmínky ŽZ a v souladu s ŽZ a živnost ohlásí, nemůže mu živnostenský úřad vydání živnostenského oprávnění znemožnit. Podnikatel tuto živnost může provozovat ode dne ohlášení nebo ode dne uvedení jako zahájení provozování živnosti. Živnosti ohlašovací se dělí na živnosti volné, řemeslné, nebo vázané a to podle požadování odborné způsobilosti. (Štěpánová, 2007, str. 64-65)

2.3 Koncesované živnosti

FO, které chtějí provozovat koncesovanou živnost, musejí podat žádost o vydání koncese na živnostenském úřadě. Pokud je zvláštními předpisy vyžadováno povolení, souhlas, vyjádření orgánu státní správy, živnostenský úřad tomuto orgánu předloží žádost o koncesi. Stanovisko orgánu státní správy je pro živnostenský úřad závazné. Pokud žadatel nesplňuje všeobecné i zvláštní podmínky k provozování dané koncesované živnosti je stanovisko orgánu státní správy negativní a žádost o vydání koncese je zamítnuta. Pokud je žádost schválena, živnostník je do pěti pracovních dnů zapsán do živnostenského rejstříku a od tohoto okamžiku může tento druh živnosti provozovat. (Hakalová, Pšenková, 2016, str. 24-25)

3 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Základem daně z příjmů FO je částka, o kterou příjmy poplatníka přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, udržení a zajištění. U poplatníka, kterému v témž zdaňovacím období plynou dva, a více druhů příjmů je za základ daně považován součet těchto dílčích základů daně podle jejich jednotlivých druhů. Pokud podle daňové evidence, záznamů o příjmech a výdajích, přesahují výdaje příjmy, mluvíme, o ztrátě v daném zdaňovacím období. (Kolářová, 2013, str. 107)

FO musí znát ZD ze své činnosti, aby byly schopny určit svou daňovou povinnost. Bez znalosti ZD by bylo velmi obtížné určit výši daně. ZD je obvykle určen v peněžních jednotkách. Určení ZD může být komplikované, protože FO, jejíž ZD má být stanoven může mít příjmy z různých druhů činností. Nejprve je třeba určit příjmy, které jsou předmětem daně a podléhají zdanění, dále je třeba zkontrolovat, jestli tyto příjmy nejsou od daně osvobozeny, zařadit je do jakého druhu příjmů spadají a určit zda se k nim vážou nějaké výdaje a v jaké výši je možné tyto výdaje odečíst. (Dvořáková, 2016, str. 58)

3.1 Zdanitelné příjmy Fyzických osob

Příjmy FO pro potřeby stanovení základu daně se rozumí:

- příjmy ze závislé činnosti (§6),
- příjmy ze samostatné činnosti (§7),
- příjmy z kapitálového majetku (§8),
- příjmy z nájmu (§9)
- ostatní příjmy (§10)

Za příjem je považována peněžní částka, nepeněžní naturálie, případně směna. Nepeněžní příjmy se oceňují podle právního předpisu oceňování majetku, nebo jako pětinasobek hodnoty ročního plnění, pokud příjem spočívá v jiném majetkovém prospěchu a toto plnění se pravidelně opakuje alespoň 5 let nebo po dobu života člověka. (Klimešová, 2014, str. 75)

3.1.1 Příjmy ze závislé činnosti (§6)

Příjmem ze závislé činnosti je považováno plnění v podobě příjmů ze současného nebo dřívějšího zaměstnání plynoucího z pracovněprávního poměru (pracovní poměr, dohoda o provedení práce, dohoda o pracovní činnosti), služebního poměru (příjmy vojáků, policistů), členského poměru (odměna zaměstnanci, který není v pracovněprávním poměru). Dále

se zde řadí i příjmy za práci členů družstva společníků společnosti s ručením omezeným, komanditistů, členů orgánů právnických osob a odměny likvidátorů. V neposlední řadě zde spadá plnění v podobě funkčního požitku. (Dvořáková, 2016, str. 69-70)

Funkčními požitky se rozumí funkční platy členů vlády, poslancům, odměny za výkon funkce v orgánech územní samosprávy. Část mzdy lze také vyplácet v podobě tzv. naturální mzdy za předpokladu souhlasu zaměstnance a v rozsahu přiměřeném jeho potřebám. Za naturální mzdu lze považovat např. výrobky. (Pelc, 2010, str. 27-31)

Dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti se stanoví tak, že ke zdanitelným příjmům zaměstnance spadajících do tohoto paragrafu se připočítá část pojistného hrazená zaměstnavatelem a vznikne superhrubá mzda jako ZD. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 183)

$DZD_{\S 6} = \text{Celkový příjem} * 1,34$ (Zdravotní pojištění 9% a Sociální pojištění 25% hrazené zaměstnavatelem) = **Superhrubá mzda v Kč** (Vančurová, Láchová, 2016, str. 183)

3.1.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§7)

Příjmy ze samostatné činnosti tvoří druhý nejvýznamnější příjem FO hned po příjmech ze závislé činnosti. Jedná se o příjmy poplatníka z nezávislé činnosti na rozdíl od příjmů ze zaměstnání. Tyto příjmy podléhají dani z příjmů FO a sociálnímu pojištění. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 183)

Příjmem ze samostatné činnosti je považován příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnostenského podnikání, příjmy z jiného podnikání, kterými se myslí činnosti vykonávané podle zvláštních právních předpisů např. činnost daňových poradců, lékařů, tlumočnicků, správce pozůstalosti, a podíly společníků v.o.s. a komplementářů v komanditní společnosti na zisku. Dále do této skupiny příjmů patří příjem z užití nebo poskytnutí práv průmyslového vlastnictví, autorských práv, příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku a příjem z výkonu nezávislého povolání jako jsou příjmy architektů a likvidátorů. (Dvořáková, 2016, str. 86)

U poplatníka, který je společníkem veřejné obchodní společnosti, nebo komplementářem komanditní společnosti je za dílčí základ daně považována poměrná část ZD (daňové ztráty) v.o.s. nebo k. s. Tento poměr je roven poměru společníka, komplementáře na zisku veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti. (Klimešová, 2014, str. 85)

Dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti, tedy zisk z podnikání lze vyjádřit jako zdanění rozdílu mezi příjmy a výdaji a to takto:

DZD_{§7} = Příjmy ze samostatné činnosti – Výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení (Hnátek, 2016, str. 57)

3.1.3 Příjmy z kapitálového majetku (§8)

Tento druh příjmů postihuje téměř všechny poplatníky, především v podobě úroků z bankovních účtů. Řada těch to příjmů bývá zdaněna srážkovou 15% daní u zdroje a poplatník obdrží čistý, již zdaněný příjem. Mezi takovéto příjmy se řadí dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem po snížení o zaplacené příspěvky a o státní příspěvek na toto připojištění, plnění ze soukromého životního pojištění po snížení o zaplacené pojistné, úroky z vkladů na vkladních knížkách a úroky z peněžních prostředků na vkladovém účtu. (Hnátek, 2016, str. 94-96)

Existují příjmy, které nepodléhají srážkové dani a tvoří dílčí základ daně podle tohoto paragrafu, jedná se o příjmy typu úroků a jiných výnosů z poskytnutých úvěrů a zápůjček, úroky a poplatky z prodlení, úroky z vkladů na účtech, které jsou podle podmínek banky určeny k podnikání a výnosy z držby směnek. (Dvořáková, 2016, str. 96)

Příjmy z kapitálového majetku nelze snižovat o žádné výdaje, výjimkou jsou pouze příjmy z úroků ze zápůjček a úvěrů, kde je možno jako výdaj označit zaplacené úroky z částek použitých na poskytnutí úvěrů nebo zápůjček až do výše příjmů. Někteří podnikatelé chybně uvádí příjmy z kapitálového majetku v daňovém přiznání v rámci příjmů z podnikání, daňová správa by tento postup nepovažovala za chybný, ale příjmy z kapitálového majetku nevstupují do vyměřovacího základu pro sociální a zdravotní pojištění a proto je pro podnikatele tato varianta výhodnější. (Hnátek, 2016, str. 94-96)

DZD_{§8} = Příjmy podléhající §8 (Hnátek, 2016, str. 94)

3.1.4 Příjmy z nájmu (§9)

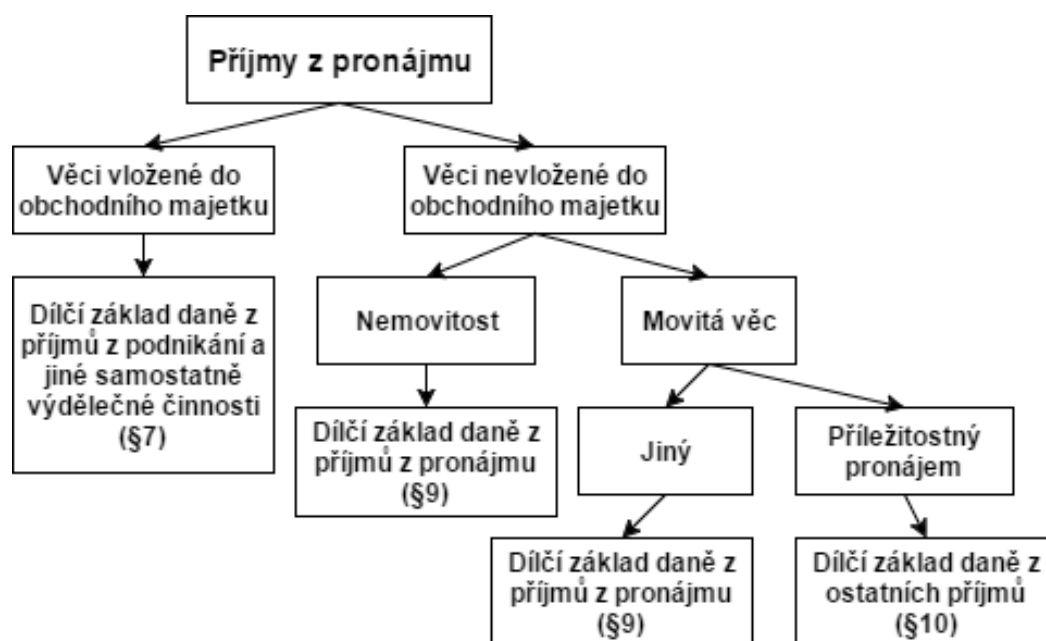
Mezi příjmy z nájmu se řadí příjmy z nájmu nemovitých věcí, evidovaných jednotek a z nájmu movitých věcí. V případě, že se jedná o příjem z příležitostného nájmu movitých věcí, pak se takovýto příjem zdaňuje podle §10 ZDP. Obdobně jsou řešeny i příjmy z pachtu. Majetek používaný k nájmu může být odepisován, aniž by se z něj stala součást obchodního majetku, jedná se totiž o nakládání s majetkem. Za příjem z nájmu je považován i příjem nepeněžní například úhrada opravy, najaté nemovité věci nájemcem místo vlastníka. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 202-203)

Dílčí základ daně z příjmů z nájmu je možno spočítat jako rozdíl mezi příjmy a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poplatníkovi může vzniknout kromě kladného ZD i daňová ztráta. Nutno podotknout, že pokud příjmy z nájmu plynou manželům ze společného jmění manželů, zdaňují se tyto příjmy pouze u jednoho z nich. (Dvořáková, 2016, str. 96-97)

$DZD_{\S 9} = \text{Příjmy z nájmu} - \text{Výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení}$

(Hnátek, 2016, str. 89)

Vančurová ve své knize Zdanění osobních příjmů uvádí rozklad příjmů z pronájmu podle toho, do které skupiny dílčího základu daně patří:



Zdroj: Vančurová, 2013, str. 228

Tabulka 2 Příjmy z pronájmu

3.1.5 Ostatní příjmy (§10)

Do dílčího základu daně ostatní příjmy spadají všechny příjmy, které nelze zařadit mezi příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku a příjmy z nájmu. Ostatní příjmy mají spíše příležitostný charakter a nevstupují do vyměřovacího základu pro sociální a zdravotní pojištění. (Hnátek, 2016, str. 97)

Ostatními příjmy spadající do dílčího základu daně podle §10 jsou příležitostné příjmy z nájmu hmotných movitých věcí, z činnosti, která není určena jako samostatná činnost a příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství u osob, které nepodnikají

v zemědělské výrobě. Tyto příležitostné příjmy jsou osvobozeny od daně z příjmů FO, v případě, pokud v souhrnu nepřesáhnou částku 30 000 Kč za zdaňovací období a to z důvodu úspory administrativních nákladů výběru daní. Dalšími druhy ostatních příjmů jsou příjmy z prodeje hmotných věcí, přijatá renta a bezúplatné příjmy, jež nejsou osvobozeny od daně. Velká část příjmů z převodu hmotných věcí je osvobozena od daně, ovšem u vybraných hmotných věcí je pro jejich osvobození stanoven časový test, který stanoví, po jaké době od nabytí je takový příjem osvobozen od daně. U převodu nemovitých věcí se časový test provádí vždy. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 203-204)

Dílčí základ daně se určí rozdílem mezi příjmy a výdaji. Lze uplatnit pouze skutečné výdaje a ty mohou být maximálně do výše jednotlivých druhů příjmů. V souhrnu tedy nelze dosahovat ztráty. Výjimku tvoří jen příležitostná zemědělská výroba, kdy poplatník může uplatňovat výdaje paušálem ve výši 80% příjmů. (Dvořáková, 2016, str. 97-98)

DZD_{§10} = Ostatní příjmy - Výdaje vynaložené na jejich dosažení (Hnátek, 2016, str. 97)

3.2 Příjmy nespádající do předmětu daně

„Příjmy vyňaté ze zdanění jsou takové příjmy, které se z hlediska předmětu daně za příjem nepovažují, a proto také poplatník nemůže uplatnit odpočty ani jiná zvýhodnění s vyňatými příjmy související.“ (Vančurová, 2013, str. 79) Správné vymezení předmětu daně je nutné pro dosažení daňové spravedlnosti. Tento technický problém by neměl být řešen v politické sféře, ale měl by být úkolem ekonomů. (Vančurová, 2013, str. 79)

Předmětem daně nejsou příjmy, podle §3 od. 4 ZDP:

- příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů, podle zákona o převodu majetku státu na jiné osoby,
- příjmy získané vydáním restitucí majetku,
- úvěry nebo zápůjčky,
- příjmy z rozšíření rozsahu nebo vypořádání společného jmění manželů,
- příjem plynoucí z titulu spravedlivého zadostiučinění Evropským soudem pro lidská práva,
- příjem plynoucí poplatníkovi za vypomáhání v domácnosti a to za stravu a ubytování,

- příjmy z majetku mezi osobami blízkými v souvislosti s ukončením zemědělské činnosti, pokud osoba blízká v této činnosti pokračuje alespoň do konce třetího zdaňovacího období, po ukončení zemědělské činnosti zemědělského podnikatele,
- příjem plynoucí z vypořádání spoluvlastnictví rozdělením věci podle velikosti spoluvlastnických podílů,
- částka uhrazená zdravotní pojišťovnou, o kterou byl překročen regulační limit poplatků a doplatků na léčiva nebo potraviny podle zvláštních právních předpisů. (Dvořáková, 2016, str. 59-60)

3.3 Příjmy osvobozené od daně

Osvobození od daně se považuje za složitou a členitou kategorii. Osvobozeno je více než 60 druhů příjmů, kde se používá celá řada variant pro osvobození od daně. Mezi nejdůležitější skupiny osvobozených příjmů patří některé bezúplatné příjmy, důchody a sociální transfery, některé příjmy z prodeje majetku, náhrady škody a pojistná plnění s výjimkami a některé výhry. Za bezúplatná plnění lze považovat například nabytí majetku děděním, nebo odkazem a příležitostné dary od jedné osoby do 15 000 Kč za zdaňovací období. Pozornost je třeba věnovat důchodům, ty jsou od daně osvobozeny pouze, pokud se jedná o důchod pravidelně vyplácený a to do výše 36násobku minimální mzdy k prvnímu dni kalendářního roku. Důchod nad tuto stanovenou hranici lze osvobodit pouze částečně a částka nad stanovenou hranici 36násobku minimální mzdy je poplatníkovi zahrnuta do základu daně. Náhrady škody, které poplatníkovi nahrazují pouze škodu na majetku nebo příjmu a v takovém případě jsou od daně osvobozeny. Toto osvobození se netýká majetku, který byl vložen do obchodního majetku, případně používán k nájmu. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 157-158)

Všechny osvobozené příjmy lze najít v ZDP konkrétně v §4, §4a a také specifické osvobození jednotlivých druhů příjmů v §6 až 10 ZDP. Osvobozen je také prodej movité věci, která nebyla zařazena v obchodním majetku. Každá podnikající FO se může rozhodnout, zda takovýto majetek zahrne do obchodního majetku či nikoli. Podnikatel má také možnost kdykoli věc do obchodního majetku zařadit, případně ji z něj vyřadit. Existují ovšem výjimky, kdy nezařazená věc v obchodním majetku je osvobozena a v jakém případě není. Například příjem z prodeje osobního automobilu je osvobozen až po uplynutí jednoho roku od jeho pořízení, příjem z prodeje cenných papírů až po 3 letech, pokud roční příjmy z prodeje cenných papírů nejsou nižší než 100 000 Kč a příjmy z prodeje movitých věcí,

kteře byly zařazeny v obchodním majetku, jsou osvobozeny až po 5 letech ode dne vyřazení z obchodního majetku. (Halabrinová, 2016 str. 21) (Dvořáková, 2016, str. 60)

Mezi nejčastější příjmy, které jsou osvobozené od daně, patří například:

- příjmy z prodeje rodinného domu a souvisejícího pozemku, jednotky a ostatních nemovitých věcí,
- příjmy z prodeje hmotné movité věci,
- příjem v podobě ocenění v oblasti kultury,
- ceny z veřejné soutěže nebo reklamního slosování, pokud se nejedná o spotřebitelskou loterii,
- příjmy získané ve formě dávek a služeb (z nemocenského pojištění, přídavky na děti, podpora v nezaměstnanosti)
- dávky pomoci v hmotné nouzi,
- stipendia,
- dotace. (Dvořáková, 2016, str. 60-65)

Výše uvedené příjmy jsou příkladem nejčastějších příjmů, které mohou být za splnění konkrétních podmínek pro osvobození podle §4 ZDP od daně z příjmů osvobozeny.

3.4 Daňové výdaje

Poplatník daně z příjmů FO podle §7 a §9 si může zvolit ze dvou způsobů uplatňování svých výdajů. První možností je uplatňování výdajů prokazatelně vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů, nebo druhou možností je uplatňování výdajů procentem z příjmů podle jednotlivých druhů příjmů (tzv. paušálních výdajů). (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015, str. 52)

3.4.1 Skutečně vynaložené výdaje

Poplatníci, kteří uplatňují skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, mají povinnost vést účetnictví nebo daňovou evidenci. (Pilátová, 2016, str. 30)

Skutečně vynaložené výdaje musí podnikatel vždy prokázat doklady typu faktur, pokladními doklady, paragony a další. Výdaje vždy musí mít přímou souvislost s dosažením, zajištěním a udržením zdanitelných příjmů. (Kolářová, 2013, str. 107)

Za výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů se považují výdaje vniklé v souvislosti s příjmy a v ZDP jsou uznány jako výdaje, které snižují ZD. Výdaje zahrnované do ZD jsou nákup materiálu, nákup drobného hmotného a nehmotného majetku, nákup zboží, mzdové výdaje, platby zdravotního a sociálního pojištění za zaměstnance a další výdaje uznávané ZDP. (Hakalová, Pšenková, 2016, str. 41)

3.4.2 Paušální výdaje

FO, která neuplatňuje výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, má možnost uplatnit paušální výdaje podle §7 a §9. Existují omezující podmínky, kdy FO nemohou paušální výdaje uplatnit. V případě, že FO plynou společné příjmy ze společnosti nebo společenství jmění a výdaje s nimi související nejsou rozděleny mezi FO stejně jako společné příjmy, nemohou FO uplatňovat výdaje paušálem. FO uplatňující paušální výdaje nevede účetnictví ani daňovou evidenci, vede záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vždy. (Pilátová, 2016, str. 28-29)

Při uplatnění výdajů paušálem se má za to, že v takto stanovených výdajích jsou zahrnuty veškeré výdaje FO související s dosažením příjmů. Výhodou uplatnění výdajových paušálů je časová úspora, protože se poplatník nemusí během roku zabývat doklady a řešit zda jsou daňově uznatelné, tím také dochází i k snížení rizika špatně stanoveného ZD, jednoduchost stanovení výdajů paušálem proti uplatnění skutečných výdajů, nízké nároky na archivaci ve srovnání s daňovou evidencí, nebo účetnictvím a poplatník, případně jeho účetní nepotřebuje k určení výdajů paušálem žádný speciální účetní software. Vedení záznamů o příjmech a evidenci pohledávek při uplatňování paušálních výdajů má i nevýhody jako je omezení výdajů na maximální možnou uplatitelnou částku a nemožnost uplatnění dalších výdajů včetně obchodního majetku. (Klimešová, 2014, str. 86-89)

V případě, že FO dosahuje různých příjmů, u kterých je rozličná velikost paušálních výdajů, musí příjmy evidovat zvlášť. Nelze v rámci dílčího základu daně podle §7 uplatňovat rozličný způsob stanovení výdajů. Kombinace skutečných výdajů a výdajů stanovených procentem z příjmů je možná pouze v rámci dílčích základů daně poplatníka podle §7 a §9. Lze tedy například uplatňovat paušální výdaje podle §7 a skutečné výdaje podle §9. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015, str. 24-27)

Uplatňování paušálních výdajů má vliv na uplatnění slevy na dani na manžela/manželku a na daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Jestliže součet dílčích základů daně podle §7 a §9 ZDP je vyšší než 50% celkového ZD, nemůže poplatník výslednou daň snížit o slevu

na manžela/manželku a využít daňové zvýhodnění na vyživované dítě. (Pilátová, 2016, str. 30)

Výše paušálních výdajů podle §7 od. 7 ZDP a §9 od. 4 ZDP:

Procentuální sazba	Příjmy	Maximální uplatitelná částka
80%	Ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	Paušální výdaje do částky 1 600 000 Kč
80%	Z živnostenského podnikání řemeslného	Paušální výdaje do částky 1 600 000 Kč
60%	Z živnostenského podnikání neřemeslného	Paušální výdaje do částky 1 200 000 Kč
40%	Z jiné samostatné činnosti	Paušální výdaje do částky 800 000 Kč
30%	Z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	Paušální výdaje do částky 600 000 Kč
30%	Z nájmu podle §9	Paušální výdaje do částky 600 000 Kč

Zdroj: Pilátová, 2016, str. 28-29

Tabulka 3 Paušální výdaje

3.5 Nezdánitelné části základu daně

Nezdánitelné části základu daně jsou zákonem ze zdanění vyloučeny při jejich uplatnění poplatníkem a splnění zákonných podmínek. Jedná se o výdaje, které nejsou daňově účinné, to znamená, neslouží k dosažení, zajištění a udržení zdánitelných příjmů, protože s nimi bezprostředně nesouvisí. Z tohoto důvodu se nezdánitelné části daně se nemohou podílet na daňové ztrátě a mohou se uplatnit pouze do výše ZD. (Pelc, 2010, str. 6-7;117)

Do roku 2005 se odpočty od ZD rozdělovaly na standardní a nestandardní odpočty (nezdánitelné části ZD), v roce 2006 byly standardní odpočty nahrazeny slevami na dani. Princip fungování nezdánitelných částí ZD spočívá v odpočítávání od ZD a to každý samostatně, bez vymezení pořadí a v prokázané výši. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 208)

Tyto části ZD snižují celoroční ZD v daňovém přiznání nebo v ročním zúčtování u zaměstnavatele. Daňoví nerezidenti mohou uplatnit kteroukoliv nezdánitelnou částku ZD, pouze pokud alespoň 90% jejich příjmů pochází ze zdrojů z ČR a zároveň jsou-li daňovými rezidenty členského státu EU, Norska, Islandu a Lichtenštejska. V rámci ročního zúčtování mohou nezdánitelné částky uplatnit jen čeští daňoví rezidenti. (Lošťák, Pelech, Rindová, 2017, str. 115)

Nezdanitelné části ZD jsou zcela legálním způsobem daňové optimalizace a daňově podporují vybrané investice FO. Jedná se o části, které jsou upraveny ve třech rovinách a to v rovině okruhu příjemců bezúplatného plnění, v rovině účelu na které byly vynaloženy a v rovině výše nezdanitelné části ZD. (Dvořáková, 2016, str. 109)

ZD z příjmů FO lze snížit o poskytnuté dary převážně neziskovým organizacím, úroky z úvěrů na bydlení, penzijní připojištění a životní pojištění. Dary snižující ZD může uplatnit i právnická osoba ostatní nezdanitelní částky mohou uplatňovat pouze FO. (Hnátek, 2016, str. 22)

Dary FO, které lze odečíst od ZD, se považují příspěvky neziskovým organizacím na vědu a vzdělání, výzkum a vývoj, kulturu, školství, policii, požární ochranu, podporu mládeže, ochranu a zdraví zvířat, na sociální, zdravotnické, humanitární, charitativní a ekologické účely, pro registrované církve a náboženské společnosti, tělovýchovné a sportovní účely, politickým stranám a hnutím na jejich činnost. Celková hodnota darů FO musí přesahovat 2% základu daně nebo nabývat hodnoty alespoň 1 000 Kč. Maximální hodnota odpočtu, jež lze odečíst je 15% ze ZD. Za dar se považují peněžní prostředky, movité věci a poskytnuté služby. Movité věci a především služby se v případě darování musí ocenit a to tak, že se ocení veškerými vlastními náklady na poskytnutí. Vypočtená částka se posléze musí uvést poplatníkem do darovací smlouvy. K takovému ocenění není vyžadován znalecký posudek, zcela záleží jen na vzájemné dohodě. Častým typem daru je také odběr krve bezpříspěvkového dárce, který se oceňuje částkou 2 000 Kč. (Hnátek, 2016, str. 22-24)

Odpočtem sloužícím jako součást bytové politiky státu jsou úroky z úvěrů na bytové potřeby. Mají nejvýznamnější vliv na ZD poplatníka a omezují daňové příjmy státu. Za úvěr na bytové potřeby se považuje úvěr ze stavebního spoření a hypoteční úvěr a pro uplatnění jako součást odpočtů od ZD je nutná skutečnost, že úroky byly ve zdaňovacím období skutečně uhrazeny a úvěr byl použit na bytové potřeby poplatníka. Pod pojmem bytová potřeba je zahrnuta například výstavba nebo koupě stavby pro bydlení, získání pozemku pro stavbu, koupě bytové jednotky či rodinného domu, přístavby a stavební úpravy bytu či stavby pro bydlení. Za bytovou potřebu se také považují výdaje na opravu, nebo rekonstrukci bytové jednotky s nájemním právem nebo s právem věc užívat. Jednoduše tedy bytová potřeba slouží k trvalému bydlení poplatníka nebo vybraných rodinných příslušníků, vždy ale musí být jednou z osob, které byl úvěr poskytnut sám poplatník. Odpočet úroků z úvěrů může být nejvýše 300 000 Kč za zdaňovací období a to pro jednu společně hospodařící domácnost. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 211-212)

V případě placení úroků jen část zdaňovacího období je nejvyšší možná částka pro uplatnění odpočtu ZD 1/12 maximální částky 300 000 Kč za každý kalendářní měsíc placení úroků. (Dvořáková, 2016, str. 117)

Dobrovolné platby poplatníka na pravidelnou penzi v důchodovém věku jsou dalším typem odpočtu od ZD, mohou mít formu příspěvků na penzijní připojištění, na doplňkové penzijní spoření a pojistné na penzijní pojištění. Do konce roku 2016 byla maximální výše odpočtu poplatníka 12 000 Kč za zdaňovací období. Nově od roku 2017 se tato částka zdvojnásobila na 24 000 Kč za zdaňovací období. Jako odpočet lze uplatnit částky placených příspěvků přesahující 24 000 Kč za zdaňovací období. Důvodem je k takovému stanovění odpočtu, že stát poskytuje příspěvky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření. U soukromých penzijních pojištění, které stát přímo nepodporuje, se pojistné započítává v plné výši. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 211-212)

Od ZD lze odečíst zaplacené pojistné za zdaňovací období na soukromé životní pojištění podle smlouvy mezi poplatníkem, který je pojistníkem a pojištěným v jedné osobě a pojišťovnou, za podmínky, že k jejímu plnění dojde po 60 měsících od uzavření smlouvy a zároveň nejdříve v roce, kdy poplatník dosáhne věku 60 let. Pokud je pevně stanovená pojistná částka pro případ dožití s pojistnou dobou od 5 do 15 let, musí být pojistná částka minimálně 40 000 Kč. U sjednané pojistné doby nad 15 let je nutná minimální pojistná částka 70 000 Kč. Maximální odpočitatelná částka placeného životního pojištění byla do roku 2016 stanovena na 12 000 Kč v úhrnu. (Hnátek, 2016, str. 28-29)

Od roku 2017 se tato částka zdvojnásobila na 24 000 Kč v úhrnu. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 213)

Poplatníci, kteří jsou členy odborové organizace a platí členské příspěvky v souladu se stanovami organizace a zároveň se jedná o odborovou organizaci obhajující hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců v souladu se zákoníkem práce, mohou od svých příjmů podle §6 ZDP kromě příjmů podle tohoto paragrafu sražených srážkovou daní, odečíst částku do 1,5% zdanitelných příjmů ze závislé činnosti. Nejvýše však částku 3 000 Kč z úhrnu zaplacených příspěvků. Pro prokázání platby takovýchto příspěvků se používá potvrzení odborové organizace o zaplacení členských příspěvků. (Lošťák, Pelech, Rindová, 2017, str. 115)

Poslední méně častou nezdanitelnou částí ZD je uplatnění nákladů na zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání. Zaměstnanec, který si tyto uvedené náklady na zkoušky hradí

sám a tyto náklady za něj neplatil zaměstnavatel, uvede veškeré výdaje na zkoušky jako nezdanitelnou část ZD. FO „podnikatel“ má možnost uplatnit tento výdaj buď jako nezdanitelnou část ZD, nebo jako náklad na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. (Pelc, 2010, str. 131)

Nejvyšší uplatitelná částka je u FO 10 000 Kč, u poplatníka se zdravotním postižením je tato částka navýšena za zdaňovací období na 13 000 Kč a poplatník s těžším zdravotním postižením smí od ZD odečíst až 15 000 Kč. (Dvořáková, 2016, str. 128)

3.6 Položky odčitatelné od základu daně

Od ZD lze odečíst daňovou ztrátu, odpočet na podporu výzkumu a vývoje a odpočet na podporu odborného vzdělávání. V případě, že poplatník nemá možnost uplatnit odpočet na podporu výzkumu a vývoj, případně na podporu odborného vzdělávání z důvodu daňové ztráty nebo nízkého ZD je možno tyto odpočty uplatnit nejpozději ve třetím období následujícím po období, ve kterém vznikly. (Klimešová, 2014, str. 85)

Daňová ztráta u FO znamená rozdíl, kdy výdaje přesáhnou příjmy spadající do §7 a 9 ZDP. Takovouto ztrátu lze uplatnit v případě, že jsou dodrženy následující podmínky. Daňovou ztrátu nebo její část za předcházející zdaňovací období, lze odečíst nejdéle v 5 bezprostředně následujících zdaňovacích obdobích. A dále pokud je možné od ZD odečíst vzniklou a vyměřenou ztrátu, nebo její část za podmínek podle §38n ZDP. (Dvořáková, 2016, str. 129-130)

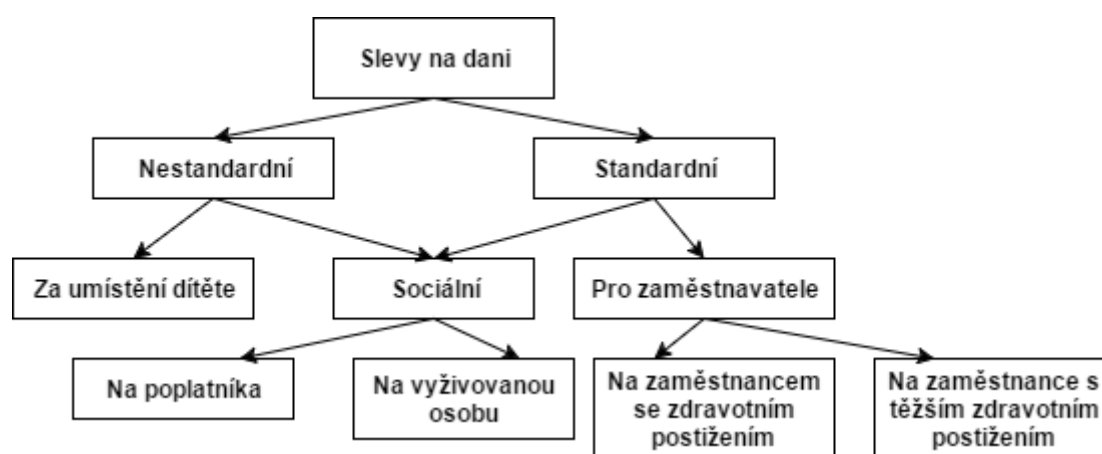
ZD lze snížit o výdaje vynaložené na výzkum a vývoj, na které nebyla poskytnuta podpora z veřejných zdrojů a do odpočtu nelze zařadit ani náklady na certifikaci. Odpočet na podporu výzkumu a vývoje může činit až 100 % výdajů vynaložených v období na výzkum a vývoj zahrnovaných do odpočtu, které nepřevyšují součet výdajů na výzkum a vývoj zahrnovaných do odpočtu. A 110 % výdajů na výzkum a vývoj zahrnovaných do odpočtu, které převyšují součet výdajů na výzkum a vývoj zahrnovaných do odpočtu. Jestliže výdaje souvisejí s výzkumem a vývojem jen z části, zahrnují se do výdajů na výzkum a vývoj jen v poměrné části, v které s ním souvisejí. (Klimešová, 2014, str. 85)

Odčitatelnou položkou od ZD je odpočet na odborné vzdělávání. Odpočet je tvořen součtem odpočtu na podporu pořízení majetku pro odborné vzdělávání a odpočtu výdajů vynaložených na žáka nebo studenta. (Dvořáková, 2016, str. 137)

4 SLEVY NA DANI A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ

Slevy na dani od roku 2006 nahradily standardní odpočty od ZD a od roku 2015 se dělí na standardní a nestandardní slevy na dani. Uplatňování standardních slev se váže na splnění zákonem stanovených podmínek a prokázání skutečností pro uplatnění těchto slev na dani. Cílem takovýchto slev je zohlednit sociální postavení poplatníka a domácnosti, v níž trvale pobývá. Standardní slevy na dani fungují jako nástroj zajišťování progresivity daně. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 218-219)

Rozdělení slev na dani do jednotlivých kategorií:



Zdroj: Vančurová, Láchová, 2016, str. 218

Tabulka 4 Slevy na dani

Poplatník v zaměstnaneckém poměru může uplatnit slevy na dani každý měsíc, pokud poplatník nemá příjmy ze zaměstnání (§6) uplatní slevy na dani v daňovém přiznání po skončení kalendářního roku. Všechny slevy na dani, na které má poplatník po splnění daných podmínek podle zákona nárok, může uplatnit ve výši jedné dvanáctiny za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku měl právní nárok na uplatnění snížení daně. Jedinou výjimkou je zde základní sleva na poplatníka, která nemá žádné omezující podmínky a poplatník vždy může uplatnit slevu v plné výši. (Hnátek, 2016, str. 14-16)

4.1 Sleva na poplatníka

Základní sleva se týká všech FO, které ve zdaňovacím období dosáhli zdanitelných příjmů. Tato sleva se nijak nekrátí, i když poplatník nedosahoval zdanitelných příjmů po celý kalendářní rok. Slevu na poplatníka mohou uplatňovat i daňoví nerezidenti, kteří na území ČR dosáhli zdanitelných příjmů. Starobní důchodci mohou také uplatňovat tuto základní

slevu. Sleva na poplatníka je určena ve výši 24 840 Kč ročně, pro zaměstnance je určena ve výši jedné dvanáctiny 2 070 Kč měsíčně. (Hnátek, 2016, str. 14)

4.2 Sleva na manžela/ku

Sleva na dani poskytovaná na druhého z manželů žijícího s poplatníkem ve společné domácnosti za podmínky, že nedosahuje příjmů vyšších 68 000 Kč za zdaňovací období, činí 24 840 Kč ročně. Jedná-li se o manžela/ku, která je držitelem průkazu ZTP/P zvyšuje se tato sleva na dvojnásobek. Do vlastních příjmů manžela/ky se nezahrnují:

- dávky státní sociální podpory,
- dávky péstounské péče s výjimkou odměny péstouna,
- dávky osobám se zdravotním postižením,
- dávky pomoci v hmotné nouzi,
- příspěvek na péči, sociální služby,
- státní příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem,
- státní příspěvky na doplňkové penzijní připojištění,
- státní příspěvky podle zákona o stavebním spoření a o státní podpoře stavebního spoření,
- příjem plynoucí z důvodu péče o blízkou nebo jinou osobu.

Manželem (manželkou) se rozumí pro účely daně z příjmů také partner definován podle zákona o registrovaném partnerství. (Dvořáková, 2016, str. 145-147)

4.3 Sleva na invaliditu

Poplatník, který pobírá invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důchodového pojištění plynoucího ze zákona o důchodovém postihu, má nárok na slevu na dani ve výši 2 520 Kč ročně. U invalidity třetího stupně je tato částka zvýšena na 5 040 Kč ročně. Držitelé průkazu ZTP/P mají nárok na slevu na dani v hodnotě 16 140 Kč ročně. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015, str. 42)

4.4 Sleva na studenta

Slevu na studenta může uplatňovat poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání a dodrží věkovou hranici 26 let, pro studenty v doktorském studijním programu prezenční formou na vysoké škole je věková hranice posunuta na 28 let. Poplatník je nucen pro uplatnění této slevy doložit potvrzení střední školy nebo vysoké školy. Tato sleva lze

uplatnit i u kombinované formy studia. Pokud se o soustavnou přípravu na budoucí povolání jedná jen část roku je rozhodující stav na počátku každého měsíce. Stejně se postupuje i v případě dosažení věkové hranice. Roční sleva na studenta je 4 020 Kč tj. 335 Kč měsíčně. (Lošťák, Pelech, Rindová, 2017, str. 75)

4.5 Sleva za umístění dítěte

Poplatník může uplatňovat slevy na dani za umístění dítěte v zařízení péče o děti předškolského věku zřízeného podle školského zákona, za podmínky, že tyto výdaje neuplatnil jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Sleva lze uplatnit jen za umístění dítěte do předškolního zařízení, kterým se rozumí:

- mateřská škola podle školského zákona,
- zařízení služby péče o dítě v dětské skupině,
- zařízení péče o dítě předškolního věku provozovaná na základě živnostenského oprávnění.

Na každé vyživované dítě může poplatník uplatnit výdaje za umístění dítěte v takovémto zařízení formou slevy na dani až do výše minimální mzdy. Tuto slevu může uplatňovat vždy jen jeden z poplatníků žijící s dítětem ve společně hospodařící domácnosti. (Dvořáková, 2016, str. 152-153)

4.6 Sleva na evidenci tržeb

FO s povinností vést elektronickou evidenci tržeb má možnost si jednorázově odečíst slevu na dani za zdaňovací období, ve kterém poprvé zaeviduje tržbu. Tato sleva má charakter kompenzace nákladů spojených s pořízením vybavení na elektronickou evidenci tržeb. Sleva je stanovena do 5 000 Kč, nejvýše však do částky kladného rozdílu mezi 15% dílčího ZD ze samostatné činnosti (§7) a základní slevou na poplatníka. (Vondrák, Vondráková, 2016, str. 124)

4.7 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Poplatník daně z příjmů má možnost využívat daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. Za dítě se pro tyto účely považuje nezletilé dítě a dítě do 26 let, které nepobírá invalidní důchod (invalidita 3. stupně) a zároveň se soustavně připravuje na budoucí povolání. Daňové zvýhodnění může nabývat formy slevy na dani, daňového bonusu, případně kombinace slevy na dani a daňového bonusu.

Slevu na dani může poplatník uplatnit až do výše jeho daňové povinnosti. Nárok na daňový bonus, tedy právo na doplacení záporné daně vzniká, pokud poplatníkova vypočtená částka daně nebyla dostatečně vysoká, aby poplatník mohl využít celou slevu daně na vyživované dítě. Poplatník může požádat o výplatu daňového bonusu, jestliže hrubé příjmy v ZD podle §6-9 (netýká se §10) dosahují alespoň šestinásobku minimální mzdy a současně nárok na daňový bonus musí činit alespoň 100 Kč. Daňový bonus může činit za zdaňovací období nejvýše 60 300 Kč. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 223)

Výše slevy na vyživované dítě se odvíjí podle počtu dětí, které žijí s poplatníkem ve společné domácnosti, tyto částky jsou uvedeny v následující tabulce:

Pořadí dítěte	Částka
1. dítě	13 404 Kč
2. dítě	15 804 Kč
3. a další dítě	17 004 Kč

Zdroj: Vančurová, Láchová, 2016, str. 223

Tabulka 5 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Sleva na dani se zvyšuje na dvojnásobek, je-li dítě držitelem průkazu ZTP/P. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 223)

„Daňové zvýhodnění na dítě, které se v průběhu zdaňovacího období narodí, je osvojeno nebo začne studovat, lze uplatnit poměrně už za ten kalendářní měsíc, ve kterém daná událost nastala.“ (Vančurová, Láchová, 2016, str. 224)

5 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Veřejné zdravotní pojištění je typem zákonného pojištění sloužícího FO k hrazení výdajů spojených se zdravotní péčí o zdravotní stav FO. Zdravotní pojištění je povinné pro osoby s trvalým pobytem na území ČR a pro osoby, které trvalý pobyt na území ČR nemají, ale jsou zde zaměstnány u českého zaměstnavatele. Existují tři skupiny účastníků na zdravotním pojištění:

- Zaměstnanci, kteří vykonávají činnost podle §6 (a jejich zaměstnavatelé),
- Osoby samostatně výdělečně činné podle §7,
- Osoby bez zdanitelných příjmů (tj. osoba, která nedosahuje zdanitelných příjmů podle §6 ani §7 a není za něj plátcem pojistného stát). (Červinka, 2016, str. 14-29)

5.1 Výše pojistného

Výše zdravotního pojištění se u zaměstnanců a OSVČ stanovuje rozdílně. Zaměstnanci a zaměstnavatelé stanoví částku zdravotního pojištění zaměstnance z vyměřovacího základu, tj. z příjmů ze zaměstnání (§6), tedy z hrubé mzdy zaměstnance. Zaměstnavatel se na pojistném podílí 9% z vyměřovacího základu a zaměstnanec 4,5% z vyměřovacího základu. OSVČ určí výši zdravotního pojištění z vyměřovacího základu, který se stanoví z 50% z příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti (§7) po odpočtu výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení. Z takto stanoveného vyměřovacího základu se na zdravotní pojištění odvádí částka rovna jeho 13,5%. (Hnátek, 2016, str. 119)

Pro usnadnění jsou sazby uvedeny níže v tabulce:

	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	OSVČ	OBZP a Stát
Zdravotní pojištění	4,5%	9%	13,5%	13,5%

Zdroj: Hnátek, 2016, str. 119

Tabulka 6 Zdravotní pojištění

Pojistné se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru. U zdravotního pojištění se zaokrouhluje až výsledné pojistné za každého pojištěnce. (Červinka, 2016, str. 29)

Minimální vyměřovací základ je pro zaměstnance odvozen od minimální mzdy platné v měsíci, za který je zdravotní pojištění odváděno. Minimální vyměřovací základ se netýká osob, za které platí pojištění stát, držitele průkazu ZTP nebo ZTP/P, starobní důchodce a

osoba, jež je současně se zaměstnáním i osobou samostatně výdělečně činnou a odvádí z této činnosti měsíční zálohy na pojistné. Maximální vyměřovací základ od roku 2013 je zrušen. Minimální vyměřovací základ pro OSVČ je na rozdíl od zaměstnanců určen podle průměrné mzdy. Maximální vyměřovací základ pro OSVČ je taktéž zrušen. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015, str. 23-27)

5.2 Rozhodné období

Rozhodným obdobím se u zaměstnanců rozumí kalendářní měsíc, za který se z vyměřovacího základu platí pojistné. U OSVČ se za rozhodné období považuje kalendářní rok, za který se platí pojistné. Pokud je rozhodným obdobím kalendářní měsíc, není nutné provádět platbu záloh a roční zúčtování u zaměstnanců. U OSVČ se platba záloh provádí, z důvodu stanovení ročního rozhodného období. (Červinka, 2016, str. 30)

5.3 Povinnosti OSVČ

OSVČ je povinna oznámit příslušné zdravotní pojišťovně zahájení, případně ukončení samostatně výdělečné činnosti a to nejpozději do 8 dnů ode dne zahájení, nebo ukončení činnosti. OSVČ musí také do jednoho měsíce od podání daňového přiznání za předchozí zdaňovací období předložit pojišťovně Přehled o příjmech a výdajích. Další povinností je také platit zálohy na zdravotní pojištění a to do 8. dne následujícího kalendářního měsíce. (Červinka, 2016, str. 90-91)

6 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Sociální pojištění má z ekonomického hlediska charakter daně a to z důvodu, že sociální pojištění je povinné pro všechny poplatníky. Rozdílem je, že sociální pojištění používá stejně jako zdravotní pojištění rozhodné období, kterým je kalendářní měsíc, místo zdaňovacího období, kterým je kalendářní rok. Sociální pojištění v ČR se skládá z několika částí a to z veřejného zdravotního pojištění viz kapitola zdravotní pojištění a pojistného na sociální zabezpečení, které zahrnuje nemocenské pojištění, důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku nezaměstnanosti. (Vančurová, Láchová, 2016, str. 150-153)

6.1 Výše pojistného

Výše pojistného na sociálním zabezpečení (dále jen sociálního pojištění) je stejně jako u zdravotního pojištění stanovena u zaměstnance z jeho hrubé mzdy, která tvoří vyměřovací základ zaměstnance. Zaměstnanec se podílí na sociálním pojištění 6,5% z vyměřovacího základu a zaměstnavatel 25% z téhož základu. OSVČ stanovuje výši sociálního pojištění také z vyměřovacího základu, který tvoří částka 50% dílčího daňového základu z příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti a o daňovou ztrátu se tento základ snižuje. OSVČ odvádí 29,2% na sociální pojištění z vyměřovacího základu a případně 2,3% z vyměřovacího základu na dobrovolné nemocenské pojištění. (Hnátek, 2016, str. 119)

U sociálního pojištění mají zaměstnanci stanoven pouze maximální vyměřovací základ, nikoli minimální vyměřovací základ. Maximální vyměřovací základ u zaměstnance je tedy částka rovna 48násobku průměrné mzdy. Pokud má zaměstnanec více zaměstnání, zahrnují se zde všechny vyměřovací základy za celý kalendářní rok. Zaměstnavatel odvádí pojistné za zaměstnance za jednotlivé kalendářní měsíce vždy od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. Minimální vyměřovací základ je u OSVČ určen v závislosti na průměrná mzdě daného roku. Maximální vyměřovací základ je pro OSVČ stejný jako pro zaměstnance. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015, str. 24-27)

6.2 Povinnosti OSVČ

OSVČ má povinnost jednou ročně předkládat výpočet pojistného a podávat přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti příslušné správě sociálního zabezpečení. Tento přehled o příjmech a výdajích musí podávat OSVČ v rámci činnosti hlavní i vedlejší pro účely důchodového pojištění. Přehled pro účely sociálního pojištění musí OSVČ podat do jednoho měsíce od lhůty pro podání daňového přiznání. OSVČ v rámci vedlejší

činnosti musí do konce kalendářního měsíce po měsíci, kdy byl přehled o příjmech a výdajích podán, podat na správu sociálního zabezpečení doklad o vedlejší činnosti. A OSVČ je také povinna do 8 dnů od podání přehledu na správu sociálního zabezpečení doplatit pojistné za příslušný kalendářní rok. (Hnátek, 2016, str. 125)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

7 PŘEDSTASTAVENÍ OPTIMALIZOVANÝCH FYZICKÝCH OSOB

Praktická část je zaměřena na optimalizaci daně z příjmů FO, pro kterou jsem si vybral příjmy manželů Ivana a Pavly Bulejkových. Oba manžele bych rád představil, uvedu jak se jejich příjmy a výdaje podílí na celkovém hospodaření domácnosti a kterých druhů příjmů dosahují.

Pan Ivan Bulejko je živnostník, který podniká na základě živnostenského oprávnění řemeslného v oboru zednictví. Svou výdělečnou činnost provozuje jako činnost hlavní. Od roku 2008 se zednictví věnuje jako individuální podnikatel, do té doby v oboru pracoval jako zaměstnanec na hlavní pracovní poměr. Pan Bulejko poskytuje zednické služby související s rekonstrukcemi bytových jader, obkládání koupelen, zateplení a rekonstrukce fasád rodinných domů, dláždění vjezdů a venkovních prostor. Dosahuje příjmů podle §7 a §8 ZDP a je plátcem daně z příjmů individuálního podnikatele. Jako individuální podnikatel, nemá žádné zaměstnance a vede pouze evidenci příjmů a výdajů, nevede ani daňovou evidenci ani podvojný účetnictví. Pan Bulejko pro svou práci nevyužívá žádné skladovací prostory pro uskladnění náradí a materiálu, díky tomu u něj nevznikají žádné náklady spojené s nájmem.

Paní Pavla Bulejková pracuje na hlavní pracovní poměr jako všeobecná zdravotní sestra v akciové společnosti lázně Luhačovice. U svého zaměstnavatele podepisuje prohlášení k dani. Od roku 2008 provozuje živnost vedlejší volnou v oboru kosmetika a živnost řemeslnou v oboru masérské služby současně se zaměstnaneckým pracovním poměrem. Svou živnostenskou činnost provozuje v místě bydliště, kde má schválenou provozovnu k těmto činnostem určenou. Díky této skutečnosti jí nevznikají náklady související s placením nájmu. Mezi její příjmy patří i pronájem pozemku v Bílých Karpatech k zemědělským účelům. Z těchto informací je patrné, že paní Bulejková dosahuje příjmů podle §6, §7 a §9 ZDP, není plátcem daně z přidané hodnoty a vede pouze evidenci příjmů a výdajů.

Manželé Bulejkovi mají jedno dítě žijící s nimi ve společné domácnosti, které navštěvuje vysokou školu. Všichni žijí ve společně hospodařící domácnosti. Oba manželé platí i penzijní připojištění. Dále mají manželé hypoteční úvěr, na nějž mohou v rámci svého daňového přiznání uplatnit odpočet zaplacených úroků za rok 2016. Ani jeden z manželů neuplatňuje žádné odpisy v rámci své samostatné činnosti.

8 URČENÍ ZÁKLADU DANĚ A STANOVENÍ VÝŠE DANĚ FYZICKÉ OSOBY

V rámci stanovení ZD dosáhla paní Bulejková příjmů podle §6 a §7 ZDP a výdajů souvisejících se samostatnou činností. Pan Bulejko dosáhl pouze příjmů ze samostatné činnosti a také výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

8.1 Příjmy ze závislé činnosti §6

Paní Bulejková vykonávala závislou činnost na základě smlouvy o hlavním pracovním poměru pro akciovou společnost Lázně Luhačovice a.s. jako všeobecná zdravotní sestra v průběhu celého zdaňovacího období roku 2016 tj. od 1. 1.2016 do 31. 12. 2016. Náplní její práce bylo především péče o pacienty v lázeňském hotelu Palace v Luhačovicích, práce v ambulanci spolu s lékařem a sloužení pohotovostních služeb. V rámci této práce v souladu s §6 ZDP paní Bulejková za rok 2016 dosáhla hrubého příjmu 242 384 Kč, úhrn z placeného povinného pojistného činil 82 416 Kč a sražené zálohy na daň u paní Bulejkové byly 23 985 Kč.

Hrubá mzda (rok 2016)	242 384 Kč
Úhrn placeného povinného pojistného	82 410 Kč
<u>Dílčí základ daně podle §6 (Superhrubá mzda za rok 2016)</u>	<u>324 794 Kč</u>
Skutečná výše sražených záloh na daň	23 985 Kč

Pan Bulejko ve sledovaném období nedosáhl žádných zdanitelných příjmů podle §6, tudíž jeho dílčí ZD bude 0 Kč.

8.2 Příjmy ze samostatné činnosti §7

V rámci samostatně výdělečné činnosti paní Bulejková nabízí kosmetické a masérské služby jako svou vedlejší činnost. Je vhodné sledovat příjmy z těchto dvou činností odděleně pro lepší přehlednost, snadnější přiřazování výdajů souvisejících s jednotlivými službami a vyplnění daňového přiznání. Jednotlivé příjmy jsou rozděleny v následující tabulce.

Druh příjmů ze samostatně výdělečné činnosti	Příjem v Kč
Kosmetika	32 080
Masáže	30 000
Celkem	62 080

Tabulka 7 Příjmy paní Bulejkové podle §7 ZDP za rok 2016 (vlastní zpracování)

V rámci samostatné činnosti měla paní Bulejková také nutné výdaje na dosažení zajištění a udržení příjmů, které zobrazuje následující tabulka.

Druh výdaje	Hodnota v Kč
Materiál	5 670
Telefon	1 250
Přístroje	2 750
Energie	5 220
Pracovní oděv	1 535
Celkem	16 425

Tabulka 8 Výdaje paní Bulejkové podle §7 ZDP za rok 2016 (vlastní zpracování)

Roční příjmy podle §7	62 080 Kč
Roční výdaje	16 425 Kč
<u>Dílčí základ daně podle §7</u>	<u>45 655 Kč</u>

Pan Bulejko v rámci své řemeslné živnosti dosahuje příjmů podle §7 v oboru zednictví. Náplní jeho práce jsou především zakázky menšího charakteru z důvodu, že pan Bulejko pracuje jako individuální podnikatel a jako takový nezaměstnává žádné další osoby. Proto převážnou část příjmů za rok 2016 tvořily příjmy z rekonstrukcí koupelen, zateplení rodinných domů, obkladačské práce, vnitřní přestavba komerčních prostor a drobné opravy. Příjmy z této samostatně výdělečné činnosti jsou jedinými příjmy, kterých pan Bulejko ve sledovaném období dosahoval. Roční příjmy podle §7 byly 466 308 Kč.

V rámci své samostatné činnosti pan Bulejko měl i výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Výdaje jsou z největší části zastoupeny výdaji za materiál a nákup vybavení tzn. náradí pro zednickou činnost. Veškeré druhy výdajů jsou uvedeny v tabulce níže.

Druh výdaje	Hodnota v Kč
Materiál	23 600
Telefon	2 736
Nářadí a přístroje	24 178
Ochranné pomůcky	3 655
Pracovní oděv	3 896
Celkem	58 065

Tabulka 9 Výdaje pana Bulejko podle §7 ZDP za rok 2016 (vlastní zpracování)

Roční příjmy podle §7	466 308 Kč
Roční výdaje	58 065 Kč
<u>Dílčí základ daně podle §7</u>	<u>408 243 Kč</u>

8.3 Příjmy z kapitálového majetku §8

Pan Bulejko v předcházejícím zdaňovacím období půjčil rodinnému příteli 100 000 Kč s předem dohodnutým úrokem ve výši 10 000 Kč. Úroky jsou splatné k 31. 12 2016 stejně jako celková dlužná částka.

Jistina	100 000 Kč
Úrok	10 000 Kč
<u>Dílčí základ daně podle §8</u>	<u>10 000 Kč</u>

Paní Bulejková ve sledovaném období žádných příjmů podle §8 nedosáhla a tudíž její DZD podle §8 bude 0 Kč.

8.4 Příjmy z nájmu §9

Příjem z nájmu měla ve sledovaném zdaňovacím období paní Bulejková, která pronajímá pozemek v Bílých Karpatech k zemědělským účelům. Na tento pronájem má

s podnikatelem provozujícím zemědělskou činnost v dané lokalitě řádně sepsanou smlouvu, kde je uvedeno nájemné ve výši 5 000 Kč měsíčně.

Tento pozemek není u paní Bulejkové zahrnut v obchodním majetku a proto podléhá dani z příjmů podle §9 a nepodléhá dani z příjmů podle §7. Paní Bulejková se po poradě se svou účetní rozhodla, že u příjmů z nájmu bude uplatňovat výdaje paušálem, především z důvodu jednoduchosti, bezstarostnosti a také z důvodu, že v nejbližších zdaňovacích obdobích se paní Bulejková nechystá nijak nakládat s tímto pozemkem.

Příjem z nájmu pozemku	60 000 Kč
Uplatnění výdajového paušálu	18 000 Kč
<u>Dílčí základ daně podle §9</u>	<u>42 000 Kč</u>

V roce 2016 pan Bulejko žádných příjmů, které tvoří DZD podle tohoto paragrafu, nedosáhl a jeho DZD podle §9 bude 0 Kč.

8.5 Ostatní příjmy §10

Ani jedna z mnou vybraných fyzických osob neměla žádné zdanitelné příjmy podle §10 a jejich DZD podle §10 bude roven 0 Kč.

8.6 Základ daně a daňová povinnost

Obě porovnávané FO dosáhly v zdaňovacím období roku 2016 více dílčích ZD. Paní Bulejková dosáhla dílčího ZD podle §6, §7 a §9 ZDP. Pan Bulejko měl dílčí ZD podle §7 a §8 ZDP. Celkový ZD a daňová povinnost FO je uvedena v následujících tabulkách níže.

Pavla Bulejková	v Kč
Dílčí základ daně §6	324 794 Kč
Dílčí základ daně §7	45 655 Kč
Dílčí základ daně §8	0 Kč
Dílčí základ daně §9	42 000 Kč
Dílčí základ daně §10	0 Kč
Základ daně	412 455 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	412 400 Kč
Daň 15 %	61 860 Kč

Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti	23 985 Kč
Daňový nedoplatek	13 035 Kč

Tabulka 10 Základ daně a vyměření daně paní Bulejkové (vlastní zpracování)

Dílčí ZD podle §6 tvoří největší část celkového ZD. DZD §6 je 324 794 Kč, DZD §7 ve výši 45 655 Kč a DZD §9 je roven 42 000 Kč. Jednotlivé dílčí ZD budou uvedeny v daňovém priznání FO. Celkový ZD paní Bulejkové za rok 2016 po zaokrouhlení na celé stokoruny dolů je 412 400 Kč. Ze ZD se vypočte daň ve výši 15% a od ní se odečte základní sleva na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Z důvodu, že paní Bulejková je zaměstnána na hlavní pracovní poměr byly jí v roce 2016 strhnuty zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti ve výši 23 985 Kč. Paní Bulejkové po odečtení slevy na poplatníka a zaplacených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti vzniká daňový nedoplatek ve výši 13 035 Kč a celková daňová povinnost poplatníka je 37 020 Kč. Jedná se o finanční zátěž, která tvoří relativně velkou část z příjmů poplatníka.

Ivan Bulejko	v Kč
Dílčí základ daně §6	0 Kč
Dílčí základ daně §7	408 243 Kč
Dílčí základ daně §8	10 000 Kč
Dílčí základ daně §9	0 Kč
Dílčí základ daně §10	0 Kč
Základ daně	418 243 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	418 200 Kč
Daň 15 %	62 730 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti	0 Kč
Daňový nedoplatek (daňová povinnost)	37 890 Kč

Tabulka 11 Základ daně a vyměření daně paní Bulejkové (vlastní zpracování)

Pan Bulejko dosahuje dílčího ZD převážně podle §7, který tvoří 97,5% celkového ZD z příjmů poplatníka. Dílčí ZD podle §7 je 408 243 Kč a DZD §8 je 10 000 Kč. Celkový ZD je po zaokrouhlení 418 200 Kč, z něhož je počítána 15% daň z příjmů FO. Pan Bulejko

nedosáhl zdanitelných příjmů podle §6 a z tohoto důvodu neplatí zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti a uplatňuje pouze základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Výsledný daňový nedoplatek poplatníka za rok 2016 tedy činí 37 890 Kč. Daňové zatížení je u obou manželů v tomto případě velmi podobné a rozdíl ve výši vyměřené daně z příjmů FO je jen 870 Kč.

8.7 Sociální a zdravotní pojištění

Sociální a zdravotní pojištění je nedílnou součástí daně z příjmů FO. Výše zdravotního a sociálního pojištění se stanovuje z dílčích ZD podle §6 a §7. Pan a paní Bulejkovi takovýchto příjmů dosahují a proto se podílí na zdravotním a sociálním pojištění. Pan Bulejko jako OSVČ v rámci své hlavní činnosti platí zálohy na zdravotní a sociální pojištění a paní Bulejková platí zdravotní a sociální pojištění z hrubé mzdy podle §6, které za ni odvádí zaměstnavatel a část zdravotního a sociálního pojištění ze zisku podle §7 ZDP odvádí jednorázově při odevzdání přehledu o příjmech a výdajích.

8.7.1 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění se u paní Bulejkové vypočítává z vyměřovacího základu, který je tvořen v tomto případě hrubou mzdou u příjmů podle §6 ZDP a to ve výši 13,5%, z toho 9% hradí zaměstnavatel a 4,5% hradí zaměstnanec, tudíž paní Bulejková. Dále se u tohoto poplatníka vypočítá odvod na zdravotní pojištění z vedlejší činnosti podle §7 ZDP, kde vyměřovací základ tvoří 50% z rozdílu příjmů a výdajů podle §7 a výše odvodu činí 13,5% z vyměřovacího základu.

Paní Bulejková má vyměřovací základ podle §6 ve výši 242 384 Kč.

Odvod zaměstnavatele (9%): $242\,384 * 0,09 = 21\,814$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny dolů.

Odvod zaměstnance (4,5%): $242\,384 * 0,045 = 10\,908$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny nahoru.

Odvod za paní Bulejkovou podle §6 ZDP na zdravotní pojištění je 32 722 Kč.

Vyměřovací základ paní Bulejkové z DZD podle §7 (45 655 Kč).

Vyměřovací základ činí: $45\,655 * 0,5 = 22\,828$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny nahoru.

Zdravotní pojištění podle §7: $22\,828 * 0,135 = 3\,082$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny nahoru.

Odvod paní Bulejkové podle §7 ZDP na zdravotní pojištění z vedlejší činnosti činí 3 082 Kč za zdaňovací období roku 2016. Tuto částku musí poplatník uhradit do 8 dnů od odevzdání přehledu o příjmech a výdajích u zdravotní pojišťovny, u které je přihlášen. Tento přehled musí odevzdat zdravotní pojišťovně do jednoho měsíce od podání daňového přiznání.

Celkový odvod zdravotní pojišťovně za paní Bulejkovou bude v roce 2016 ve výši 35 804 Kč, z toho zaměstnavatel za svého zaměstnance odvádí 21 814 Kč a paní Bulejková odvádí zdravotní pojišťovně ze svých příjmů částku 13 990 Kč.

Zdravotní pojištění pan Bulejko platí z DZD podle §7 ZDP. Vyměřovacím základem je tedy 50% z tohoto dílčího ZD a výše zdravotního pojištění je rovno výši 13,5% vyměřovacího základu.

Vyměřovací základ pan Bulejko má z DZD podle §7 (408 243 Kč).

Vyměřovací základ činí: $408\,243 * 0,5 = 204\,122$ Kč po zaokrouhlení na celé Kč nahoru.

Zdravotní pojištění podle §7: $204\,122 * 0,135 = 27\,557$ Kč po zaokrouhlení na celé Kč nahoru.

Pan Bulejko platí pravidelné zálohy na zdravotní pojištění, které se vypočítávají z vyměřovacího základu za předcházející zdaňovací období. Minimální měsíční zálohy pro rok 2016 jsou stanoveny na 1 823 Kč. Pan Bulejko platil minimální měsíční zálohy na zdravotní pojištění po celý rok 2016.

Výše zaplacených záloh: $1\,823 * 12 = 21\,876$ Kč

Z potvrzení zdravotní pojišťovny, které pan Bulejko poskytl, je nutné upravit částku zaplacených záloh za rok 2016 o nedoplatek na zdravotním pojištění za předcházející zdaňovací období, který činí 26 Kč.

Úprava zaplacených záloh o nedoplatek za předcházející zdaňovací období: $21\,876 - 26 = 21\,850$ Kč

Vyčíslení doplatku za zdravotní pojištění po odpočtu uhrazených záloh: $27\,557 - 21\,850 = 5\,707$ Kč

Pan Bulejko musí zdravotní pojišťovně na zdravotním pojištění za rok 2016 doplatit 5 707 Kč a to nejpozději do 8 dnů od podání přehledu o příjmech a výdajích. Pro rok 2017 jsou stanoveny nové zálohy na zdravotní pojištění OSVČ a to z vyměřovacího základu roku 2016.

Vyměření měsíčních záloh pro rok 2017: $27\,557 / 12 = 2\,297$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny nahoru.

Výše nových měsíčních záloh pro rok 2017 je stanovena na 2 097 Kč, které bude pan Bulejko platit pravidelně do 8. dne následujícího měsíce po celé zdaňovací období.

8.7.2 Sociální pojištění

Vyměřovací základ na sociální pojištění tvoří u paní Bulejkové stejně jako u zdravotního pojištění hrubá mzda z příjmů podle §6 ZDP a to ve výši 25%, které hradí zaměstnavatel (z toho 2,3% spadá na nemocenské pojištění, 21,5% připadá na důchodové pojištění a 1,2% jde na státní politiku zaměstnanosti), 6,5% hradí zaměstnanec paní Bulejková. Poplatník dosahuje i příjmů podle §7 ZDP v rámci vedlejší činnosti, proto je nutné zjistit, zda je povinen být účastníkem na sociálním pojištění a hradit zálohy na sociální pojištění v rámci §7 ZDP.

Paní Bulejková má vyměřovací základ podle §6 ve výši 242 384 Kč.

Odvod zaměstnavatele (25%): $242\,384 * 0,25 = 60\,596$ Kč

Z toho nemocenské pojištění (2,3%): $242\,384 * 0,023 = 5\,575$ Kč

Z toho důchodové pojištění (21,5%): $242\,384 * 0,215 = 52\,112$ Kč

Z toho státní politika zaměstnanosti (1,2%): $242\,384 * 0,012 = 2\,909$ Kč

Odvod zaměstnance (6,5%): $242\,384 * 0,065 = 15\,755$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny nahoru.

Odvod za paní Bulejkovou podle §6 ZDP na sociální pojištění je 76 351 Kč.

Vyměřovací základ paní Bulejkové z DZD podle §7 (45 655 Kč).

Nejdříve je nutné zjistit, zda je paní Bulejková povinna odvádět sociální pojistné a zálohy na sociální pojištění z příjmů podle §7 pro rok 2016 je stanoven limit z vedlejší činnosti na částku 64 813 Kč.

Kontrola hranice pro účast na sociálním pojištění: $45\,655 - 64\,813 = -19\,158$ Kč

Paní Bulejková nedosahuje příjmů z vedlejší činnosti za rok 2016 v takové výši, aby byla povinna platit zálohy a odvádět sociální pojištění ze samostatné činnosti, tudíž je jen povinna do jednoho měsíce od podání daňového přiznání podat přehled o příjmech a výdajích osoby samostatně výdělečně činné za rok 2016 Okresní správě sociálního zabezpečení.

Odlišná je situace pro pana Bulejka, ten dosahuje zdanitelných příjmů, ze kterých se odvádí sociální pojištění podle §7, příjmy kterých pan Bulejko dosáhl podle §8, netvoří vyměřovací základ pro sociální pojištění. Pan Bulejko platil v roce 2016 zálohy na sociální pojištění ve výši 1 972 Kč. Vyměřovací základ tedy tvoří 50% z DZD podle §7, z kterého pan Bulejko odvádí 29,2% jako sociální pojištění.

Pro rok 2016 je stanoven maximální roční vyměřovací základ ve výši 1 296 288 Kč, minimální roční vyměřovací základ pro OSVČ je v daném roce stanoven na částku 81 024 Kč a z toho vyplývá minimální měsíční záloha 1 972 Kč.

Vyměřovací základ pan Bulejko má z DZD podle §7 (408 243 Kč).

Vyměřovací základ činí: $408\,243 * 0,5 = 204\,122$ Kč po zaokrouhlení na celé Kč nahoru.

Sociální pojištění podle §7: $204\,122 * 0,292 = 59\,604$ Kč po zaokrouhlení na celé Kč nahoru.

Pan Bulejko tedy za rok 2016 v úhrnu odvede Okresní správě sociálního zabezpečení částku 59 604 Kč jako sociální pojištění OSVČ.

Výše zaplacených záloh: $1\,972 * 12 = 23\,664$ Kč

Vyčíslení doplatku za sociální pojištění po odpočtu uhrazených záloh: $59\,604 - 23\,664 = 35\,940$ Kč

Pan Bulejko musí Okresní správě sociálního zabezpečení za rok 2016 doplatit 35 940 Kč a to nejpozději do 8 dnů od podání přehledu o příjmech a výdajích. Pro rok 2017 jsou stanoveny nové zálohy na zdravotní pojištění OSVČ a to z vyměřovacího základu roku 2016.

Vyměření měsíčních záloh pro rok 2017: $59\,604 / 12 = 4\,967$ Kč

Výše nových měsíčních záloh pro rok 2017 je stanovena na 4 967 Kč, které bude pan Bulejko platit pravidelně do 20. dne následujícího měsíce po celé zdaňovací období za podmínky, že bude v průběhu celého roku 2017 provozovat samostatně výdělečnou činnost.

Pan Bulejko si přispívá částku 115 Kč měsíčně k zálohám sociálního pojištění na dobrovolné odvody nemocenského pojištění. Ročně tedy odvádí spolu s vyměřeným sociálním pojištěním i 1 380 Kč jako nemocenské pojištění. Tato částka se odvádí na zvláštní účet Okresní správy sociálního zabezpečení.

9 OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

V této kapitole se pokusím ukázat způsob optimalizace daňové povinnosti manželů Bulejkových za pomoci využití výdajových paušálů a zobrazit dopady na odvody sociálního a zdravotního pojištění. V rámci optimalizace daně z příjmů pana a paní Bulejkových se pokusím také zobrazit vliv obou variant na hospodaření a platební schopnost této společně hospodařící domácnosti.

9.1 Optimalizace dílčích základů daně za použití výdajových paušálů

Příjmy ze závislé činnosti podle §6 ZDP, kterých dosahovala paní Bulejková v průběhu celého kalendářního roku 2016 tvoří stejný dílčí ZD podle §6 ZDP jako před optimalizací. Na příjmy podle tohoto paragrafu nelze uplatnit žádnou z možností procentuálních výdajových paušálů stanovené podle §7 odst. 7 pís. a. Stejně tak zůstane stejná výše dílčího ZD podle §8 ZDP, na který dosáhl pan Bulejko v roce 2016 finanční půjčkou rodinnému příteli.

Paní Bulejková dosahuje příjmů z nájmu majetku podle §9 ZDP, pro majetek, který není zahrnut v jejím obchodním majetku. Od prvního zdaňovacího období, kdy jí vznikl tento dílčí ZD, uplatňuje výdaje paušálem v souladu s §9 odst. 4 ZDP. Hlavní důvod pro uplatňování těchto paušálních výdajů u paní Bulejkové je, že dlouhodobě jí nevznikají s tímto pozemkem žádné skutečné výdaje, které by bylo možné v rámci daňového přiznání uplatnit.

Ani jeden z manželů Bulejkových nedosahuje dílčího ZD podle §10 ZDP, z tohoto důvodu dílčí ZD podle tohoto paragrafu zůstane 0 Kč. Optimalizaci dílčích základů daně budou podléhat především příjmy, kterých dosáhli manželé Bulejkovi podle §7 ZDP v rámci své samostatné činnosti.

9.2 Příjmy podle §6

Paní Bulejková dosahovala v roce 2016 příjmů ze závislé činnosti podle §6, jejíž dílčí ZD zůstane stejný.

Hrubá mzda (rok 2016)	242 384 Kč
Úhrn placeného povinného pojistného	82 410 Kč
<u>Dílčí základ daně podle §6 (Superhrubá mzda za rok 2016)</u>	<u>324 794 Kč</u>

Skutečná výše sražených záloh na daň

23 985 Kč

Pan Bulejko bude mít dílčí ZD podle §6 roven 0 Kč, protože ve sledovaném období žádných příjmů ze závislé činnosti nedosáhl.

9.3 Příjmy podle §7

V rámci tohoto paragrafu dosahují příjmů oba manželé Bulejkovi. Zde jako u jediného dílčího ZD je možné využít výdajových paušálů. Výhodou uplatňování výdajových paušálů pro vybrané FO, kterou by za předpokladu, že se pro tuto variantu rozhodnou byla znaatelná administrativní nenáročnost a časová úspora jak v průběhu zdaňovacího období, tak při sestavování daňového přiznání. Samostatně výdělečnou činnost, kterou pan Bulejko vykonává je označena jako činnost řemeslná, proto může v souladu s §7 odst. 7 pís. a, ZDP uplatnit výdajový paušál ve výši 80%. U paní Bulejkové je situace složitější, ta v rámci své samostatně výdělečné činnosti vedlejší může také uplatňovat výdajový paušál, ale odlišný pro masérské služby a odlišný pro kosmetiku. Na samostatně výdělečnou činnost masérské služby lze uplatnit výdajový paušál ve výši 60% pro příjmy ze živnostenského podnikání a výdajový paušál ve výši 80% lze uplatnit na kosmetiku jako na příjmy z řemeslné činnosti.

Paní Bulejková má příjmy podle §7 z masérských služeb 30 000 Kč a příjmy z kosmetiky 32 080 Kč.

Druh příjmů ze samostatně výdělečné činnosti	Příjem v Kč	Výdajový paušál v %	Výdajový paušál v Kč	DZD podle §7
Kosmetika	32 080	80%	25 664	6 416
Masáže	30 000	60%	18 000	12 000
Celkem	62 080	-	43 664	18 416

Tabulka 12 Uplatnění výdajového paušálu paní Bulejkové u příjmů podle §7 (vlastní zpracování)

Dílčí základ daně podle §7

18 416 Kč

Pan Bulejko má příjmy podle §7 z oboru zednictví 466 308 Kč.

Druh příjmů ze samostatně výdělečné činnosti	Příjem v Kč	Výdajový pau- šál v %	Výdajový pau- šál v Kč	DZD podle §7
Zednictví	466 308	80%	373 046	93 262
Celkem	466 308	-	373 046	93 262

Tabulka 13 Uplatnění výdajového paušálu pan Bulejko u příjmů podle §7 (vlastní zpracování)

Dílčí základ daně podle §7

93 262 Kč

9.4 Příjmy podle §8

Dílčí ZD podle §8 tvoří úroky z půjčky, kterou pan Bulejko poskytl rodinnému příteli. V souladu s příjmy podle §8 nelze uplatnit žádný výdajový paušál a poplatník nemá v daném zdaňovacím období žádné skutečné náklady s půjčkou související. V tomto případě DZD podle §8 ZDP zůstane ve výši 10 000 Kč.

Dílčí základ daně podle §8

10 000 Kč

Paní Bulejková bude mít v rámci tohoto paragrafu DZD §8 roven 0 Kč.

9.5 Příjmy podle §9

Paní Bulejková v rámci tohoto paragrafu uplatňuje výdajový paušál, kvůli již výše zmíněným důvodům. V sledovaném zdaňovacím období nemá paní Bulejková žádné skutečné náklady s příjmy podle tohoto paragrafu související. Z tohoto důvodu je vhodné uplatnění výdajového paušálu ve výši 30%. Pozemky ve srovnání například se stavbami nelze odepisovat, proto není možné vytvořit variantu v rámci tohoto paragrafu s uplatněním daňových odpisů.

Dílčí základ daně podle §9

42 000 Kč

Dílčí ZD podle §9 ZDP bude mít pan Bulejko roven 0 Kč, protože v tomto zdaňovacím období nedosáhl žádných příjmů.

9.6 Příjmy podle §10

Manželé Bulejkovi neměli v roce 2016 žádné příjmy, které by se daly zařadit do ostatních příjmů podle §10 ZDP a jejich dílčí ZD proto bude u obou z manželů 0 Kč.

Dílčí základ daně podle §10

0 Kč

9.7 Nezdánitelné části základu daně a odpočitatelné položky

Manželé Bulejkovi si platí penzijní připojištění 100 Kč měsíčně na osobu. Společně také mají hypoteční úvěr na jejich rodinný dům, kde se úhrn zaplacených úroků za rok 2016 rovná 29 793 Kč.

Ani jeden z manželů v roce 2016 v rámci své závislé činnosti nebo samostatně výdělečné činnosti neposkytl dar v souladu s §15 ZDP, neplatil příspěvky na soukromé životní pojištění ani neuplatnil žádnou jinou z možností odpočtu od základu daně podle tohoto paragrafu s výjimkou skutečností uvedených výše.

Pan a paní Bulejkovi nesplňují podmínky pro uplatnění penzijního připojištění v rámci svého daňového přiznání, protože částka kterou si přispívají na penzijní připojištění je nízká a nelze uznat jako nezdánitelná část ZD podle §15 od. 5 pís. a ZDP.

$$100 \cdot 12 = 1\,200 \text{ Kč}$$

$$1\,200 - 12\,000 = 0 \text{ Kč}$$

Výši zaplacených úroků z hypotečního úvěru si mohou manželé Bulejkovi uplatnit v souladu s §15 od. 3 ZDP. Celková výše nezdánitelných částí ZD bude tedy 29 793 Kč, kterou si může uplatnit jeden z manželů, případně oba rovným dílem. V tomto případě s ohledem na jednotlivé dílčí ZD, uplatní tento odpočet od ZD paní Bulejková ve svém daňovém přiznání za rok 2016.

9.8 Základ daně a daňová povinnost

V rámci této varianty budou některá data, která zůstala neměnná totožná s variantou předchozí. Přesto bude ovlivněn ZD a výsledná daňová povinnost u obou porovnávaných FO. V této variantě také u paní Bulejkové využijí uplatnění všech nezdánitelných částí ZD na které má paní Bulejková nárok a daňové zvýhodnění na vyživované dítě, které navštěvuje vysokou školu.

Pavla Bulejková	v Kč
Dílčí základ daně §6	324 794 Kč
Dílčí základ daně §7	18 416 Kč
Dílčí základ daně §8	0 Kč

Dílčí základ daně §9	42 000 Kč
Dílčí základ daně §10	0 Kč
Základ daně	385 210 Kč
Nezdanitelné části základu daně	29 793 Kč
Základ daně po odpočtu nezdanitelných částí základu daně	355 417 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	355 400 Kč
Daň 15 %	53 310 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13 404 Kč
Daň po uplatnění slev a daňového zvýhodnění	15 066 Kč
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti	23 985 Kč
Daňový nedoplatek (daňový přeplatek)	-8 919 Kč

Tabulka 14 Základ daně a daňová povinnost paní Bulejkové (vlastní zpracování)

Při uplatnění výdajového paušálu v rámci DZD podle §7 ZDP je nutné zkontrolovat, zda tento DZD netvoří více jak 50% celkového ZD. V této variantě DZD podle §7 u paní Bulejkové tvoří jen 4,78% což znamená, že paní Bulejková může v rámci svého daňového přiznání uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Nutností pro paní Bulejkovou je, aby doložila v příloze daňového přiznání čestné prohlášení svého manžela, že on v rámci jeho daňového přiznání nebude uplatňovat daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Pan Bulejko by nemohl v rámci svého daňového přiznání toto daňové zvýhodnění uplatnit, protože při využití možnosti uplatnění výdajů paušálem, jeho DZD podle §7 tvoří více jako 50% celkového ZD. Dále také paní Bulejková uplatňuje i nezdanitelné části ZD ve výši 29 793 Kč ze zaplacených úroků z hypotečního úvěru. K uplatnění těchto úroků jako nezdanitelné části ZD musí paní Bulejková přiložit u svého daňového přiznání i potvrzení od poskytovatele hypotečního úvěru poskytnutí hypotečního úvěru a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru za rok 2016.

V první variantě, kde paní Bulejková uplatňuje skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle §7 zaplatí na zálohách na dani a po vyměření daňového nedoplatku paní Bulejková celkem 37 020 Kč. V druhé variantě, kde paní Bulejková uplatňuje výdaje paušálem, zaplatí na zálohách na daň z příjmů ze závislé činnosti 23 985 Kč, ale v rámci daňového přiznání jí díky uplatnění nezdanitelných částí ZD a daňového zvýhodnění na

vyživované dítě vznikne daňový přeplatek 8 919 Kč. Paní Bulejková tedy za rok 2016 zaplatí daň z příjmů fyzických osob ve výši 15 066 Kč.

ZD a výsledná daňová povinnost se při využití výdajového paušálu ve výši 80% z příjmů ze samostatně výdělečné činnosti pana Bulejka výrazně změní. Důvodem je mimo jiné i to, že příjmy podle §7 tvoří u tohoto poplatníka nejvýraznější část daňového základu a také možnost využít vysokého výdajového paušálu. Všechny nezdánitelné části ZD, které mohli manželé Bulejkovi uplatnit, uplatnila v rámci výpočtu svého daňového priznání paní Bulejková, stejně tak i daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

Ivan Bulejko	v Kč
Dílčí základ daně §6	0 Kč
Dílčí základ daně §7	93 262 Kč
Dílčí základ daně §8	10 000 Kč
Dílčí základ daně §9	0 Kč
Dílčí základ daně §10	0 Kč
Základ daně	103 262 Kč
Nezdánitelné části základu daně	0 Kč
Základ daně po odpočtu nezdánitelných částí základu daně	103 262 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	103 200 Kč
Daň 15 %	15 480 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slev a daňového zvýhodnění	0 Kč
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti	0 Kč
Daňový nedoplatek (daňový přeplatek)	0 Kč

Tabulka 15 Základ daně a daňová povinnost paní Bulejkové (vlastní zpracování)

Pan Bulejko v této variantě, kdy uplatňuje paušální výdaje má DZD podle §7 93 262 Kč, jedná se o rozdíl proti první variantě o 314 981 Kč. Neuplatňuje žádné nezdánitelné části ZD, protože úroky ze společného hypotečního úvěru uplatňuje jeho manželka v rámci jejího daňového priznání a taktéž ani neuplatňuje daňové zvýhodnění na vyživované dítě, protože jeho DZD podle §7 je vyšší jak 50%, respektive tvoří 90,3% celkového ZD, proto nemůže toto zvýhodnění uplatnit ve svém daňovém priznání. Výše daně před uplatněním

slevy na poplatníka činí 15 480 Kč, po uplatnění této slevy výsledný daňový nedoplatek (přeplatek) je roven 0 Kč za zdaňovací období roku 2016.

V první variantě, kde pan Bulejko uplatňuje skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle §7 daň z příjmů fyzických osob 37 890 Kč. Rozdíl proti druhé variantě, kde pan Bulejko uplatňuje výdaje paušálem je 37 890 Kč.

10 ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Zdravotní a sociální pojištění by mělo být součástí optimalizace daně z příjmů FO, z důvodu změny ZDZ podle §7 při uplatnění paušálních výdajů se změni i výše vyměřovacích základů pro výpočet zdravotního a sociálního pojištění.

10.1 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění paní Bulejková hradí z vyměřovacího základu podle §6 a §7 ZDP. Z vyměřovacího základu podle §6 ZDP je odváděno 13,5% jako zdravotní pojištění za zaměstnance, z toho 9% hradí zaměstnavatel a 4,5% hradí zaměstnanec. Stejně tak platí paní Bulejková 13,5% z vyměřovacího základu podle §7 ZDP z vedlejší činnosti, který bude ovlivněn při optimalizaci uplatněním paušálních výdajů na rozdíl od první varianty.

Paní Bulejková má vyměřovací základ podle §6 ve výši 242 384 Kč.

Odvod zaměstnavatele (9%): $242\,384 * 0,09 = 21\,814$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny dolů.

Odvod zaměstnance (4,5%): $242\,384 * 0,045 = 10\,908$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny nahoru.

Odvod za paní Bulejkovou podle §6 ZDP na zdravotní pojištění je 32 722 Kč.

Vyměřovací základ paní Bulejkové z DZD podle §7 (18 416 Kč).

Vyměřovací základ činí: $18\,416 * 0,5 = 9\,208$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny nahoru.

Zdravotní pojištění podle §7: $9\,208 * 0,135 = 1\,244$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny nahoru.

Odvod paní Bulejkové podle §7 ZDP na zdravotní pojištění z vedlejší činnosti činí 1 244 Kč za zdaňovací období roku 2016. Celkem za zdaňovací období téhož roku bude zdravotní pojišťovně odvedena částka 33 966 Kč. Z celkové částky zaměstnavatel odvede za paní Bulejkovou 21 814 Kč a paní Bulejková odvede zdravotní pojišťovně za zdravotní pojištění 12 152 Kč.

Pan Bulejko stejně jako v předchozí variantě hradí odvod zdravotního pojištění z vyměřovacího základu z DZD podle §7. Vyměřovací základ tvoří 50% z DZD podle §7 a zdravotní pojištění tvoří 13,5% z tohoto vyměřovacího základu.

Vyměřovací základ pan Bulejko má z DZD podle §7 (93 262 Kč).

Vyměřovací základ činí: $93\,262 * 0,5 = 46\,631$ Kč

Minimální měsíční vyměřovací základ se odvíjí od průměrné mzdy pro rok 2016, ten je vyčíslen na 13 503 Kč tzn. 162 036 Kč ročně. Vyměřovací základ má pan Bulejko nižší než je stanoven minimální vyměřovací základ, výše zdravotního pojištění bude panu Bulejkovi vyměřena z tohoto minimálního vyměřovacího základu pro rok 2016.

Kontrola vyměřovacího základu: $46\,631$ Kč < $162\,036$ Kč

Nový vyměřovací základ pro zdravotní pojištění: $162\,036$ Kč

Zdravotní pojištění podle §7: $162\,036 * 0,135 = 21\,875$ Kč po zaokrouhlení na celé Kč nahoru.

Pan Bulejko platí měsíční zálohy na zdravotní pojištění 1 823 Kč vždy do 8. dne následujícího kalendářního měsíce.

Výše zaplacených záloh: $1\,823 * 12 = 21\,876$ Kč

Z potvrzení zdravotní pojišťovny, které pan Bulejko poskytl, je nutné upravit částku zaplacených záloh za rok 2016 o nedoplatek na zdravotním pojištění za předcházející zdaňovací období, který činí 26 Kč.

Úprava zaplacených záloh o nedoplatek za předcházející zdaňovací období: $21\,876 - 26 = 21\,850$ Kč

Vyčíslení doplatku za zdravotní pojištění po odpočtu uhrazených záloh: $21\,875 - 21\,850 = 25$ Kč

Doplatek zdravotní pojišťovně je 25 Kč.

Vyměření měsíčních záloh pro rok 2017: $22\,868 / 12 = 1\,906$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny nahoru.

Nová výše měsíčních záloh pro rok 2017, kterou bude pan Bulejko odvádět za zdravotní pojištění je vypočítána z nového minimálního vyměřovacího základu pro OSVČ pro rok 2017. Zálohy na zdravotní pojištění jsou panu Bulejkovi vyměřeny 1 906 Kč měsíčně, protože vyměřovací základ pro placení záloh v následujícím zdaňovacím období je nižší, než minimální vyměřovací základ stanoven zdravotní pojišťovnou.

10.2 Sociální pojištění

Vyměřovací základ i výše pojistného paní Bulejkové z příjmů podle §6 ZDP zůstane stejná jako v předchozí variantě, tedy 25% z hrubé mzdy hradí zaměstnavatel za zaměstnance a 6,5% z hrubé mzdy hradí zaměstnanec. Z příjmů podle §6 ZDP platí zaměstnavatel paní Bulejkové 60 596 Kč, paní Bulejková odvádí Okresní správě sociálního zabezpečení 15 755 Kč. Odvod za paní Bulejkovou Okresní správě sociálního zabezpečení z příjmů podle §6 je 76 351 Kč.

Paní Bulejková má vyměřovací základ podle §6 ve výši 242 384 Kč.

Odvod zaměstnavatele (25%): $242\,384 * 0,25 = 60\,596$ Kč

Z toho nemocenské pojištění (2,3%): $242\,384 * 0,023 = 5\,575$ Kč

Z toho důchodové pojištění (21,5%): $242\,384 * 0,215 = 52\,112$ Kč

Z toho státní politika zaměstnanosti (1,2%): $242\,384 * 0,012 = 2\,909$ Kč

Odvod zaměstnance (6,5%): $242\,384 * 0,065 = 15\,755$ Kč po zaokrouhlení na celé koruny nahoru.

V případě, že paní Bulejková v rámci své samostatně výdělečné činnosti uplatní výdaje paušálem, změní se její vyměřovací základ podle §7 ZDP.

Vyměřovací základ paní Bulejkové z DZD podle §7 (18 416 Kč).

Opět je nutné zjistit, zda je paní Bulejková povinna odvádět sociální pojistné a zálohy na sociální pojištění z příjmů podle §7.

Kontrola hranice pro účast na sociálním pojištění: $18\,416 - 64\,813 = -46\,397$ Kč

Paní Bulejková nedosahuje výše příjmů z vedlejší činnosti za rok 2016, z které jí vzniká povinnost platit zálohy a odvádět sociální pojištění ze samostatné činnosti při využití varianty s uplatněním výdajových paušálů. Vzniká jí jen povinnost do jednoho měsíce od podání daňového přiznání podat přehled o příjmech a výdajích osoby samostatně výdělečně činné za zdaňovací období Okresní správě sociálního zabezpečení.

Pan Bulejko dosahuje pouze DZD pro odvod sociálního pojištění podle §7 ZDP. Tento DZD byl výrazně ovlivněn uplatněním výdajových paušálů. Měsíční zálohy pan Bulejko

platil ve výši 1 972 Kč a vyměřovací základ je roven 50% z DZD podle §7 ZDP, z kterého pan Bulejko odvádí 29,2% jako sociální pojištění.

Vyměřovací základ pan Bulejko má z DZD podle §7 (93 262 Kč).

Vyměřovací základ činí: $93\,262 * 0,5 = 46\,631$ Kč

Minimální vyměřovací základ pro rok 2016 je pro OSVČ 81 024 Kč. Vyměřovací základ pan Bulejko má nižší než je minimální vyměřovací základ pro OSVČ. V tomto případě bude vyměřeno sociální pojistné za rok 2016 z minimálního vyměřovacího základu pro OSVČ pro rok 2016.

Kontrola vyměřovacího základu: $46\,631$ Kč < $81\,024$ Kč

Nový vyměřovací základ pro sociální pojištění: $81\,024$ Kč

Sociální pojištění podle §7: $81\,024 * 0,292 = 23\,660$ Kč po zaokrouhlení na celé Kč nahoru.

Pan Bulejko za rok 2016 odvede Okresní správě sociálního zabezpečení částku $23\,660$ Kč jako sociální pojištění OSVČ.

Výše zaplacených záloh: $1\,972 * 12 = 23\,664$ Kč

Vyčíslení doplatku (přeplatku) za sociální pojištění po odpočtu uhrazených záloh: $23\,660 - 23\,664 = -4$ Kč

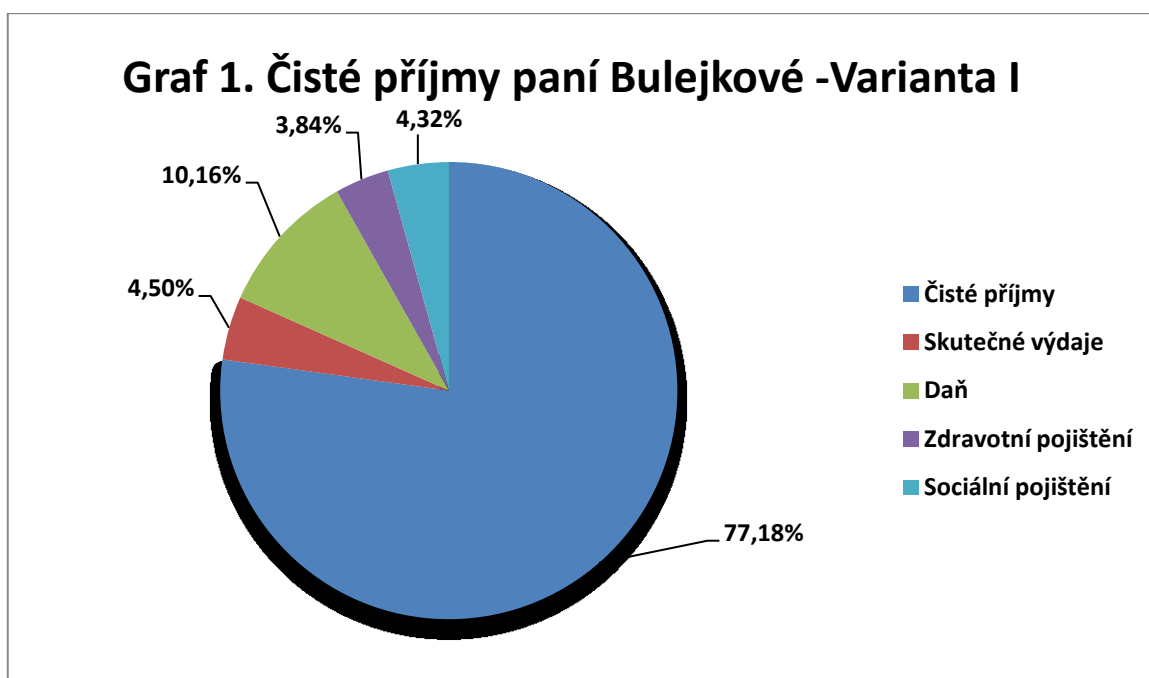
Pan Bulejko musí u Okresní správy sociálního zabezpečení za rok 2016 podat přehled o příjmech a výdajích. Přeplatek, který panu Bulejkovi v roce 2016 vznikl, se převede do zdaňovacího období následujícího.

Výše nových měsíčních záloh pro rok 2017 je stanovena na 2061 Kč, které bude pan Bulejko platit pravidelně do 20. dne následujícího měsíce po celé zdaňovací období za podmínky, že bude v průběhu celého roku 2017 provozovat samostatně výdělečnou činnost. Výše minimálních měsíčních záloh je stanovena Českou správou sociálního zabezpečení, z důvodu, že pan Bulejko platil v roce 2016 minimální částku za sociální pojištění pro OSVČ, je mu vyměřena záloha pro rok 2017 z nového minimálního vyměřovacího základu.

Pan Bulejko platí měsíčně 115 Kč jako odvod dobrovolného nemocenského pojištění, ročně tedy k úhrnu sociálního pojištění tedy odvede i $1\,380$ Kč za nemocenské pojištění OSVČ na zvláštní účet Okresní správy sociálního zabezpečení.

11 SHRNU TÍ A ZHODNOCENÍ

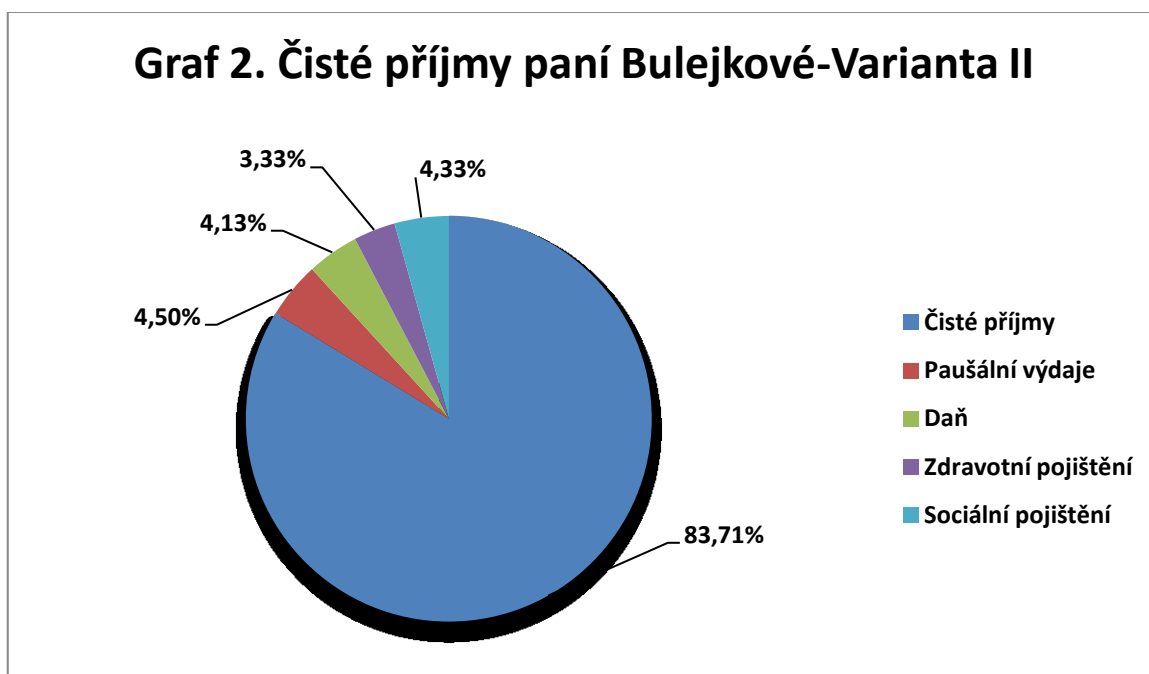
V rámci výpočtu daně z příjmů FO a s tím souvisejících odvodů za zdravotní a sociální pojištění jsem vypracoval dvě varianty. Varianta I uplatňuje u manželů Bulejkových v rámci příjmů ze samostatné činnosti podle §7 skutečné výdaje. U varianty II manželé Bulejkovi uplatňují výdaje u příjmů ze samostatné činnosti podle §7 procentem z příjmů, dále u paní Bulejkové jsem využil snížení ZD o nezdanitelné části ZD a využití daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Ve variantě I paní Bulejková odvede na dani z příjmů FO, skutečných výdajích, zdravotním pojištění a sociálním pojištění odvede celkem 83 190 Kč. Tato částka, jak je možno vidět v grafu č. 1, tvoří 22,82% z celkových příjmů za rok 2016 paní Bulejkové, z toho na úhradu skutečných výdajů je potřeba 4,5% (16 425 Kč) z celkových příjmů, daň z příjmů FO tvoří 10,16% příjmů a v této variantě tvoří největší část výdajů. Úhrada zdravotního a sociálního pojištění je zastoupena 3,84% respektive 4,32% celkových příjmů paní Bulejkové za zdaňovací období roku 2016. Čistý příjem paní Bulejkové po uhrazení daně z příjmů FO, výdajů na dosažení a udržení příjmů a odvodů za zdravotní a sociální pojištění je 281 274 Kč (77,18% z celkových příjmů).



Obrázek 1 Čisté příjmy paní Bulejkové – Varianta I (vlastní zpracování)

Ve variantě II jsem u paní Bulejkové při výpočtu daně z příjmů FO provedl několik změn a jak je možno vidět v grafu č. 2, celková částka za úhradu daně z příjmů FO, zdravotního a

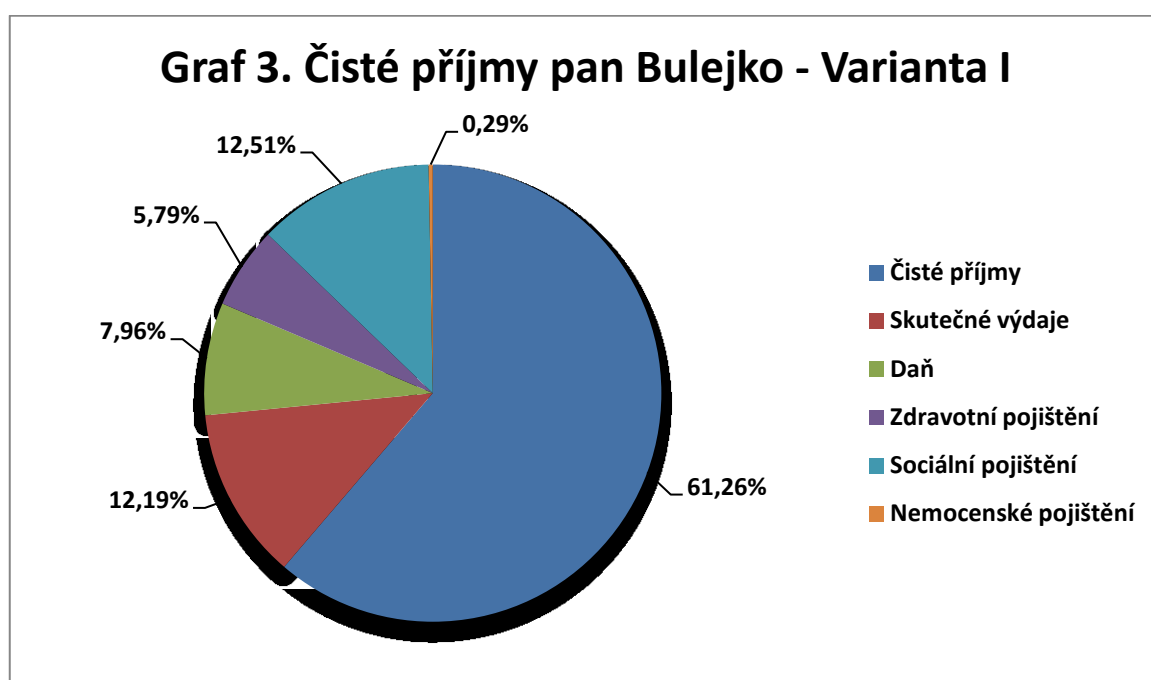
sociálního pojištění klesla. V grafu jsou zahrnuty i skutečné výdaje pod položkou paušálních výdajů z důvodu, že bez ohledu na to, zda paní Bulejková uplatňuje u příjmů ze samostatné činnosti podle §7 skutečné výdaje, nebo výdaje paušálem je nutné vzniklé reálné výdaje uhradit. Odvody tedy tvoří 16,29% (59 398 Kč) z příjmů paní Bulejkové za rok 2016, jedná se tedy o pokles ve srovnání s variantou I o 23 792 Kč. Daň z příjmů FO po uplatnění výdajů paušálem, nezdanitelných částí základu daně a daňového zvýhodnění na vyživované dítě ve variantě II je 15 066 Kč. Zdravotní pojištění z důvodu snížení DZD podle §7 nyní je 12 152 Kč a sociální pojištění 15 755 Kč za rok 2016. Čisté příjmy paní Bulejkové u varianty II vzrostou ve srovnání s variantou I na 305 066 Kč (83,71% z celkových příjmů).



Obrázek 2 Čisté příjmy paní Bulejkové – Varianta II (vlastní zpracování)

V porovnání dvou variant vytvořených pro pana Bulejka je rozdíl u výsledných odvodů výrazně vyšší, protože pan Bulejko měl v roce 2016 nejvýraznější část příjmů podle §7. Varianta I stejně jako u paní Bulejkové vyžívá u příjmů ze samostatné činnosti podle §7 skutečné výdaje. Celkové příjmy má pan Bulejko za rok 2016 ve výši 476 308 Kč. Z celkových příjmů, jak je vidět na grafu č. 3, tvoří 38,74% (184 496 Kč) skutečné výdaje na udržení a dosažení příjmů, daň z příjmů FO, Zdravotní a sociální pojištění a také odvody nemocenského pojištění. Na úhradu skutečných výdajů, musí pan Bulejko použít 12,19% (58 065 Kč) svých příjmů. Daň v této variantě byla panu Bulejkovi vyčíslena na

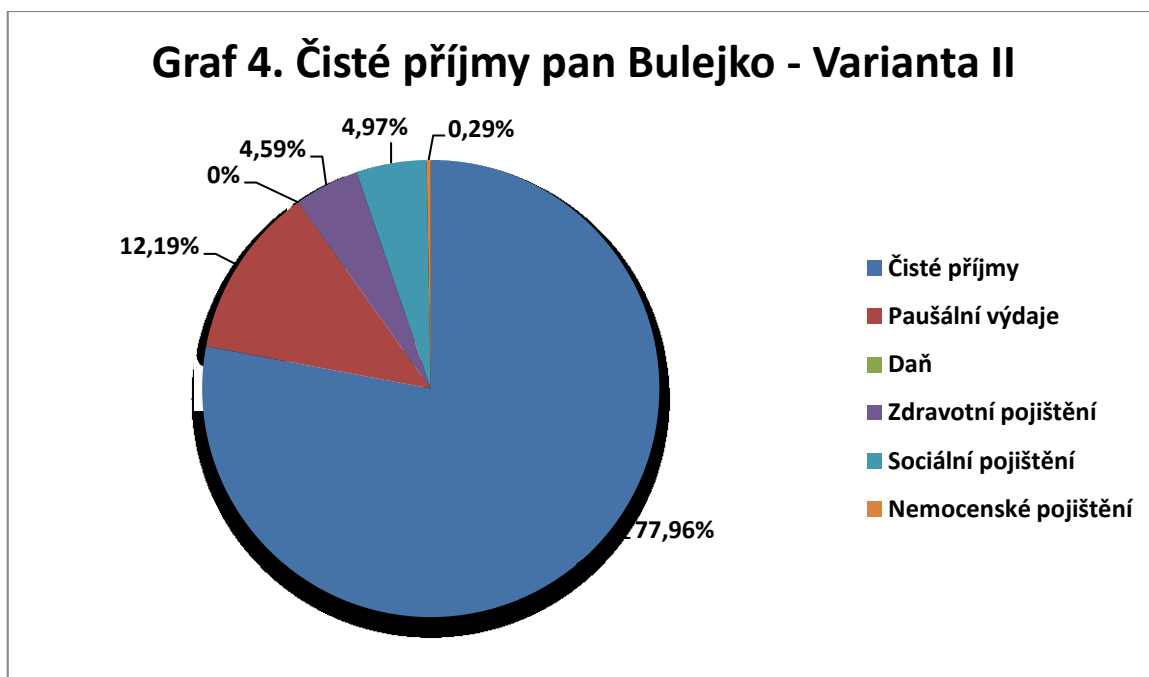
37 890 Kč (7,96% z celkových příjmů), zdravotní a sociální pojištění bylo z vyměřovacího základu vyměřeno na 5,79% (27 557 Kč) respektive 12,51% (59 604 Kč) z celkových příjmů za rok 2016. Pan Bulejko si každý rok platí i nemocenské pojištění 1 380 Kč (0,29% z celkových příjmů). Příjem, který zůstane panu Bulejkovi v roce 2016 po všech výše uvedených odpočtech se rovná v této variantě 61,26% (291 812 Kč) z celkových příjmů. Zde je vidět v porovnání s variantou I u paní Bulejkové, že celkové odvody, při srovnatelných příjmech po očištění o odvody, daň a skutečné výdaje, jsou výrazně vyšší pro pana Bulejko, protože v roce 2016 nemá dostatečné skutečné výdaje a jeho DZD podle §7 je tedy vysoký.



Obrázek 3 Čisté příjmy pan Bulejko – Varianta I (vlastní zpracování)

Varianta II, kde v rámci optimalizace daně z příjmů pana Bulejka u příjmů ze samostatné činnosti podle §7 je uplatnění výdajů procentem z příjmů. Živnost, kterou pan Bulejko provozuje, spadá do kategorie živností řemeslných a v takovém případě si pan Bulejko může uplatnit výdaje rovny 80% jeho příjmů ze samostatné činnosti podle §7. Zde jak je vidět na grafu č. 4 jsou opět pod položkou paušálních výdajů zahrnuty jen reálné vzniklé výdaje, které musí pan Bulejko uhradit ze svých příjmů bez ohledu na to, že v rámci výpočtu daně v této variantě jsou zahrnuty výdaje související s příjmy podle §7 výdajovým paušálem. Celkové odvody tedy u varianty II jsou 104 980 Kč (22,04%) z veškerých příjmů za rok 2016. V této variantě byla panu Bulejkovi daň vypočítána na 0 Kč což je o

37 080 Kč méně než ve variantě I. Z toho vyplývá i nižší zdravotní a sociální pojištění 21 875 Kč a 23 660 Kč (4,59% a 4,79% z celkových příjmů). Nemocenské pojištění, které si hradí pan Bulejko v roce 2016 zůstává i v této variantě nezměněno 1 380 Kč za rok. Příjmy po uhrazení všech těchto částek jsou 371 328 Kč (77,96% celkových příjmů), jedná se tedy o rozdíl ve srovnání s první variantou o 79 516 Kč, které pan Bulejko ušetří, pokud v roce 2016 uplatní u příjmů ze samostatné činnosti podle §7 paušální výdaje.



Obrázek 4 Čisté příjmy pan Bulejko – Varianta II (vlastní zpracování)

Z uvedených výpočtů vyplývá, že pro manžele Bulejkovi je výhodnější, když oba v rámci svého daňového priznání uplatní variantu II. Celkové příjmy pana a paní Bulejkových za rok 2016 tvoří 676 394 Kč po odečtení veškerých výdajů u obou poplatníků. V případě, že pan a paní Bulejkovi využijí variantu II, odvedou o 103 308 Kč méně na dani z příjmů FO, zdravotním pojištění a sociálním pojištění. Jedná se tedy o velmi významnou částku do jejich rodinného rozpočtu.

ZÁVĚR

V praktické části byly použity údaje poskytnuté manželi Bulejkovými. Data, která byla poskytnuta, jsou za rok 2016. Kvůli častým změnám daňových zákonů, nejsou údaje uvedené v teoretické části aktuální pro mnoho let následujících dopředu, ale především pro rok, za který byla daň z příjmů FO vypočítávána.

V této práci jsem považoval za důležité poukázat na to, že výpočet daně z příjmů vybraných manželů není úplně jednoduchý pro orientaci a výpočet daně. Na příkladech vybraných manželů bylo možné shlédnout rozdíly ve vyměření daně, kdy jeden z manželů ve sledovaném období dosáhl největší části svých příjmů ze závislé činnosti a druhý dosáhl příjmů převážně ze samostatné činnosti. Poukázat na rozdíly, kdy může poplatník uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě a v jakém případě toto zvýhodnění nemůže uplatnit a kdo z manželů v rámci jedné domácnosti může toto zvýhodnění uplatnit ve svém daňovém priznání. Poukázat na to, že FO mají možnost snížit si svůj základ daně o jeho nezdanitelné části a jak optimalizace ovlivnila vyměřovací základ a vyměřenou výši zdravotního a sociálního pojištění.

Při zpracování praktické části bakalářské práce jsem byl překvapen, jak rozdílných výsledků může FO dosáhnout, pokud využije všech legálních možností k výpočtu daně z příjmů FO. V případě manželů Bulejkových je celková možná úspora na dani a platbách za zdravotní a sociální pojištění za rok 2016 velmi zajímavá a nezanedbatelná částka. Po vyměření daně a porovnání obou variant u manželů Bulejkových spolu se zdravotním a sociálním pojištěním byla výsledná úspora domácnosti Bulejkových 103 308 Kč. Z mého pohledu je tedy rozdíl vzniklý optimalizací, velmi zajímavý a poměrně vysoký pro tyto manžele s ohledem na výši jejich příjmů za rok 2016.

V průběhu vypracovávání této práce jsem přišel na myšlenku, nad kterou by se měl zamyslet každý člověk, který má v plánu stát se OSVČ a mít příjmy ze samostatně výdělečné činnosti, zda je potenciál jeho budoucích příjmů natolik vysoký, aby hlavním příjmem FO byl příjem podle §7 ZDP. Existuje také varianta výhodná především pro FO, které již dosahují příjmů ze závislé činnosti, zda nezačít podnikat v rámci vedlejší činnosti souběžně se zaměstnaneckým poměrem. Druhou věcí, kterou by si měl každý potenciální podnikatel uvědomit je, jak vysoké budou jeho výdaje spojené se samostatnou činností, případně jak vysoký výdajový paušál může v rámci své samostatné činnosti uplatňovat.

Nutné je podotknout, že osoby, které vyplňují daňová přiznání k dani z příjmů FO, se musí neustále vzdělávat a sledovat aktuální znění všech zákonů souvisejících s odvody FO za dané období.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ : s komentářem a příklady*. 8. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2016, 159 s. ISBN 978-80-7263-999-1.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, 2016, 327 s. ISBN 978-80-7552-035-7.

HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: teorie a praxe*. Praha: Wolters Kluwer, 2016, 128 s. ISBN 978-80-7552-239-9.

HALABRINOVÁ, Dagmar. *Praktický průvodce podnikatele, aneb, Jak vést daňovou evidenci: zdanitelné příjmy a výdaje, knihy pohledávek a dluhů, faktury přijaté a vystavené, karty dlouhodobého majetku, pokladní doklady, skladovací karty, DPH*. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016, 208 s. ISBN 978-80-905622-2-6.

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 1. vydání. Praha: ESAP s.r.o., 2016, 213 s. ISBN 978-80-905899-3-3.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. Praha: Ústav práva a právní vědy, European Business School SE, 2014, 248 s. ISBN 978-80-87974-06-3.

KOLÁŘOVÁ, Monika. *Velká kniha pro podnikání*. 2., aktualiz. vyd. Olomouc: Rubico, 2013, 183 s. ISBN 978-80-7346-157-7.

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 6., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2015, 276 s. ISBN 978-80-7478-841-3.

LOŠŤÁK, Milan, Petr PELECH a Iva RINDOVÁ. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce ..* 25. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2017, 367 s. ISBN 978-80-7554-064-5.

PELC, Vladimír. *Daňový průvodce pro mzdové účetní*. 1. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2010, 280 s. ISBN 978-80-7400-300-4.

PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ : daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitých věcí, sociální pojištění, zdravotní pojištění*. 11. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2016, 335 s. ISBN 978-80-7554-020-1.

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Vydání první. Ostrava: Key Publishing s.r.o., 2015, 168 s. ISBN 978-80-7418-243-3.

SCHELLEKENS, Marnix. *European Tax Handbook 2015*. Amsterdam: IBFD, 2015, 1044 s. ISBN 978-90-8722-313-7.

ŠTĚPÁNOVÁ, Silvie. *Zakládáme a provozujeme živnost: podnikání podle živnostenského zákona*. Vyd. 1. Brno: Computer Press, 2007, 210 s. ISBN 978-80-251-1735-4.

VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer, 2013, 428 s. ISBN 978-80-7478-388-3.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. aktualizované vydání. V Praze: 1. VOX, 2016, 393 s. ISBN 978-80-87480-44-1.

VONDRÁK, Zdeněk, Lucie VONDRÁKOVÁ a Michala VONDRÁKOVÁ. *Elektronická evidence tržeb: praktická příručka*. 1. vydání. Olomouc: ANAG, 2016, 263 s. ISBN 978-80-7554-048-5.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

DPFO	Daňové přiznání z příjmů fyzických osob
DPH	Daň z přidané hodnoty
DZD	Dílčí základ daně
FO	Fyzická osoba
K.S.	Komanditní společnost
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
V.O.S.	Veřejná obchodní společnost
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZTP	Osoba zvláště těžce postižená
ZTP/P	Osoba zvláště těžce postižená s průvodcem
ŽZ	Živnostenský zákon

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Čisté příjmy paní Bulejkové – Varianta I (vlastní zpracování).....	60
Obrázek 2 Čisté příjmy paní Bulejkové – Varianta II (vlastní zpracování)	61
Obrázek 3 Čisté příjmy pan Bulejko – Varianta I (vlastní zpracování).....	62
Obrázek 4 Čisté příjmy pan Bulejko – Varianta II (vlastní zpracování)	63

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Rozdělení daní	13
Tabulka 2 Příjmy z pronájmu	20
Tabulka 3 Paušální výdaje	25
Tabulka 4 Slevy na dani.....	29
Tabulka 5 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	32
Tabulka 6 Zdravotní pojištění.....	33
Tabulka 7 Příjmy paní Bulejkové podle §7 ZDP za rok 2016 (vlastní zpracování).....	40
Tabulka 8 Výdaje paní Bulejkové podle §7 ZDP za rok 2016 (vlastní zpracování)	40
Tabulka 9 Výdaje pana Bulejko podle §7 ZDP za rok 2016 (vlastní zpracování)	41
Tabulka 10 Základ daně a vyměření daně paní Bulejkové (vlastní zpracování)	43
Tabulka 11 Základ daně a vyměření daně paní Bulejkové (vlastní zpracování)	43
Tabulka 12 Uplatnění výdajového paušálu paní Bulejkové u příjmů podle §7 (vlastní zpracování)	50
Tabulka 13 Uplatnění výdajového paušálu pan Bulejko u příjmů podle §7 (vlastní zpracování)	51
Tabulka 14 Základ daně a daňová povinnost paní Bulejkové (vlastní zpracování)	53
Tabulka 15 Základ daně a daňová povinnost paní Bulejkové (vlastní zpracování)	54

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, optimalizace příjmů paní Bulejkové

Příloha P II: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, optimalizace příjmů pana Bulejka

PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB, OPTIMALIZACE PŘÍJMŮ PANÍ BULEJKOVÉ

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Uherském Brodě

01 Daňové identifikační číslo

CZ

02 Rodné číslo

03 DAP ¹⁾

rádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP ²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty ¹⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem ¹⁾

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

ano

ne

PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2016

nebo jeho část ²⁾ od

do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Bulejková	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) Pavla
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Uherský Brod	13 Ulice / část obce Zátiší	14 Číslo popisné / orientační 1 103 /	
15 PSČ 688 01	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail	18 Stát Česká republika

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu - vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami ¹⁾

ano

ne

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	242 384	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	82 410	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	324 794	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	324 794	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř.36)	324 794	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	18 416	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	42 000	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	60 416	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	60 416	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	385 210	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 - úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	242 384	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	385 210	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)				
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	29 793		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)				
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		29 793		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		355 417		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		355 400		
57 Daň podle § 16 zákona		53 310		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	53 310,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	53 310	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	0	

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Přijmení manželky (manžela)	Jméno	Titul	Rodné číslo
Bulejko	Ivan		
Částka podle § 35ba odst. 1		Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)			24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na daní podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)			24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)			28 470

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

	Přijmení	Jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
				bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P
	1		2	3		4		5	
1	Bulejko	Marek		12					
2									
3									
4									
Celkem				12					

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13 404
73 Sleva na daní (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	13 404
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	15 066
75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daní)	23 985
85 Na zbyvajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84a - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 87b - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90): (+) zbyvá doplatit, (-) zaplacené více	-8 919

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

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

Údaje o podepisující osobě³⁾:	Typ podepisující osoby:	Kód podepisující osoby:
Jméno(-a)	Příjmení	Název právnické osoby
Datum narození	Evidenční číslo osvědčení daňového poradce	IC právnické osoby
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)		
Jméno(-a)	Příjmení	Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	Otisk razítka

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu

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

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB			
Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:			
přeplatku na daní z příjmů fyzických osob	8 919		Kč.
<input type="checkbox"/> Přeplatek zašlete na adresu:	Jméno	Příjmení	Titul PSC
	Obec	Ulice	Číslo pop/orient. /
<input type="checkbox"/> nebo vratte na účet vedený u		č.	-
kód banky		specifický symbol	
Vlastník účtu		měna, ve které je účet veden	CZK
V	dne	Podpis daňového subjektu (podepisující osoby ³⁾)	

PŘÍLOHA č. 1

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

Rodné číslo:

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

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

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

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	Vedu účetnictví ¹⁾	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	poplatník	finanční úřad
		<input checked="" type="checkbox"/>		
101	Příjmy podle § 7 zákona		62 080	
102	Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		43 664	
103	(neobsazeno)			
104	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		18 416	
105	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)			
106	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)			
107	Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
108	Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
109	Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
110	Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
111	(neobsazeno)			
112	Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)			
113	Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)		18 416	
114	Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)		18 416	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

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

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

		Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE	
<input checked="" type="checkbox"/>	...	KADEŘNICKÉ, KOSMETICKÉ A PODOBNÉ ČINNOSTI	80	32 080	25 664	960200
		Název dalších činností				
<input checked="" type="checkbox"/>	...	POSKYTOVÁNÍ OSTATNÍCH OSOBNÍCH SLUŽEB	60	30 000	18 000	960000
<input checked="" type="checkbox"/>	...					
<input checked="" type="checkbox"/>	...					
		Celkem		62 080	43 664	

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
				12

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

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

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

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

^{*)} označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

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

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

F. Údaje o společnících společnosti²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracujících osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracujících osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

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

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

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

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo:

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

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

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾ <input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾ <input type="checkbox"/>
---	-------------------------------------	---

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	60 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	18 000	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	42 000	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	42 000	

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

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

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

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

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	<input type="text"/> - <input type="text"/> / <input type="text"/> - <input type="text"/>
--------------------------------------	---

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

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu

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

Příloha P II: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB, OPTIMALIZACE PŘÍJMŮ PANA BULEJKA

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Uherském Brodě

01 Daňové identifikační číslo

CZ

02 Rodné číslo

03 DAP ¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP ²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty ³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem ¹⁾

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

ano

ne

PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2016

nebo jeho část ²⁾ od

do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Bulejko	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) Ivan
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Uherský Brod	13 Ulice / část obce Zátiší	14 Číslo popisné / orientační 1 103 /	
15 PSČ 688 01	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail	18 Stát Česká republika

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu - vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami ¹⁾

ano

ne

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

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	93 262	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	10 000	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	103 262	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	103 262	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	103 262	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 - úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	103 262	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	103 262	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	103 200	
57 Daň podle § 16 zákona	15 480	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	15 480,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	15 480	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	0	

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení manželky (manžela)	Jméno	Titul	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		0	

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

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

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

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

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

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

Údaje o podepisující osobě³⁾:	Typ podepisující osoby:	Kód podepisující osoby:
Jméno(-a)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Příjmení	<input type="text"/>	Název právnické osoby
Datum narození	Evidenční číslo osvědčení daňového poradce	IC právnické osoby
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou, s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	Příjmení	Vztah k právnické osobě
Jméno(-a)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	<input type="text"/>
Otisk razítka	<input type="text"/>

1) Označte křížkem odpovídající variantu

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

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na daní z příjmů fyzických osob

Kč.

<input type="checkbox"/>	Přeplatek zašlete na adresu: Jméno	Příjmení	Titul	PSC
	Obec	Ulice	Číslo pop/orient.	/
<input type="checkbox"/>	nebo vraťte na účet vedený u	č.	-	
	kód banky	specifický symbol		
	Vlastník účtu	měna, ve které je účet veden		
	V	dne	Podpis daňového subjektu (podepisující osoby ³⁾)	

PŘÍLOHA č. 1

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

Rodné číslo:

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

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

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

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	Vedu účetnictví ¹⁾	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	poplatník	finanční úřad
		<input checked="" type="checkbox"/>		
101 Příjmy podle § 7 zákona			466 308	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona			373 046	
103 (neobsazeno)				
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)			93 262	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)				
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)				
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu				
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu				
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu				
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu				
111 (neobsazeno)				
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)				
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)			93 262	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)			93 262	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

<input checked="" type="checkbox"/>	...	SPECIALIZOVANÉ STAVEBNÍ ČINNOSTI	80	466 308	373 046	430000
-------------------------------------	-----	----------------------------------	----	---------	---------	--------

Název dalších činností

<input checked="" type="checkbox"/>	...					
<input checked="" type="checkbox"/>	...					
<input checked="" type="checkbox"/>	...					
		Celkem		466 308	373 046	

C. Údaje o samostatné činnosti

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

				12
--	--	--	--	----

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

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

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

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

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona¹⁾

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

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

F. Údaje o společnících společnosti²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

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

DIČ		%
-----	--	---

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