

# **Optimalizace základu daně z příjmů u vybrané fyzické osoby**

Monika Svobodová

---

Bakalářská práce

2020



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2019/2020

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE (projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Monika Svobodová**  
Osobní číslo: **M17791**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Účetnictví a daně**  
Forma studia: **Prezenční**  
Téma práce: **Optimalizace základu daně z příjmů u vybrané fyzické osoby**

### Zásady pro vypracování

#### Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

#### I. Teoretická část

- Proveďte průzkum literárních pramenů zaměřených na optimalizaci základu daně z příjmů a zpracujte získané teoretické a metodické poznatky.

#### II. Praktická část

- Zhodnoťte situaci vybrané fyzické osoby za zdaňovací období roku 2019.
- Analyzujte příjmy a výdaje vybrané fyzické osoby související se základem daně z příjmů.
- Na základě zkoumání navrhněte daňovou optimalizaci a vypracujte postup výpočtu daně z příjmů.

#### Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran  
Forma zpracování bakalářské práce: Tištěná/elektronická

Seznam doporučené literatury:

- KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. 2. vyd. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018, 274 s. ISBN 978-80-87974-17-9.
- MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň*. Olomouc: ANAG, 2019, 279 s. ISBN 978-80-7554-195-6.
- PTÁČKOVÁ MÍŠAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2018, 168 s. ISBN 978-80-7418-295-2.
- SIMONIDESOVÁ, Jana, Adela FERANECOVÁ a Erika PAJERSKÁ DUDÁŠ. *Tax systems and taxation in the international context*. Ostrava: Vysoká škola báňská – Technická univerzita, 2018, 216 s. ISBN 978-80-248-4198-4.
- VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017, 451 s. ISBN 978-80-7552-926-8.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Blanka Jarolímová**  
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **6. ledna 2020**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **19. května 2020**

L.S.

---

**doc. Ing. David Tuček, Ph.D.**  
děkan

---

**prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková**  
ředitelka ústavu

Ve Zlíně dne 6. ledna 2020

## **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 připouští-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, považují 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

Jméno a příjmení: .....

.....

podpis diplomanta

## **ABSTRAKT**

Předmětem mojí bakalářské práce je optimalizace daňového zatížení daně z příjmů fyzických osob v České republice. Tato práce je rozdělena na část teoretickou a praktickou. Teoretická část je zaměřena na průzkum literárních pramenů, ze kterých jsou zpracovány potřebné informace pro optimalizaci daně z příjmů vybrané fyzické osoby. Následující praktická část přenáší nabyté teoretické znalosti do praxe. Její součástí jsou základní informace o vybrané fyzické osobě, analýza daňové povinnosti, sestavení variant optimalizace daňového zatížení a také vyměření odvodové povinnosti v souvislosti se zdravotním a sociálním pojištěním.

Klíčová slova: Daň z příjmů fyzických osob, daňová optimalizace, základ daně, spolupracující osoba, zdravotní pojištění, sociální pojištění.

## **ABSTRACT**

The aim of my bachelor thesis is the optimization of the tax burden of the personal income tax in the Czech Republic. This thesis is divided into theoretical and practical part. The theoretical part is focused on the research of literary sources, from which the necessary information for the optimization of the income tax of a selected natural person is processed. The following practical part transfers the acquired theoretical knowledge into practice. It includes basic information about the selected natural person, analysis of the tax liability, compilation of variants of optimizing the tax burden, as well as the assessment of the levy obligations in connection with health and social insurance.

Keywords: Personal income tax, tax optimization, tax base, cooperating person, health insurance, social insurance.

Touto cestou bych velmi ráda poděkovala své vedoucí bakalářské práce paní Ing. Blance Jarolímové za přínosné rady a odborné vedení, které mi pomohlo při zpracování této práce. Dále děkuji za její ochotu a čas, který mi věnovala. V neposlední řadě bych ráda poděkovala jednotlivým poplatníkům daně z příjmů fyzických osob, díky kterým vznikl podklad pro mou praktickou část bakalářské práce.

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

## **OBSAH**

<b>ÚVOD.....</b>	<b>11</b>
<b>CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....</b>	<b>12</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST.....</b>	<b>13</b>
<b>1 DAŇOVÁ SOUSTAVA V ČR A DAŇOVÁ OPTIMALIZACE.....</b>	<b>14</b>
1.1 DAŇOVÁ SOUSTAVA.....	14
1.2 PŘÍMÉ DANĚ.....	14
1.3 NEPŘÍMÉ DANĚ.....	15
1.4 DAŇOVÁ OPTIMALIZACE.....	15
<b>2 ŽIVNOSTENSKÉ OPRAVNĚNÍ.....</b>	<b>16</b>
2.1 ZALOŽENÍ A OHLÁŠENÍ ŽIVNOSTI.....	16
2.2 DRUHY ŽIVNOSTÍ.....	16
2.2.1 Živnosti ohlašovací.....	16
2.2.2 Živnosti koncesované.....	16
<b>3 DAŇOVÁ EVIDENCE A VEDENÍ ÚČETNICTVÍ FYZICKÝCH OSOB.....</b>	<b>17</b>
<b>4 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....</b>	<b>18</b>
4.1 POPLATNÍK.....	18
4.2 SAZBA DANĚ.....	18
<b>5 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ.....</b>	<b>19</b>
5.1 § 6 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI.....	19
5.2 § 7 PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI.....	19
5.3 § 8 PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU.....	20
5.4 § 9 PŘÍJMY Z NÁJMU.....	21
5.5 § 10 OSTATNÍ PŘÍJMY.....	22
5.6 PŘÍJMY NEZAHNNOVANÉ DO PŘEDMĚTU DANĚ.....	23
5.7 PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ.....	24
5.8 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	25
5.9 POLOŽKY ODCITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ.....	27
5.10 DAŇOVÉ VÝDAJE.....	27
5.10.1 Prokazatelně vynaložené výdaje.....	27
5.10.2 Paušální výdaje.....	28
<b>6 SLEVY NA DANI A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ.....</b>	<b>29</b>
6.1 SLEVA NA POPLATNÍKA.....	29
6.2 SLEVA NA MANŽELA/KU.....	29
6.3 SLEVA NA INVALIDITU.....	29



6.4	SLEVA NA STUDENTA .....	30
6.5	SLEVA ZA UMÍSTĚNÍ DÍTĚTE .....	30
6.6	SLEVA NA EVIDENCI TRŽEB .....	30
6.7	DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DÍTĚ .....	30
<b>7</b>	<b>SPRÁVA DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....</b>	<b>32</b>
7.1	ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	32
7.2	ZÁLOHY NA DAŇ .....	32
7.3	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ .....	33
7.4	SCHÉMA VÝPOČTU DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	35
<b>8</b>	<b>ZÁKONNÉ POJIŠTĚNÍ FYZICKÝCH OSOB.....</b>	<b>36</b>
8.1	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	36
8.1.1	Rozhodné období .....	36
8.1.2	Výše pojistného .....	36
8.1.3	Povinnosti OSVČ .....	37
8.2	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	38
8.2.1	Poplatníci sociálního pojištění .....	38
8.2.2	Výše pojistného .....	38
8.2.3	Povinnosti OSVČ .....	39
<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>40</b>
<b>9</b>	<b>PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY .....</b>	<b>41</b>
<b>10</b>	<b>VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ A STANOVENÍ DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÉ OSOBY.....</b>	<b>42</b>
10.1	§ 6 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI .....	42
10.2	§ 7 PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI .....	43
10.3	§ 8 PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU.....	44
10.4	§ 9 PŘÍJMY Z NÁJMU .....	44
10.5	§ 10 OSTATNÍ PŘÍJMY .....	45
10.6	§ 15 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ .....	46
10.7	ZÁKLAD DANĚ A DAŇOVÁ POVINNOST .....	47
10.7.1	Zálohy na daň z příjmů .....	48
10.8	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	49
10.9	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	49
10.9.1	Nemocenské pojištění .....	50
<b>11</b>	<b>OPTIMALIZACE ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ ZA POMOCI SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB.....</b>	<b>51</b>
11.1	ROZDĚLENÍ ZÁKLADU DANĚ NA POPLATNÍKA A SPOLUPRACUJÍCÍ MANŽELKU .....	51

11.2	ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ PŘI SPOLUPRÁCI S MANŽELKOU.....	53
11.3	ROZDĚLENÍ ZÁKLADU DANĚ NA POPLATNÍKA A SPOLUPRACUJÍCÍ DCERU .....	54
11.4	ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ PŘI SPOLUPRÁCI S DCEROU.....	55
11.5	ROZDĚLENÍ ZÁKLADU DANĚ NA POPLATNÍKA, SPOLUPRACUJÍCÍ MANŽELKU A DCERU.....	57
11.6	ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ PŘI SPOLUPRÁCI S MANŽELKOU A DCEROU.....	58
11.7	JINÉ MOŽNOSTI OPTIMALIZACE.....	59
11.7.1	Navýšení nezdánitelných částí základu daně .....	59
11.7.2	Předzásobení .....	60
11.7.3	Přerušování odepisování .....	60
<b>12</b>	<b>ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ.....</b>	<b>61</b>
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>64</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>66</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>68</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>70</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>71</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>72</b>

## ÚVOD

Daň z příjmů, kterou platí poplatníci daně, představuje značný příjem do státního rozpočtu. Daň je definována jako povinná, nenávratná platba, který je hrazena fyzickými nebo právnickými osobami do státního rozpočtu a následně přerozdělována podle potřeby.

Velmi často, zpravidla alespoň jednou ročně, dochází k novelizaci zákona o dani z příjmů č. 586/1992 Sb. Z tohoto důvodu není mnohdy jednoduché se v této problematice orientovat. Avšak patřičná znalost zákona a využití optimalizace daňové povinnosti nám může přinést značné úspory. Zejména proto jsem si zvolila toto téma a ve své bakalářské práci se zabírám problematikou daně z příjmů fyzických osob. Daň z příjmů fyzických osob je každý rok aktuální a velmi důležitá téměř pro všechny občany České republiky, kteří dosahují příjmů uvedených v zákoně o dani z příjmů č. 586/1992 Sb. Poměrně velkou část daňového systému České republiky tvoří právě daň z příjmů fyzických osob. Z tohoto důvodu jsou v mé teoretické části uvedeny zejména ty informace a úseky zákona, které jsou nutné pro zpracování části praktické. Na základě získaných teoretických poznatků co nejvíce optimalizují základ daně z příjmů fyzických osob a také i samotnou daň.

S daňovou optimalizací je provázán nejen propočet daně z příjmů u vybrané fyzické osoby, ale i výpočet variant rozdělení daňového zatížení na spolupracující osobu. Vybranou fyzickou osobou je pan Neznámý, který je zaměstnán a současně provozuje podnikání jako činnost vedlejší. Během zdaňovacího období roku 2019 dosahuje i dalších příjmů, které podléhají dani z příjmů fyzických osob. Velká část mé bakalářské práce je věnována tématu rozdělení základu daně na spolupracující osoby. Jedná se o jednu z mnoha možností optimalizace daně z příjmů v rámci legislativy.

Optimalizace daňového zatížení fyzické osoby nadále ovlivní sociální a zdravotní pojištění, které je podnikatel povinen odvádět. Z určitého úhlu pohledu lze vidět povinné pojištění jako jistý druh odvodového zatížení fyzické osoby.

Předmětem této bakalářské práce je pochopit problematiku daně z příjmů fyzických osob, poskytnout základní informace o dílčích příjmech pana Neznámého a navrhnout několik řešení, jak lze optimalizovat daňovou povinnost a odvodové zatížení zdravotního a sociálního pojištění u již zmíněného podnikatele. Následuje zhodnocení variant a výběr nejvýhodnějšího způsobu optimalizace nejen daně z příjmů, ale také sociálního a zdravotního pojištění, který s ní velmi úzce souvisí.

## CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je optimalizace základu daně a daně z příjmů vybrané fyzické osoby a s tím související vyměření výše zdravotního a sociálního pojištění. Práce je rozdělena do dvou klíčových kapitol, které na sebe vzájemně navazují. Poznatky dosažené díky teoretické části jsou následně aplikovány v části praktické. Tato bakalářská práce je postavena na kvalitativním výzkumu, který zahrnuje analýzu dokumentů, sběr potřebných dat a zhodnocení současného stavu.

V části bakalářské práce, která se zabývá teorií, jsou nashromážděny informace z odborné literatury či jednotlivých legislativních dokumentů, které jsou v souladu s aktuálním zákonem platným pro stanovené zdaňovací období. Tyto podklady jsou zásadní pro správné stanovení daně z příjmů fyzických osob a korektní výpočet odvodů pojistného příslušné Okresní správě sociálního zabezpečení (dále jen OSSZ) a zdravotní pojišťovně. Klíčovým zdrojem pro tuto práci se stává zákon o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. a také publikace popisující daňovou optimalizaci. Všechny použité zdroje za účelem zpracování této práce jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

V praktické části bakalářské práce jsou aplikovány nabyté poznatky a analyzována odborná data na příkladu podnikatele pana Neznámého. Za účelem získání potřebných dat pro zpracování praktické části proběhne komunikace s několika dílčími poplatníky daně z příjmů fyzických osob, kteří poskytnou jednotlivé informace pro vytvoření komplexního příkladu podnikatele pana Neznámého. Záměrem praktické části je vyměření co nejnižšího daňového zatížení v rámci legislativních ustanovení a stanovení zdravotního a sociálního pojištění u vybrané fyzické osoby.

Vzhledem k rozmanitosti příjmů, ze kterých je následně vyměřena daň z příjmů fyzických osob, se práce bude zaměřovat na všechny druhy příjmů v rámci jednotlivých paragrafů zákona o daních z příjmů č. 586/1992 Sb., § 6–10. Dále bude detailněji uvedeno sestavení základu daně, daňová povinnost, slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Jelikož se na samostatné výdělečné činnosti pana Neznámého podílí také jeho manželka a dcera, bude navrženo několik variant daňové optimalizace, včetně možnosti rozdělení základu daně na spolupracující osobu. Jedná se o metodu modelových příkladů, ze kterých bude následně vybrána nejvýhodnější varianta. Následuje zhodnocení a doporučení pro snížení odvodového zatížení pana Neznámého. Závěrem této práce jsou také zmíněny jiné možnosti optimalizace, kterých může poplatník daně z příjmů využít.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

# 1 DAŇOVÁ SOUSTAVA V ČR A DAŇOVÁ OPTIMALIZACE

## 1.1 Daňová soustava

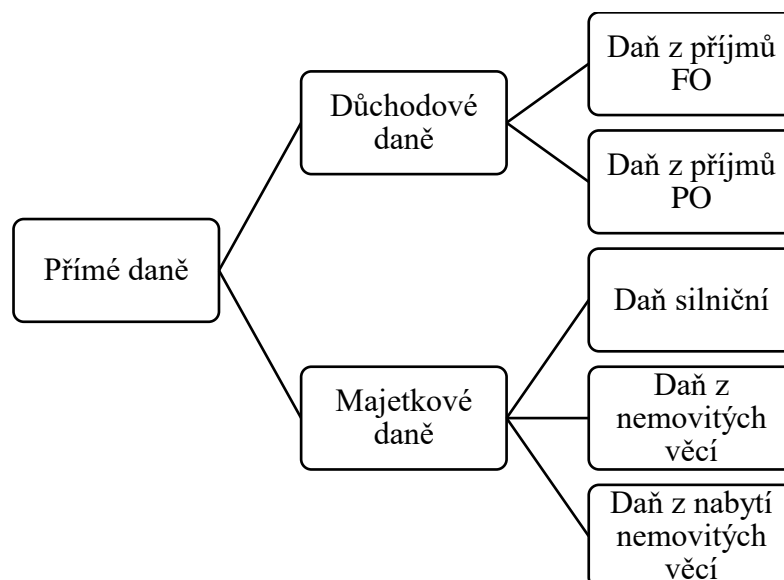
Jak uvádí Klimešová (2018, s. 14-15), daňovou soustavu daného státu tvoří souhrn všech daní, které v daném státě existují. Plnění jednotlivých funkcí daní zajišťuje daňová soustava, protože všechny daně v daňové soustavě se chovají rozdílně a jiným způsobem. Na daňovou soustavu je kladeno mnoho požadavků, nejzákladnějšími z nich jsou např. zajišťování efektivnosti zdanění, což znamená co možná nejmenší náklady zdanění, jednoduchost, pružnost v závislosti na vývoji ekonomiky, stabilitu a v neposlední řadě spravedlnost.

## 1.2 Přímé daně

Charakteristickým znakem přímých daní je skutečnost, že roli poplatníka a plátce zastává jedna a tatáž osoba. (Ptáčková a kol., 2018, s. 13)

Dle Kubátové (2018, s. 21) nejsou přímé daně přenášeny na jiný subjekt a poplatník je platí na úkor svého důchodu.

Kategorizaci přímých daní znázorňuje níže uvedený obrázek č. 1.



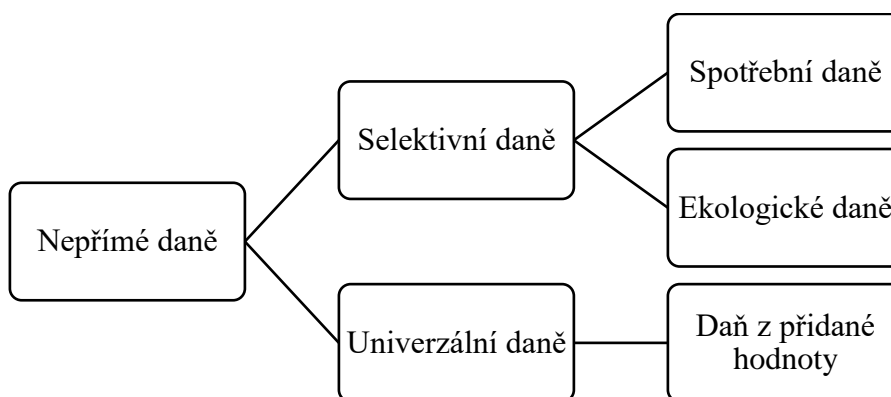
Obrázek 1: Kategorizace přímých daní (Ptáčková a kol., 2018, s. 13)

### 1.3 Nepřímé daně

Charakteristickým rysem nepřímých daní je, že poplatník a plátce jsou dvě různé osoby. (Ptáčková a kol., 2018, s. 13)

U nepřímých daní se dle Kubátové (2018, s. 20) očekává, že subjekt (plátce), který odvádí daň, ji neplatí z vlastního důchodu, ale přenáší ji na jiný subjekt (poplatník).

Kategorizaci nepřímých daní znázorňuje následující obrázek č. 2.



Obrázek 2: Kategorizace nepřímých daní (Ptáčková a kol., 2018, s. 13)

### 1.4 Daňová optimalizace

Podle Klimešové (2018, s. 55) se optimalizace daňové povinnosti dá vysvětlit jako jednání, s jehož pomocí se daňový subjekt pokouší legálně minimalizovat své daňové povinnosti. V praxi se takové jednání řídí dle individuální situace konkrétního daňového subjektu, jeho motivací, schopností dosahovat zisku a možnostmi přeshraničního podnikání. V opravdu hrubém výčtu lze uvést, že daňová optimalizace je důsledkem především cílených využití možností daňových úspor v aktuálním čase. Znamená to, že subjekt využije všech dostupných snížení základu daně (ZD) a daně dle platných zákonů.

Jako prostředek optimalizace daně můžeme také považovat vyhnutí se vysokému zdanění legálním využitím mezer a nejasností v daňových a jiných zákonech. V případě mezinárodního podnikání je důležité důsledné využití smluv o zamezení dvojího zdanění.

## 2 ŽIVNOSTENSKÉ OPRAVNĚNÍ

### 2.1 Založení a ohlášení živnosti

Dle zákona o živnostenském podnikání č. 455/1991 Sb., je živnost definována takto: *„Živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.“*

Na základě živnostenského zákona mohou podnikat fyzické osoby, které splní zákonem stanovené všeobecné podmínky, jako jsou plná svéprávnost, bezúhonnost prokázaná doložením výpisu z evidence rejstříku trestů a způsobilost k právním úkonům. Kromě všeobecných podmínek mohou být požadovány zvláštní podmínky, např. odborná nebo jiná způsobilost. (Česko, 1991a)

### 2.2 Druhy živností

#### 2.2.1 Živnosti ohlašovací

Mezi ohlašovací živnosti patří živnosti řemeslné, vázané a volné. U tohoto typu živností je typický vznik živnostenského oprávnění okamžikem ohlášení, při splnění zákonných podmínek, nikoliv až vydáním živnostenského listu. Řemeslnými živnostmi jsou např. pekařství, cukrářství, truhlářství, zednictví atd. Příkladem vázaných živností mohou být činnosti účetních poradců, provozování autoškoly, oční optika a další. K provozování volné živnosti, není vyžadovaná odborná ani jiná způsobilost. Musí být však splněny všeobecné podmínky k získání živnostenského oprávnění. Mezi volné živnosti řadíme např. výrobu a zpracování skla, provoz velkoobchodu a maloobchodu, ubytovací služby atd. (Česko, 1991a)

#### 2.2.2 Živnosti koncesované

Koncesované živnosti mohou být provozovány jen na základě vydání státního povolení neboli koncese. Koncese je vydána za podmínky splnění odborné způsobilosti, pokud zákon nestanoví jinak. Koncesované živnosti jsou například provádění pyrotechnického průzkumu, služby soukromých detektivů, provozování pohřební služby a další. (Česko, 1991a)



### 3 DAŇOVÁ EVIDENCE A VEDENÍ ÚČETNICTVÍ FYZICKÝCH OSOB

Účelem daňové evidence dle § 7b zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP) je poskytovat informace o příjmech a výdajích, které jsou potřebné pro zjištění základu daně z příjmů, dále pak informovat o stavu a pohybu majetku a dluhů. Daňová evidence by tedy měla zejména obsahovat evidenci příjmů a výdajů, knihu pohledávek a závazků, evidenci zásob, mzdovou evidenci, karty dlouhodobého majetku a karty rezerv. Účetnictví na rozdíl od daňové evidence poskytuje mnohem komplexnější pohled na hospodaření podnikatele. Pár základních rozdílů při vedení účetnictví a daňové evidence shrnuje tabulka č. 1 uvedená níže. (Ptáčková a kol., 2018, s. 53-54)

Tabulka 1: Základní rozdíly účetnictví a daňové evidence (Ptáčková a kol., 2018, s. 54)

	<b>Daňová evidence</b>	<b>Účetnictví</b>
<b>Při zjištění základu daně se vychází</b>	Rozdíl mezi příjmy a výdaji	Hospodářský výsledek (HV)
<b>Předmětem zdanění jsou</b>	Zdanitelné příjmy	Zdanitelné výnosy
<b>Oproti příjmům (výnosům) lze uplatnit</b>	Daňové výdaje	Daňové náklady
<b>Pořízení zásob a cenin</b>	Daňový výdaj při úhradě	Daňový náklad při spotřebě
<b>Nákup služeb</b>	Daňový výdaj při úhradě	Daňový náklad při vzniku závazku
<b>Fakturace výkonů (vznik pohledávky)</b>	Zdanitelný příjem při úhradě pohledávky	Zdanitelný výnos při splnění dodávky

Dle zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb., vzniká povinnost vést účetnictví fyzickým osobám, které:

- jsou zapsané v obchodním rejstříku jako podnikatelé
- dosáhli obratu přesahující částku 25 mil. Kč za předcházející kalendářní rok
- jsou povinny vést účetnictví na základě zvláštního právního předpisu
- jsou společníky ve společnosti, ve které min. jeden ze společníků vede účetnictví
- se dobrovolně rozhodnou vést účetnictví. (Česko, 1991b)

## 4 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

### 4.1 Poplatník

Dle §2 ZDP dělíme poplatníky daně z příjmů fyzických osob do dvou skupin na daňové rezidenty a na daňové nerezidenty. Daňovým rezidentem je poplatník s neomezenou daňovou povinností. Jeho daňová povinnost se vztahuje na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR a také na příjmy plynoucí ze zdrojů ze zahraničí. Poplatníkem s neomezenou daňovou povinností je fyzická osoba, která má bydliště na území ČR, nebo se zdržuje v ČR alespoň 183 dní v roce.

Daňovým nerezidentem je poplatník s omezenou daňovou povinností. Jeho daňová povinnost se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR. Poplatníkem s omezenou daňovou povinností je fyzická osoba, která nemá bydliště na území ČR, zdržuje se v ČR méně než 183 dní v roce, zdržuje se v ČR jen z důvodu studia nebo léčení, nebo je považována za daňové nerezidenty dle mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění. (Ptáčková a kol., 2018, s. 32)

### 4.2 Sazba daně

Základní sazba daně z příjmů fyzických osob činí 15 % a vychází z § 16 ZDP. V některých případech může dojít k solidárnímu zvýšení daně, které se týká zdanění příjmů občanů s nadstandardními příjmy. Solidární zvýšení daně činí 7 % a vychází z §16a ZDP. Toto zvýšení je však uplatněno jen na příjmy, které se rovnají rozdílu mezi součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně ze závislé činnosti (§ 6 ZDP) a dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP) a 48násobkem stanovené průměrné mzdy podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení. Solidární zvýšení daně se netýká kapitálových příjmů, příjmů z nájmu a ostatních příjmů. (Ptáčková a kol., 2018, s. 43)

## 5 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ

Předmětem daně jsou příjmy, které rozdělujeme do pěti skupin. Zprvu se posuzují samostatně a vytvářejí tzv. dílčí základy daně (dále jen DZD). Poté je z nich pro účely zdanění stanoven celkový základ daně (ZD). (Vančurová, Zídková, 2019, s. 17)

### 5.1 § 6 Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti jsou definovány v § 6 ZDP a jedná se o:

- příjmy plynoucí ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník musí dbát příkazů plátce,
- příjmy získané za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným a komanditistů komanditních společností,
- odměny vyplácené členům orgánů právnických osob a likvidátorům,
- funkční požitky dle § 6 odst. 10 ZDP.

Mezi příjmy ze závislé činnosti se řadí také nepeněžní příjmy, které se často objevují v podobě zaměstnaneckých benefitů. Jedním z nejčastějších je poskytnutí motorového vozidla zaměstnavatelem pro služební a soukromé účely zaměstnance. Za příjem se považuje částka ve výši 1 % vstupní ceny vozidla za každý započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla. Tato částka musí dosahovat minimální hodnoty 1 000 Kč. DZD z příjmů ze závislé činnosti představuje sumu peněžních i nepeněžních příjmů spadajících do § 6, které jsou zvýšené o částku odpovídající pojistnému na veřejné zdravotní pojištění a pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, které z těchto příjmů musí hradit zaměstnavatel.

DZD § 6 = Superhrubá mzda tj.  $\sum$  příjmy ze závislé činnosti + sociální pojištění (24,8 %) a zdravotní pojištění (9 %) zaměstnance hrazené zaměstnavatelem. (Ptáčková a kol., 2018, s. 44)

### 5.2 § 7 Příjmy ze samostatné činnosti

Jak uvádí Marková (2020, s. 13), § 7 ZDP upravuje příjmy ze samostatné činnosti, kterými jsou příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnostenského podnikání, příjmy z jiného podnikání, ke kterému je potřeba podnikatelské

oprávnění, jako je např. činnost lékařů, daňových poradců, auditorů atd. Do stejné skupiny patří také podíl společníka v. o. s. a komplementáře k. s. na zisku. Dále také příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, příjem z nájmu majetku, který je zařazen v obchodním majetku a také příjem z výkonů nezávislého povolání, jako jsou například sportovci a trenéři. Všechny tyto příjmy podléhají dani z příjmů fyzických osob, sociálnímu a zdravotnímu pojištění.

Dle § 7 odst. 3. ZDP je DZD z příjmů ze samostatné činnosti tvořen příjmy, které jsou snižené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, kde může vzniknout také daňová ztráta. Poplatník může zvolit a uplatnit skutečně vynaložené výdaje nebo paušální výdaje určené procentem z příjmů dle jednotlivých druhů příjmů. Poplatník se rozhodne pro jednu z variant podle efektivnosti a výhodnosti z hlediska placení daně z příjmů.

DZD § 7 = Příjmy ze samostatné činnosti – výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů.  
(Ptáčková a kol., 2018, s. 52)

### 5.3 § 8 Příjmy z kapitálového majetku

Většinou se jedná o příjmy z držby finančního majetku. DZD z kapitálového majetku je tvořen příjmy dle § 8 ZDP. Mnoho příjmů z kapitálového majetku vstupuje do samostatného základu daně a podléhá zdanění u zdroje zvláštní sazbou daně dle § 36 ZDP ve výši 15 %. Jedná se především o:

- podíly na zisku obchodní korporace,
- úroky z držby cenných papírů,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na účtu, který není podle podmínek toho, kdo účet vede určen k podnikání,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, doplňkového penzijního spoření a penzijního pojištění u instituce penzijního pojištění po snížení o zaplacené příspěvky na penzijní připojištění
- plnění ze soukromého životního pojištění po snížení o zaplacené pojistné
- a další.

Pokud by tyto příjmy plynuly ze zdrojů ze zahraničí, musí být zahrnuty do DZD dle § 8 ZDP. Příjmy z kapitálového majetku zahrnované do DZD § 8 jsou například úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a zápůjček, úroky z prodlení a poplatky z prodlení.

Dále také úroky z vkladů na podnikatelských účtech a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši členů obchodních korporací. (Ptáčková a kol., 2018, s. 57-58)

Jak uvádí Marková (2020, s. 15), příjmy dle § 8 ZDP nelze upravovat o žádné výdaje. Výjimkou jsou však příjmy uvedené v § 8 odst. 5, jedná se o příjmy z úroků ze zápůjčky nebo úvěru, u kterých je výdajem zaplacený úrok z hodnot použitých na poskytnutí úvěru nebo zápůjčky až do výše příjmů.

#### 5.4 § 9 Příjmy z nájmu

Příjmy z nájmu jsou vymezeny v § 9 ZDP a jedná se o:

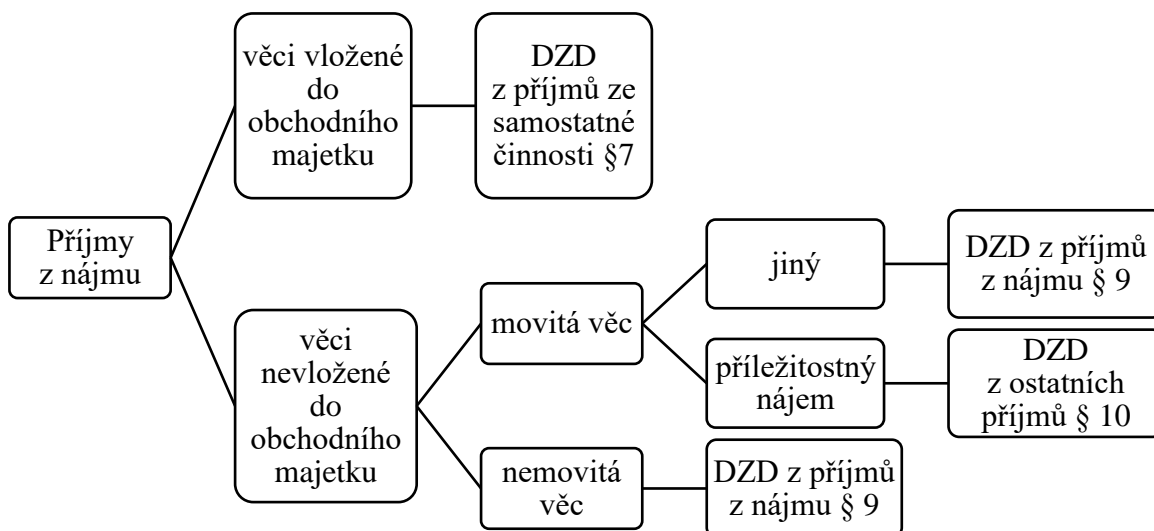
- příjmy z nájmu, které nejsou zdaňované v rámci DZD podle § 6 a § 7 ZDP,
- příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů nezahrnutých do podnikání,
- příjmy z nájmu movitých věcí nezahrnutých do podnikání, kromě příležitostného nájmu, který je zahrnován do ostatních příjmů a zdaňován v rámci § 10 ZDP.

DZD z nájmu = Příjmy dle § 9 – výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů tzn., může vzniknout daňová ztráta. Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů má poplatník možnost uplatnit dvěma způsoby:

- procentem z hodnoty dosažených příjmů tzv. paušální výdaje
- v prokázané výši tzv. skutečné výdaje.

Pokud se poplatník rozhodne uplatnit paušální výdaje procentem z příjmů, lze uplatnit výdaje ve výši 30 % z příjmů maximálně 600 000 Kč. V této hodnotě jsou zahrnuty všechny výdaje vynaložené na dosahování příjmů z pronájmu. Poplatník je zavázán vést evidenci příjmů a pohledávek, které vznikly v souvislosti s pronájmem. V případě uplatnění skutečných výdajů musí poplatník vést záznamy o příjmech a výdajích, evidenci pohledávek a závazků, evidenci hmotného majetku a v neposlední řadě mzdové listy, v případě, že poplatník vyplácí mzdy. Mezi skutečné výdaje, patří také rezervy na opravy hmotného majetku, pojištění, opravy a výdaje na údržbu majetku a odpisy pronajímaného majetku. Na příjmy z nájmu § 9 se nevztahují odvody sociálního a zdravotního pojištění. V případě, že manželům plynou příjmy z nájmu dle § 9 ZDP ze společného jmění, zdaňují se tyto příjmy pouze u jednoho z nich, přičemž si mohou zvolit, který bude daný příjem zdaňovat. (Ptáčková a kol., 2018, s. 58-59)

Příjmy z nájmu spadají do mnoha DZD dle jednotlivých aspektů. Jejich rozřazení názorně popisuje následující obrázek č. 3.



Obrázek 3: Hierarchie příjmů z nájmu (Vančurová, 2017, s. 234)

## 5.5 § 10 Ostatní příjmy

Mezi ostatní příjmy řadíme příjmy, které nepatří do žádné z předchozích kategorií příjmů tzn. nejde o příjmy dle § 6 až § 9 ZDP, ale přesto jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob.

DZD ostatních příjmů = Příjmy dle § 10 – výdaje na dosažení příjmů, maximálně však do výše těchto příjmů tzn. nelze uplatnit ztráta.

Pokud jsou výdaje § 10 vyšší než dosažený příjem § 10, k negativnímu rozdílu se nepřihlíží. Nejnižší hodnota DZD § 10 je nula. Výdaje lze eventuálně stanovit také procentem, avšak pouze u příjmů z příležitostné zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, a to ve výši 80 % dosažených příjmů. Jedná se například o přebytky zemědělských plodin ze zahrady a jiné nahodilé hospodářské příjmy. Ostatní příjmy dle § 10 ZDP také vymezují příjmy, které jsou zdaňovány zvláštní sazbou daně tzv. srážkovou daní ve výši 15 %. Jedná se například o výhry z hazardních her, výhry z reklamních soutěží a reklamní slosování, ceny z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží a ceny ze soutěží, ve kterých je okruh soutěžících omezen podmínkami soutěže, a jiné. Do DZD § 10 patří příjmy vymezené v § 10 odst. 1 písm. a) až e) a písm. i), j), l), m), n), ZDP zejména se jedná o:

- *„příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby a lesního a vodního hospodářství, která není podnikatelem provozována,*
- *příjmy z úplatného převodu věci, tj. vlastní nemovitá věc nebo jednotka, cenný papír, movitá věc atd. pokud nejsou osvobozeny a uvedeny § 4 ZDP,*
- *přijaté výživné, důchody a podobné opakující se požitky, pokud nejsou osvobozeny dle § 4 ZDP,*
- *příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví, včetně práv autorských a práv příbuzných právu autorskému*
- *a další.“*

Příjmy z příležitostných činností, příležitostného nájmu, příjmy ze zemědělské výroby a lesního a vodního hospodářství, které jsou provozovány podnikatelem a spadají do § 10 odst. 1 písm. a) ZDP jsou osvobozeny za podmínky, že úhrn těchto příjmů nepřesáhne ve zdaňovacím období 30 000 Kč. V případě překročení této hranice jsou příjmy následně zdaněny v plné výši. (Ptáčková a kol., 2018, s. 59-60)

## 5.6 Příjmy nezahrnované do předmětu daně

Podle Vančurové (2013, s. 79) jsou příjmy nezahrnované do předmětu daně příjmy vyňatými ze zdanění a nepovažují se za příjem z hlediska předmětu daně. Poplatník si také nemůže uplatnit odpočty či jiná zvýhodnění, které s vyňatými příjmy souvisejí.

*„Dle § 3 odst. 4 ZDP předmětem daně nejsou především tyto příjmy:*

- *příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zvláštního právního předpisu upravujícího podmínky převodu majetku státu na jiné osoby,*
- *úvěry a zápůjčky,*
- *příjmy z rozšíření nebo vypořádání společného jmění manželů,*
- *příjem plynoucí z titulu spravedlivého zadostiučinění přiznaného Evropským soudem pro lidská práva ve výši, kterou je ČR povinna uhradit,*
- *příjem plynoucí poplatníkovi, který vypomáhá s domácími pracemi za stravu a ubytování (au-pair), a další.“* (Ptáčková a kol., 2018, s. 33)

## 5.7 Příjmy osvobozené od daně

Příjmy osvobozené od daně se dělí na úplatné příjmy, které jsou uvedeny v § 4 ZDP, § 6 odst. 9 ZDP, § 10 odst. 3 ZDP a na bezúplatné příjmy z dědění a darování, které jsou shromážděny v §4a ZDP. Velmi často uplatňovaným osvobozením úplatných příjmů je například prodej nemovitých a movitých věcí, který je vázán na určité podmínky. Dle § 4 ZDP je osvobozený příjem z prodeje rodinného domu, bytu a souvisejícího pozemku, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem. Příjem je také osvobozen od daně, pokud v daném bytě, rodinném domě prodávající bydlel méně než 2 roky a získané prostředky použije na uspokojení bytových potřeb. Osvobozen je také příjem z prodeje jiných nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor, pokud přesáhne doba mezi nabytím a prodejem dobu 5 let. Osvobození na příjem z prodeje nemovitých věcí se nevztahuje na nemovité věci, které jsou nebo v období 5 let před prodejem byly zahrnuty do obchodního majetku. U osvobození příjmů z prodeje movitých věcí musí být splněny tyto časové testy. Od daně z příjmů fyzických osob jsou osvobozeny příjmy z prodeje motorových vozidel, lodí, letadel, pokud doba mezi nabytím a prodejem přesáhne 1 rok. Příjem z prodeje movitých věcí, které byly zahrnuty do obchodního majetku, jsou od daně osvobozeny až po uplynutí 5 let od jejich vyřazení z obchodního majetku. Časové testy jsou také používány při prodeji cenných papírů. Pokud doba mezi nabytím a úplatným převodem cenných papírů přesáhne dobu 3 let, jsou tyto příjmy osvobozeny. K dalším osvobozeným příjmům při splnění zákonných podmínek patří např. stipendia, příjmy v podobě cen z veřejných, reklamních soutěží, příjem plynoucí ve formě daňového bonusu, odměny vyplácené zdravotní správou dárcům za odběr krve a jiných biologických materiálů atd. (Ptáčková a kol., 2018, s. 34)

Bezúplatnými příjmy jsou obecně příjmy z titulu darů, dědictví a bezúplatný majetkový prospěch. Vymezeny jsou v § 4a ZDP a mezi nejčastější můžeme řadit např. příjem ve formě reklamního předmětu, který je opatřen jménem nebo ochrannou známkou poskytovatele daru, jehož cena nepřesahuje hodnotu 500 Kč. Dále také bezúplatný příjem poplatníka, který prokazatelně použije na vzdělávání, léčení, úhradu sociálních služeb nebo na zakoupení pomůcky pro zdravotně postižené nejpozději do konce kalendářního roku následujícího po roce přijetí nebo bezúplatný příjem použitý na humanitární nebo charitativní účel veřejné sbírky a další. (Optimalizace daně, 2019, s. 12)



Bezúplatné příjmy jsou osvobozeny dle § 10 odst. 3 písm. c) ZDP. Jedná se zejména o bezúplatné příjmy:

- nabyté příležitostně a jejich hodnota nedosahuje 15 000 Kč,
- od příbuzného v linii přímé a vedlejší, pokud se jedná o sourozence, strýce, tetu, synovce nebo neteř, manžela, manžela dítěte, dítě manžela, rodiče manžela nebo manžela rodičů,
- a další. (Klimešová, 2018, s. 91)

## 5.8 Nezdánitelné části základu daně

Nezdánitelné části základu daně a jejich hraniční hodnoty popisuje následující tabulka č. 2.

Tabulka 2: Nezdánitelné části základu daně  
(vlastní zpracování dle Marková, 2020, s. 17-19)

	<b>Částka</b>
Bezúplatná plnění (dary)	Min. 2 % ZD nebo 1 000 Kč, Max. 15 % ZD
Odběr krve	3 000 Kč / odběr
Odběr orgánu	20 000 Kč / odběr
Úroky z úvěru u stavebního spoření a hypotečního úvěru použitých na bytové potřeby	Max. 300 000 Kč za zdaňovací období
Penzijní připojištění se státním příspěvkem	Max. 24 000 Kč za zdaňovací období
Soukromé životní pojištění	Max. 24 000 Kč za zdaňovací období
Členské příspěvky odborové organizaci	Max. 1,5 % zdanitelných příjmů dle § 6, Max. 3 000 Kč za zdaňovací období
Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	Poplatník – max. 10 000 Kč Poplatník se zdrav. postižením – max. 13 000 Kč Poplatník s těžším zdrav. postižením – max. 15 000 Kč

Nezdanitelné části základu daně uvedené v § 15 ZDP snižují hodnotu základu daně fyzických osob při splnění podmínek pro jejich uplatnění. Tyto části základu daně snižují celoroční základ daně při ročním zúčtování u zaměstnavatele nebo v daňovém přiznání. Pokud poplatník nevyužije uplatnění nezdanitelných částí základu daně ve zdaňovacím období, ve kterém mu na jejich uplatnění vznikl nárok, tak propadají. (Ptáčková a kol., 2018, s. 40-41)

Jak uvádí Marková (2020, s. 19), nárok na uplatnění nezdanitelných částí základu daně mají daňoví rezidenti ČR a dále také daňoví nerezidenti, kteří jsou však daňovými rezidenty členského státu EU nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor, pokud minimálně 90 % všech jejich zdanitelných příjmů pochází ze zdrojů na území ČR. Výši příjmů ze zdrojů zahraničí prokazuje daňový nerezident potvrzením od zahraničního správce daně.

Mezi nezdanitelné části základu daně patří následně zmiňované položky. Velmi důležité jsou bezúplatná plnění (dary), u kterých je nutné, aby plynuly na účely vymezené zákonem, zpravidla na veřejně prospěšné účely jako jsou například věda, vzdělávání, kultura a další. Dále je třeba dodržovat minimální a maximální limit hodnoty darů pro jejich následné uplatnění. Častým typem daru je také odběr krve nebo odběr orgánu pro specifické zdravotní služby. Dalším odpočtem jsou zaplacené úroky z hypotečního úvěru či úvěru ze stavebního spoření, který byl poskytnut v souvislosti s bytovou potřebou. I zde musíme brát v potaz hraniční částku. Od základu daně ve zdaňovacím období lze odečíst příspěvek zaplacený poplatníkem na penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové penzijní spoření. Částka, kterou lze odečíst se rovná sumě měsíčních příspěvků, které v kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhla částku, od které přísluší maximální státní příspěvek. Uplatnění tohoto příspěvku se váže na podmínky, že výplata plnění z penzijního pojištění byla sjednána až po 60 kalendářních měsících a zároveň nejdříve v roce dosažení 60 let věku. Následně pak musí být aplikován maximální limit za zdaňovací období za všechny příspěvky na penzijní připojištění. Uplatnit lze také příspěvky na životní pojištění, pokud výplata pojistného plnění byla sjednána až po 60 kalendářních měsících od uzavření smlouvy a zároveň nejdříve v roce dosažení 60 let věku. U těchto příspěvků musíme zohlednit maximální možnou částku, kterou lze odečíst, a to i za předpokladu, že má poplatník uzavřeno více smluv tohoto druhu s více pojišťovnami. Základ daně můžeme snížit uplatněním zaplacených členských

příspěvků odborové organizaci. I u těchto příspěvků musíme respektovat maximální limit pro uplatnění. Pro prokázání platby těchto příspěvků je nutné potvrzení odborové organizace o zaplacení. Poslední možností snížení základu daně o nezdanitelné části jsou úhrady za zkoušky ověřující další vzdělávání. Zde se limitní částka pro uplatnění odvíjí od subjektu, za kterého byla zkouška uhrazena. (Ptáčková a kol., 2018, s. 40-41)

## **5.9 Položky odčitatelné od základu daně**

Odčitatelné položky jsou stanoveny v § 34 ZDP. Především se jedná o možnost odečíst si daňovou ztrátu, která byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích, které bezprostředně následují po období, za které se ztráta vyměřuje. Daňová ztráta vzniká v případě, kdy výdaje přesahují příjmy spadající do § 7 až § 10 ZDP. Od základu daně lze také odečíst výdaje vynaložené na podporu výzkumu a vývoje nebo na podporu odborného vzdělávání, a to nejpozději ve třetím období následujícím po období, ve kterém tyto výdaje vznikly. (Ptáčková a kol., 2018, s. 41)

## **5.10 Daňové výdaje**

Dle §7 a §9 si poplatník daně z příjmů fyzických osob může zvolit ze dvou způsobů uplatňování svých výdajů. První variantou je uplatnění prokazatelně vynaložených výdajů, které byly vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Druhou variantou je uplatnění výdajů procentem z příjmů podle jednotlivého druhu příjmů. Poplatník si musí vybrat jeden z výše uvedených způsobů uplatňování výdajů a dle něj postupovat. Při stanovení DZD § 7 a § 9 nelze tyto dva způsoby uvnitř jednotlivých paragrafů kombinovat. U příjmů spadajících do § 7 a § 9 je možné uplatnit u jednotlivých paragrafů odděleně odlišné výdaje. (Ptáčková a kol., 2018, s. 52)

### **5.10.1 Prokazatelně vynaložené výdaje**

Poplatníci, kteří uplatňují skutečné výdaje musí být schopni prokázat, že dané výdaje byly skutečně vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů a přímo s nimi souvisejí. Tuto skutečnost lze dokázat na základě faktur, pokladního dokladu atd. Výdaje zahrnované do základu daně jsou např. nákup zboží, materiálu, drobného hmotného a nehmotného majetku, mzdové výdaje a další uznatelné výdaje dle ZDP. (Marková, 2020, s. 34)

### 5.10.2 Paušální výdaje

Pokud fyzická osoba neuplatňuje skutečně vynaložené výdaje, má možnost uplatnit paušální výdaje dle §7 a § 9 ZDP. V takto stanovených výdajích jsou zahrnuty veškeré výdaje fyzické osoby související s dosažením příjmů. Dle § 12 ZDP fyzická osoba nemůže uplatňovat výdaje paušálem, pokud jí plynou společné příjmy ze společnosti nebo společenství jmění a výdaje s nimi související nejsou rozděleny mezi poplatníky stejně jako společné příjmy. (Marková, 2020, s. 13,15,17)

Poplatník, který uplatňuje výdaje procentem z příjmů, má povinnost vést evidenci příjmů a pohledávek vzniklých v důsledku samostatné činnosti. V tomto případě poplatník nemusí vést účetnictví ani daňovou evidenci. Mezi hlavní výhody paušálních výdajů patří značná úspora času a jednoduchost, kterou tato metoda zaručuje. Určení výdajů pomocí paušálu minimalizuje také riziko vzniku chyby. Uplatněním paušálu jsou také vyloučeny problémy s pravidelnou změnou legislativy a důsledným sledováním potřebných změn. Využití paušálních výdajů mnohdy zapříčiní uplatnění potencionálně vyšších nákladů, pokud skutečné náklady jsou nižší než náklady stanovené paušálem. Avšak použití tohoto způsobu uplatňování výdajů má i své nevýhody jako je např. omezení výdajů maximálně možnou uplatnitelnou výší. Poplatník také ztrácí možnost uplatnění dalších výdajů včetně obchodního majetku. (Klimešová, 2018, s. 98-102)

Výši paušálních výdajů dle § 7 ZDP a § 9 ZDP shrnuje následující tabulka č. 3.

Tabulka 3: Paušální výdaje v roce 2019 (Simonidesová a kol., 2018, s. 121)

<b>Procentuální sazba</b>	<b>Příjmy</b>	<b>Maximální výše paušálu</b>
80 %	Ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z živnostenského podnikání řemeslného	1 600 000 Kč
60 %	Ze živnostenského podnikání	1 200 000 Kč
40 %	Z jiné samostatné činnosti	800 000 Kč
30 %	Z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku a z nájmu dle § 9 ZDP	600 000 Kč

## 6 SLEVY NA DANI A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ

### 6.1 Sleva na poplatníka

Všechny fyzické osoby, které ve zdaňovacím období dosáhli zdanitelných příjmů si mohou uplatnit základní slevu na poplatníka. Pokud fyzická osoba dosahuje příjmů dle § 6 ZDP, lze uplatnit tuto slevu na základě podepsaného prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. V případě, kdy poplatník nedosahoval zdanitelných příjmů po celé zdaňovací období, se sleva nijak nekrátí. Základní sleva je určena ve výši 24 840 Kč ročně. Pro zaměstnance je sleva vyčíslena ve výši jedné dvanáctiny tj. 2 070 Kč měsíčně. Je-li poplatník majitelem průkazu ZTP/P, má také nárok na slevu držitele průkazu ZTP/P ve výši 16 140 Kč ročně tj. 1 345 Kč měsíčně. Slevu na poplatníka mohou uplatňovat také starobní důchodci. Daňoví nerezidenti mohou tuto slevu využít za podmínky, že na území ČR dosáhli nejméně 90 % všech jejich zdanitelných příjmů. Výši zdrojů ze zahraničí prokazuje daňový nerezident potvrzením zahraničního správce daně. (Marková, 2020, s. 19, 51)

### 6.2 Sleva na manžela/ku

Jak uvádí Macháček (2019, s. 67-68), tuto slevu na dani je možná uplatnit jen za určitých podmínek. Manžel/ka musí žít s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a zároveň nesmí mít vlastní příjem, který by přesahoval za zdaňovací období částku 68 000 Kč. Sleva na manžela/ku činí 24 840 Kč ročně. Pokud je manžel/ka držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se tato sleva na dvojnásobek.

### 6.3 Sleva na invaliditu

Sleva na invaliditu se dělí na dva druhy – základní a rozšířenou. Základní sleva na invaliditu je ve výši 2 520 Kč ročně (tj. 210 Kč měsíčně), pokud poplatník pobírá invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění. Rozšířená sleva na invaliditu činí 5 040 Kč ročně (tj. 420 Kč měsíčně), pokud poplatník pobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění. (Dvořáková a kol., 2019, s. 124)

## 6.4 Sleva na studenta

Poplatník po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let má nárok na slevu na studenta ve výši 4 020 Kč ročně tj. 335 Kč měsíčně. (Macháček, 2019, s. 77)

## 6.5 Sleva za umístění dítěte

Dle §35bb ZDP výše této slevy odpovídá výdajům, které poplatník prokazatelně vynaložil za umístění dítěte v zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy. Maximální výše slevy za každé vyživované dítě se odvíjí od platné minimální mzdy stanovené nařízením vlády č. 347/ 2019 Sb. Tato mzda je uvedena v následující tabulce č. 4. Poplatník může tuto slevu uplatnit za podmínky, že dané výdaje zdaňovacího období neuplatnil již jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Slevu za umístění dítěte může uplatnit ve zdaňovacím období jen jeden poplatník ze společně hospodařící domácnosti. (Marková, 2020, s. 51)

Tabulka 4: Sleva za umístění dítěte (Česko, 2019)

Rok	Sleva za umístění dítěte max. do minimální mzdy
2019	Maximálně 13 350 Kč / rok
2020	Maximálně 14 600 Kč / rok

## 6.6 Sleva na evidenci tržeb

Ve zdaňovacím období, ve kterém poplatník poprvé zaevidoval tržbu, kterou má podle zákona o evidenci tržeb povinnost evidovat, si může uplatit slevu na evidenci tržeb, která činí 5 000 Kč. Maximálně však do částky kladného rozdílu mezi 15 % DZD ze samostatné činnosti a základní slevy na poplatníka. Tato sleva má ve své podstatě kompenzovat náklady spojené s pořízením vybavení na evidenci tržeb. (Marková, 2020, s. 51)

## 6.7 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Dle Nigrina a kol. (2018, s. 19) se za vyživované dítě považuje nezletilé dítě a zletilé dítě do 26 let věku, pokud mu nevzniká nárok na invalidní důchod (invalidita 3. stupně), žije ve

společně hospodařící domácnosti s poplatníkem a soustavně se připravuje na budoucí povolání.

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním ve společně hospodařící domácnosti. Poplatník uplatňuje daňové zvýhodnění jako slevu na dani. Pokud je nárok na daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, vzniká rozdíl, tj. daňový bonus. Daňový bonus je vázán na limit minimální částky alespoň 100 Kč, maximálně však do výše 60 300 Kč ročně. Daňový bonus si může uplatnit jen poplatník, který měl ve zdaňovacím období příjem dle § 6 nebo § 7 ZDP alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. Výši jednotlivých daňových zvýhodnění na vyživované dítě popisuje následující tabulka č. 5. (Marková, 2020, s. 51-52)

Tabulka 5: Výše daňového zvýhodnění (vlastní zpracování dle Marková, 2020, s. 51)

<b>Daňové zvýhodnění</b>	<b>Měsíční výše</b>	<b>Roční výše</b>
První dítě	1 267 Kč	15 204 Kč
Druhé dítě	1 617 Kč	19 404 Kč
Třetí a každé další dítě	2 017 Kč	24 204 Kč

Pokud má poplatník příjmy ze závislé činnosti dle § 6 ZDP a zároveň podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani z příjmů fyzických osob, uplatňuje mu zaměstnavatel určité slevy na dani a daňové zvýhodnění v rámci měsíčních zúčtování. Tyto slevy jsou ve výši 1/12 z hodnoty roční slevy. Poplatník musí splňovat podmínky pro uplatnění daných měsíčních slev. (Ptáčková a kol., 2018, s. 43)

## 7 SPRÁVA DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

### 7.1 Zdaňovací období

Jak uvádí Marková (2020, s. 14), daň z příjmů fyzických osob v ČR je vybírána jednou ročně a dle § 16b ZDP je zdaňovacím obdobím daně z příjmů fyzických osob vždy kalendářní rok, tj. období od 1. ledna do 31. prosince. Poplatníci, kteří mají příjmy dle § 7 ZDP jako jsou zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství nebo příjmy ze živnostenského podnikání, si mohou zvolit za zdaňovací období hospodářský rok. Tuto změnu musí poplatník ohlásit na příslušném finančním úřadě.

### 7.2 Zálohy na daň

Dle § 38a ZDP se při stanovení výše a pravidelnosti záloh vychází z poslední známé daňové povinnosti. Poslední známá daňová povinnost je suma, kterou si poplatník sám vypočetl a uvedl v daňovém přiznání za období bezprostředně předcházející zdaňovacímu období. Tato částka je platná od následujícího dne po termínu pro podání daňového přiznání do účinnosti další změny. Povinnost platit zálohy na daň z příjmů vzniká poplatníkovi, pokud jeho poslední známá daňová povinnost bude vyšší než 30 000 Kč. (Dušek, 2020, s. 49-50) Velikost záloh a jejich četnost znázorňuje následující tabulka č. 6.

Tabulka 6: Velikost a periodicita záloh na daň z příjmů fyzických osob  
(vlastní zpracování dle Vančurová, Zídková, 2019, s. 280)

PZDP	Výše zálohy	Četnost záloh	Splatnost jednotlivých záloh
$PZD \leq 30\,000\text{ Kč}$	0	Neplatí se	-
$30\,000 < PZDP \leq 150\,000\text{ Kč}$	40 %	Pololetně	15. den 6. a 12. měsíce ZO
$PZDP > 150\,000\text{ Kč}$	$\frac{1}{4}$ PZDP	Čtvrtletně	15. den 3., 6., 9. a 12. měsíce ZO

Poplatník musí sledovat, zda ve zdaňovacím období vykazuje DZD dle § 6 a současně vykazuje příjmy z § 7 - § 9 ZDP. Pokud ano, následuje stanovení záloh specifickým způsobem. Je nutné vyjádřit poměr mezi DZD dle § 6 a DZD podle § 6 - § 9.

Po posouzení poměru  $P = DZD \text{ § 6} : \sum DZD \text{ § 6-9} * 100$ , mohou nastat případy, které popisuje následující tabulka č. 7.



Tabulka 7: Výše zálohy dle poměru DZD § 6 na  $\Sigma$  DZD§ 6-9 (Ptáčková a kol., 2018, s. 19)

Poměr DZD § 6 na $\Sigma$ DZD§ 6-9	Výše zálohy
Poměr $\geq 50$ %	Záloha se neplatí
Poměr $\geq 15$ % a zároveň $< 50$ %	Záloha se platí v poloviční výši
Poměr $< 15$ %	Záloha se platí v plné výši

Poplatník, který má nenulový DZD § 10 – ostatní příjmy, musí celkový základ daně o tento DZD § 10 snížit. Z takto upraveného ZD musí znovu vypočítat poslední známou daňovou povinnost. (Vančurová, Zídková, 2019, s. 280)

### 7.3 Daňové přiznání

Základní povinností fyzických i právnických osob je podat daňové přiznání k dani z příjmů a následně vyrovnat svou daňovou povinnost. (Vychopeň, 2019, s. 23-24)

Dle § 38g ZDP je povinen podat daňové přiznání každý, jehož zdanitelné roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly částku 15 000 Kč. Dále také poplatníci, kteří vykáží daňovou ztrátu, poplatník, jehož daň je zvýšena o solidární daň, nebo pokud došlo k výplatě pojistného plnění ze soukromého životního pojištění. (Marková, 2020, s. 59)

Daňové přiznání nemusí podávat osoby, které získaly příjmy osvobozené od daně, nebo příjmy, které tvoří samostatný základ daně a byly zdaněny srážkovou daní. Fyzické osoby také nemají povinnost podat daňové přiznání v případě, že měly po celý rok jen příjmy ze závislé činnosti od jednoho plátce nebo od více plátců daně postupně. (Ptáčková a kol., 2018, s. 17)

Existují 3 druhy daňového přiznání – řádné, opravné a dodatečné. Daňový subjekt si daň v řádném daňovém přiznání vyměřuje samostatně a je splatná poslední den lhůty pro podání řádného daňového přiznání. Řádné daňové přiznání za zdaňovací období, které činí nejméně 12 měsíců, musí být podáno nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období tj. 1. dubna. Pokud daňové přiznání zpracovává daňový poradce, advokát, nebo v případě, že účetní závěrka musí být ověřena auditorem, lhůta se prodlužuje do 1. července. Pokud termín pro podání řádného daňového přiznání připadá na sobotu, neděli či státem uznávaný svátek, posouvá se lhůta pro podání řádného daňového přiznání na následující pracovní den. (Marková, 2020, s. 276)

Opravné daňové přiznání podává poplatník v případě, že nesprávně uvede výši daňové povinnosti a tuto chybu zjistí ještě ve lhůtě pro podání řádného daňového přiznání. Pro účely vyměřovacího řízení se tedy použije opravné daňové přiznání a k původnímu přiznání se nepřihlíží. Poplatníci, kteří zjistili chybu ve vyměření daně a zmeškali lhůtu pro podání opravného daňového přiznání, musí podat dodatečné daňové přiznání. Toto přiznání musí být podáno do konce měsíce následujícího po měsíci, ve kterém došlo ke zjištění nesprávného vyměření. Mezní lhůta pro podání dodatečného daňového přiznání činí 3 roky od termínu, ve kterém mělo být podáno řádné přiznání. (Ptáčková a kol., 2018, s. 15)

Dále § 38b ZDP uvádí, že pokud daň nepřesáhne částku 200 Kč, nepředepíše se a ani neplatí. (Marková, 2020, s. 56)

## 7.4 Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob

Níže uvedená tabulka č. 8 znázorňuje schéma výpočtu daně z příjmů FO.

Tabulka 8: Schéma výpočtu daně z příjmů FO  
(vlastní zpracování dle Ptáčková a kol., 2018, s. 38)

+/-	DZD příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)
+	DZD příjmů z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)
+/-	DZD příjmů z nájmu (§ 9 ZDP)
+	DZD příjmů z ostatních příjmů (§ 10 ZDP)
=	$\Sigma$ DZD § 7-10
-	Případný odečet daňové ztráty z předchozích let
+	DZD příjmů ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)
=	<b>Základ daně (ZD)</b>
-	Nezdanitelné části ZD (§ 15 ZDP)
-	Odpočty dle § 34 ZDP
=	<b>Upravený ZD – zaokrouhlený na 100 Kč ↓</b>
*	Sazba daně 15 % (§ 16 ZDP), případně § 16a ZDP
=	<b>Daň</b>
-	Slevy na dani
	<b>Daň po slevách na dani</b>
-	Daňové zvýhodnění
=	<b>Konečná daň / Daňový bonus, tj. PZDP</b>
-	Zaplacené zálohy na daň z příjmů FO
=	Přeplatek / Nedoplatek na dani

## 8 ZÁKONNÉ POJIŠTĚNÍ FYZICKÝCH OSOB

### 8.1 Zdravotní pojištění

Mezi zákonné pojištění patří veřejné zdravotní pojištění (ZP), s jehož pomocí je plně nebo částečně hrazena zdravotní péče pojištěnce, která je mu poskytnuta tak, aby byl zlepšen nebo zachován jeho současný zdravotní stav. Povinnost platby zdravotního pojištění se vztahuje na osoby s trvalým pobytem na území ČR a na osoby, které na území ČR trvalý pobyt nemají, ale jsou v ČR zaměstnány u českého zaměstnavatele. Plátce zdravotního pojištění můžeme rozdělit do těchto skupin:

- zaměstnanci, kteří vykonávají závislou činnost podle § 6 a jejich zaměstnavatelé,
- osoby samostatně výdělečně činné dle § 7 (OSVČ),
- osoby bez zdanitelných příjmů, tj. osoba, která nevytváří zdanitelné příjmy dle § 6 ani § 7 a není za něj plátcem pojistného stát (OBZP),
- stát. (Ptáčková a kol., 2018, s. 21)

#### 8.1.1 Rozhodné období

U zaměstnanců je rozhodným obdobím kalendářní měsíc, za který se z vyměřovacího základu (VZ) zjišťuje a platí pojistné. U OSVČ je za rozhodné období považován kalendářní rok, za který je placeno pojistné. Z důvodu stanovení ročního rozhodného období u OSVČ je nutná platba záloh. (Ptáčková a kol., 2018, s. 22)

#### 8.1.2 Výše pojistného

Postup stanovení výše zdravotního pojištění se u zaměstnanců a OSVČ liší. Zdravotní pojištění za zaměstnance se stanoví z vyměřovacího základu, tj. z příjmů ze závislé činnosti, tedy z hrubé mzdy zaměstnance. Zaměstnavatel se na pojistném z vyměřovacího základu zaměstnance podílí 9 %. Zaměstnanci je odvedeno ze mzdy 4,5 % z vyměřovacího základu na zdravotní pojištění. Minimální vyměřovací základ u zaměstnanců je stanoven ve výši minimální mzdy platné v měsíci, za který se pojistné odvádí. U OSVČ je vyměřovací základ stanoven ve výši 50 % příjmů ze samostatné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. Z takto stanoveného vyměřovacího základu se odvádí na zdravotní pojištění částka ve výši 13,5 %. Minimální vyměřovací základ pro OSVČ je stanoven ve výši 50 % průměrné mzdy daného zdaňovacího období, která je stanovena vyhláškou MPSV. V roce 2019 byla stanovena

průměrná mzda ve výši 32 699 Kč. Maximální vyměřovací základ zdravotního pojištění je zrušen od roku 2013. Výsledné pojistné za každého pojištěnce se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru. Pojistné placené zaměstnancem a zaměstnavatelem je splatné od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. Sazby zdravotního pojištění a minimální vyměřovací základy pro jednotlivé poplatníky shrnuje níže uvedená tabulka č. 9. (Ptáčková a kol., 2018, s. 23)

(Tabulka 9: Sazby ZP a minimální VZ (vlastní zpracování dle Ptáčková a kol., 2018, s. 22)

	<b>Zaměstnanec</b>	<b>Zaměstnavatel</b>	<b>OSVČ</b>	<b>OBZP</b>	<b>Stát</b>
<b>Sazby ZP</b>	4,5 %	9 %	13,5 %	13,5 %	13,5 %
<b>Min. VZ</b>	Minimální mzda	Minimální mzda zaměstnance	50% průměrné mzdy	Minimální mzda	Stanovená částka
<b>2019</b>	13 350 Kč tzn. pojistné 601 Kč	13 350 Kč tzn. pojistné 1 202 Kč	16 350 Kč pojistné 2 208 Kč	13 350 Kč pojistné 1 803 Kč	7 540 Kč pojistné 1 018 Kč
<b>2020</b>	14 600 Kč tzn. pojistné 657 Kč	14 600 Kč tzn. pojistné 1 314 Kč	17 418 Kč pojistné 2 352 Kč	14 600 Kč pojistné 1 971 Kč	7 903 Kč pojistné 1 067 Kč

Minimální vyměřovací základy a výše pojistného jsou stanoveny dle zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.

### 8.1.3 Povinnosti OSVČ

Příslušné zdravotní pojišťovně je nutno oznámit zahájení a ukončení samostatné výdělečné činnosti nejpozději do 8 dnů ode dne zahájení nebo ukončení činnosti. OSVČ je také povinna podat Přehled o příjmech a výdajích příslušné zdravotní pojišťovně do 1 měsíce ode dne, kdy měla povinnost podat přiznání k dani z příjmů fyzických osob. OSVČ má povinnost platit měsíční zálohy na zdravotní pojištění, které jsou splatné do 8. dne následujícího kalendářního měsíce. Tato povinnost neplatí, pokud je OSVČ po celý měsíc nemocná anebo samostatná výdělečná činnost není hlavním zdrojem příjmů a současně je zaměstnancem, a ze zaměstnání pobírá alespoň minimální mzdu. (Ptáčková a kol., 2018, s. 29)

## 8.2 Sociální pojištění

Sociální pojištění je povinné pro všechny poplatníky a skládá se z několika částí. Pojistné na sociální zabezpečení se dělí na pojistné na důchodové pojištění, nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Rozhodným obdobím u zaměstnanců a zaměstnavatelů je kalendářní měsíc. U OSVČ je to kalendářní rok. (Tepperová., 2019, s. 20)

### 8.2.1 Poplatníci sociálního pojištění

Dle zákona o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti č. 589/1992 Sb., jsou poplatníky pojistného:

- zaměstnavatelé (právnícká/fyzická osoba), kteří zaměstnávají min. jednoho zaměstnance,
- zaměstnanci,
- OSVČ, které mají povinnost platit pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, nemocenské pojištění u OSVČ je dobrovolné,
- osoby dobrovolně účastné na důchodovém pojištění. (Česko, 1992b)

### 8.2.2 Výše pojistného

Pojistné na sociální pojištění je u zaměstnance stanoveno z vyměřovacího základu, který je tvořen hrubou mzdou. Pojistné odvedené za zaměstnance ve výši 6,5 % vyměřovacího základu je sraženo zaměstnanci z jeho příjmů. Zaměstnavatel se na sociálním pojištění svého zaměstnance podílí ve výši 24,8 % z téhož základu. Pojistné odvedené zaměstnavatelem za zaměstnance je splatné od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce po měsíci, za který je pojistné vyměřeno. Měsíční vyměřovací základ je zaokrouhlován na celé koruny směrem nahoru. Minimální vyměřovací základ pro zaměstnance je ve výši aktuální minimální mzdy. Maximální vyměřovací základ pro zaměstnance i OSVČ je částka ve výši 48násobku průměrné mzdy. U OSVČ je vyměřovací základ stanoven ve výši 50 % DZD z příjmů ze samostatné výdělečné činnosti. Minimální vyměřovací základ u OSVČ se odvíjí od skutečnosti, zdali OSVČ provozuje hlavní nebo vedlejší činnost. Vedlejší činnost nastává, pokud je OSVČ zároveň zaměstnancem a jeho měsíční hrubá mzda je vyšší než minimální mzda. Minimální měsíční vyměřovací základ u OSVČ provozující vedlejší činnost je tedy ve výši 10 % průměrné mzdy. U OSVČ

provozující hlavní činnost je ve výši 25 % průměrné mzdy. Výše povinného pojistného u OSVČ činí 29,2 % z vyměřovacího základu, popřípadě také 2,1 % z vyměřovacího základu na nemocenské pojištění, které je u OSVČ dobrovolné. Sazby sociálního pojištění pro jednotlivé poplatníky shrnuje následující tabulka č. 10. (Ptáčková a kol., 2018, s. 22-31)

Tabulka 10: Sazby sociálního pojištění (Česko, 1992b)

Sociální pojištění	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	OSVČ	ODUDP
Nemocenské poj.	-	2,1 %	2,1 % dobrovolné	-
Důchodové poj.	6,5 %	21,5 %	28 %	28 %
Státní politika zaměstnanosti	-	1,2 %	1,2 %	-

### 8.2.3 Povinnosti OSVČ

Dle zákona o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti č. 589/1992 Sb., je jednou ročně OSVČ povinna podávat Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti příslušné OSSZ. Přehled o příjmech a výdajích musí OSVČ podávat pro účely sociálního pojištění do jednoho měsíce po uplynutí lhůty pro podání řádného daňového přiznání.

OSVČ je povinna platit měsíční zálohy na sociální pojištění, které jsou splatné od 1. do posledního dne příslušného kalendářního měsíce. Povinnost platit zálohy neplatí v případě, kdy má OSVČ po celý měsíc nárok na výplatu nemocenského, peněžité pomoci v mateřství nebo dávku dlouhodobého ošetřovného. (Česko, 1992b)

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**



## 9 PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY

Praktická část se zabývá optimalizací daně z příjmů FO a následným výpočtem sociálního a zdravotního pojištění, který je nedílnou součástí. Pro tyto účely jsem seskupila několik zajímavých příjmů fyzických osob, které mají reálný základ. Z těchto reálných případů jsem zformovala komplexního poplatníka daně z příjmů FO. V této práci bude nazýván jako pan Neznámý.

Pan Neznámý po celé zdaňovací období, tj. rok 2019, pracuje jako skladník v nejmenované firmě na hlavní pracovní poměr. U svého zaměstnavatele podepisuje prohlášení k dani z příjmů FO, kde si uplatňuje pouze základní slevu na poplatníka. Současně se zaměstnaneckým pracovním poměrem provozuje samostatnou výdělečnou činnost jako činnost vedlejší. Podniká v řemeslném oboru a je také vlastníkem živnostenského listu na živnost volnou. Převážně se zabývá truhlářstvím a podlahářstvím. Částečně také opravami a údržbou potřeb pro domácnost. Pro výkon své samostatné výdělečné činnosti si pan Neznámý pronajímá dílnu a vznikají mu tak náklady související s placením nájemného. Jelikož pan Neznámý podniká prvním rokem, zvažuje, zdali bude uplatňovat skutečné nebo paušální výdaje. Pan Neznámý má příjmy z kapitálového majetku v podobě úroků z poskytnuté zápůjčky a úroků z běžného účtu podnikatele. Pan Neznámý vlastní byt, který po celý rok pronajímá. Kromě bytu příležitostně pronajímá také motocykl. V závěru roku 2019 se pan Neznámý zúčastnil reklamní soutěže a obdržel z ní výhru. V roce 2019 si Pan Neznámý rovněž pořídil osobní automobil pro soukromé účely, který v průběhu roku prodal na náhradní díly v důsledku havárie. Na základě výše uvedených, dosavadních informací víme, že pan Neznámý by dosahoval příjmů podle § 6, 7, 8, 9 a § 10 ZDP.

Pan Neznámý žije ve společně hospodařící domácnosti spolu se svou manželkou a dcerou. Oba manželé si platí penzijní připojištění. Manželka pobírá částečný invalidní důchod a její zdanitelné příjmy v roce 2019 nedosahují výše 68 000 Kč. Tudíž pan Neznámý může využít také roční slevy na manželku. Dcera pana Neznámého má 21 let a studuje vysokou školu v oboru marketing a management. Manželka i dcera se podílí na výkonu samostatné výdělečné činnosti pana Neznámého. Z tohoto důvodu se v druhé polovině praktické části zabývám rozdělením základu daně z příjmů fyzických osob na spolupracující osoby. Pan Neznámý vede daňovou evidenci a nevyužívá služeb daňového poradce.

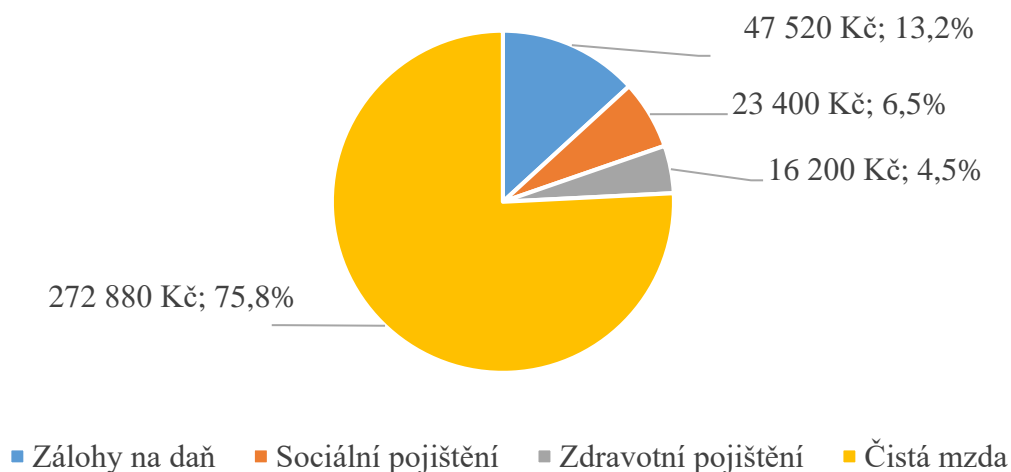
## 10 VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ A STANOVENÍ DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÉ OSOBY

### 10.1 § 6 Příjmy ze závislé činnosti

Pan Neznámý pracuje na hlavní pracovní poměr po celé zdaňovací období na pozici skladník v nejménované firmě. Náplní jeho práce je zejména přejímání, skladování zboží, kontrola a aktualizace dokumentů. Jeho měsíční hrubá mzda činí 30 000 Kč. V zaměstnání pan Neznámý uplatňoval během roku jen základní slevu na poplatníka 2 070 Kč/měsíc. Jeho měsíční záloha na daň činila 3 960 Kč tj. 47 520 Kč/rok. Od 1. července 2019 se snižuje sazba pojistného na nemocenské pojištění z původních 2,3 % na 2,1 %. U zaměstnavatele činí sazba pojistného na sociálního pojištění 24,8 % z vyměřovacího základu na místo původních 25 %.

Za rok 2019 činil roční úhrn zaplaceného pojistného na zdravotním a sociálním pojištění za zaměstnavatele 122 040 Kč. DZD dle § 6 tvoří superhrubá mzda, pro jejíž výpočet byla do 30. 6. 2019 použita sazba 34 %, a od 1. 7. 2019 sazba 33,8 %. Změnu sazby pojistného na nemocenském pojištění stanovuje novela zákona o pojistném na sociální zabezpečení. DZD dle § 6 byl tedy stanoven součtem ročních hrubých mezd a zdravotního a sociálního pojištění za zaměstnavatele ve výši 482 040 Kč. Odvodové zatížení pana Neznámého v zaměstnání popisuje následující obrázek č. 4. Procentuální vyjádření je přepočteno k hrubé mzdě.

Roční odvodové zatížení pana Neznámého v zaměstnání



Obrázek 4: Roční odvodové zatížení v zaměstnání (vlastní zpracování)

## 10.2 § 7 Příjmy ze samostatné činnosti

Pan Neznámý podniká prvním rokem a vlastní živnostenský list na řemeslnou živnost v oboru truhlářství, podlahářství. Provozuje také živnost volnou v oboru opravy a údržba potřeb pro domácnost. Z důvodu začátečního podnikání zvažuje Pan Neznámý, zdali bude uplatňovat skutečné nebo paušální výdaje. Manželka pana Neznámého má na starosti administrativní a ekonomickou stránku podnikání. Dcera se zabývá marketingem, propagací firmy a v neposlední řadě také o zajištění zakázek. Příjmy pana Neznámého ze samostatné činnosti se dělí na příjmy z živnosti řemeslné a příjmy z živnosti volné. Pro výkon své samostatné výdělečné činnosti si pan Neznámý pronajal dílnu za měsíční pronájem 25 000 Kč. Jeho příjmy jsou rozděleny v následující tabulce č. 11.

Tabulka 11: Příjmy z § 7 (vlastní zpracování)

<b>Příjmy</b>	<b>Částka</b>
Truhlářství a podlahářství	1 528 830 Kč
Opravy a údržba potřeb pro domácnost	237 230 Kč
<b>Celkem</b>	<b>1 766 060 Kč</b>

Skutečné výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů znázorňuje níže uvedená tabulka č. 12. Největší podíl na celkových skutečných výdajích má nakoupený materiál a pronájem dílny včetně energií.

Tabulka 12: Skutečné výdaje § 7 (vlastní zpracování)

<b>Využití skutečných výdajů</b>	<b>Částka</b>
Materiál	442 786 Kč
Režijní náklady	134 562 Kč
Telefon	4 200 Kč
Pronájem dílny včetně energií	300 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>881 548 Kč</b>
<b>DZD § 7</b>	<b>884 512 Kč</b>

Pokud by se pan Neznámý rozhodl využívat skutečné výdaje, jeho DZD § 7 by dosáhl 884 512 Kč. Následující tabulka č. 13 zobrazuje využití paušálních výdajů. Jelikož pan

Neznámý provozuje živnosti, kterým je přiřazen odlišný paušál, musí být výpočet DZD § 7 částečně oddělen.

Tabulka 13: Paušální výdaje § 7 (vlastní zpracování)

Využití paušálních výdajů	80 % řemeslná živnost	60 % volná živnost
Příjmy	1 528 830 Kč	237 230 Kč
Výdaje	1 223 064 Kč	142 338 Kč
<b>DZD § 7</b>	305 766 Kč	94 892 Kč
<b>DZD § 7 celkem</b>	<b>400 658 Kč</b>	

Při využití paušálních výdajů by DZD § 7 pana Neznámého byl ve výši 400 658 Kč. Zde je patrné, že mnohem výhodnější je využití paušálních výdajů, díky kterým je DZD § 7 o více než polovinu nižší.

### 10.3 § 8 Příjmy z kapitálového majetku

V roce 2019 pan Neznámý poskytl zápůjčku svému známému 200 000 Kč s předem dohodnutým ročním úrokem 10 000 Kč. Úroky jsou splatné k 31. 12. 2019. Součástí příjmů z kapitálového majetku jsou také úroky z běžného účtu podnikatele, které v úhrnu za rok 2019 činily 382 Kč. Celkové příjmy § 8 shrnuje následující tabulka č 14.

Tabulka 14: Příjmy z § 8 (vlastní zpracování)

Příjmy z § 8	Částka
Úroky z poskytnuté zápůjčky	10 000 Kč
Úroky z běžného účtu podnikatele	382 Kč
<b>DZD § 8</b>	<b>10 382 Kč</b>

Jelikož v rámci § 8 nelze uplatnit žádné výdaje, celkový DZD § 8 činí 10 382 Kč.

### 10.4 § 9 Příjmy z nájmu

Pan Neznámý v roce 2018 pořídil byt za kupní cenu 2 190 000 Kč. Tento byt se rozhodl ve stejném roce pronajímat a uplatňovat skutečné výdaje včetně rovnoměrných odpisů bytu. V roce 2019 pan Neznámý byt také po celý rok pronajímá a odepisuje byt již druhým rokem. Sazba pro jeho odepisování činí 3,4 %. Odpis bytu za rok 2019 je tedy 74 460 Kč. Pronajímáný byt nemá zahrnut v obchodním majetku, tudíž tento příjem spadá do příjmů

z nájmu. Měsíční nájemné činí 10 000 Kč. V roce 2019 pan Neznámý uskutečnil výměnu vodovodních baterií v hodnotě 4 889 Kč. Roční pojištění bytu stálo pana Neznámého 1 800 Kč. Příjmy z § 9, skutečné a paušální výdaje shrnují následující tabulky č. 15 a 16.

Tabulka 15: Skutečné výdaje § 9 (vlastní zpracování)

§ 9 – Využití skutečných výdajů	Částka
Příjmy	120 000 Kč
Výdaje	81 149 Kč
<b>DZD § 9</b>	<b>38 851 Kč</b>

Skutečné výdaje dosahují v součtu 81 149 Kč a DZD § 9 při uplatnění skutečných výdajů je ve výši 38 851 Kč.

Tabulka 16: Paušální výdaje § 9 (vlastní zpracování)

§ 9 – Využití paušálních výdajů	Částka
Příjmy	120 000 Kč
Výdaje	36 000 Kč
<b>DZD § 9</b>	<b>84 000 Kč</b>

Při uplatnění paušálních výdajů ve výši 30 % z příjmů dosahuje DZD § 9 částky 84 000 Kč. Výhodnější je využití skutečných výdajů, přesněji o 45 149 Kč.

### 10.5 § 10 Ostatní příjmy

Pan Neznámý se zúčastnil nejmenované reklamní soutěže, ve které obdržel výhru 25 000 Kč. Pokud by tato výhra byla v hodnotě nižší než 10 000 Kč, byl by její příjem osvobozen dle § 4 odst. 1 písm. f) ZDP. Jelikož je výhra pana Neznámého nad 10 000 Kč, musí být zdaněna. Dle § 36 odst. 2 písm. i) ZDP bude výhra zdaněna srážkovou daní u zdroje ve výši 15 %. Panu Neznámému bude vyplacena již čistá, zdaněná výhra ve výši 21 250 Kč.

Do ostatních příjmů spadá příležitostný pronájem motocyklu sousedovi. Pronájem byl uskutečněn jednorázově v měsíci červnu za částku 2 000 Kč. Pan Neznámý v roce 2019 nakoupil osobní automobil k soukromým účelům za částku 52 000 Kč. Jelikož došlo k dopravní havárii a automobil naboural, prodal jej ve stejném roce na náhradní díly za částku 24 000 Kč. Protože doba mezi nabytím a prodejem osobního automobilu nepřesáhla

1 rok, musí být příjem zahrnut do § 10 ZDP. Jednotlivé příjmy § 10 shrnuje následující tabulka č. 17.

Tabulka 17: Příjmy a výdaje § 10 (vlastní zpracování)

<b>Příjmy z § 10 odst. 1 písm. a)</b>	<b>Částka</b>
Pronájem motocyklu	2 000 Kč
<b>Příjmy z § 10 odst. 1 písm. b) bod 3</b>	
Prodej osobního automobilu	24 000 Kč
<b>Výdaje z § 10 odst. 1 písm. b)</b>	
Kupní cena automobilu	52 000 Kč
<b>DZD § 10</b>	<b>0 Kč</b>

Dle § 10 odst. 3 písm. a) ZDP jsou příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí osvobozeny do částky 30 000 Kč. Příležitostný pronájem motocyklu za 2 000 Kč je tedy od daně z příjmů osvobozen. Příjmy dle § 10 tvoří dále prodej osobního automobilu v hodnotě 24 000 Kč. Výdajem pana Neznámého na prodej osobního automobilu je cena, za kterou automobil nabytí tj. 52 000 Kč. Jelikož výdaje § 10 jsou vyšší než příjmy z tohoto paragrafu a k rozdílu se nepřihlíží, DZD § 10 je ve výši 0 Kč.

## 10.6 § 15 Nezdánitelné části základu daně

Nezdánitelné části ZD shrnuje níže uvedená tabulka č. 18.

Tabulka 18: Nezdánitelné části ZD § 15 (vlastní zpracování)

<b>§ 15 Nezdánitelné části základu daně</b>	<b>Částka</b>
Odběr krve 2x	6 000 Kč
Penzijní připojištění	12 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>18 000 Kč</b>

Pan Neznámý byl za rok 2019 dvakrát darovat krev, za což mu náleží snížení ZD o 6 000 Kč. Dále si poplatník platil po celé zdaňovací období penzijní připojištění se státním příspěvkem 2 000 Kč měsíčně. Jeho roční výše činila 24 000 Kč. Ve stejné výši si penzijní připojištění hradila také jeho manželka. Hodnota penzijního připojištění, kterou lze odečíst od ZD je ve výši částí měsíčních příspěvků, které překročily v jednotlivých

měsících částku, od které náleží maximální státní příspěvek tj. 1 000 Kč měsíčně. Z tohoto důvodu si Pan Neznámý může uplatnit jako nezdánitelnou část ZD u penzijního připojištění jen 1 000 Kč měsíčně tj. 12 000 Kč za zdaňovací období. Celková výše nezdánitelných částí ZD činí 18 000 Kč.

## 10.7 Základ daně a daňová povinnost

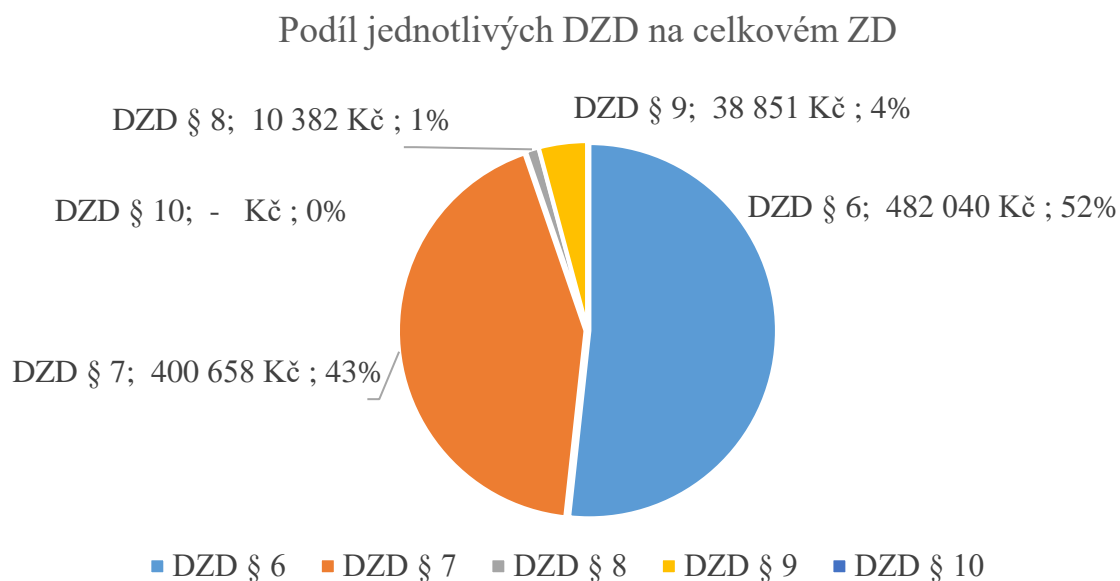
Pan Neznámý ve zdaňovacím období roku 2019 dosáhl zdanitelných příjmů v DZD dle § 6 až § 9 ZDP. Celkový ZD a daňová povinnost pana Neznámého je uvedena v následující tabulce č. 19.

Tabulka 19: Výpočet ZD a daně z příjmů pana Neznámého (vlastní zpracování)

<b>Pan Neznámý</b>	<b>Částka</b>
DZD § 6	482 040 Kč
DZD § 7	400 658 Kč
DZD § 8	10 382 Kč
DZD § 9	38 851 Kč
DZD § 10	0 Kč
<b>ZD</b>	<b>931 931 Kč</b>
§ 15 Nezdánitelné části ZD	18 000 Kč
Upravený ZD	913 931 Kč
Zaokrouhlený ZD	913 900 Kč
Daň z příjmů 15 %	137 085 Kč
Slevy na dani	49 680 Kč
Daň po slevě	87 405 Kč
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč
<b>Konečná daň</b>	<b>72 201 Kč</b>
Zaplacené zálohy na daň	47 520 Kč
<b>Nedoplatek na dani</b>	<b>24 681 Kč</b>

Celkový ZD pana Neznámého po zaokrouhlení na celé stokoruny dolů je za rok 2019 ve výši 937 900 Kč. Z tohoto ZD je vypočtena 15% daň z příjmů, od které je odečtena základní sleva na dani na poplatníka a také sleva na manželku. Roční sleva na poplatníka činí 24 840 Kč. Ve stejné výši je rovněž roční sleva na manželku. Celková sleva na dani je tedy 49 680 Kč. Pan Neznámý dále uplatňuje daňové zvýhodnění na vyživovanou dceru. Konečná daň pana Neznámého za zdaňovací období roku 2019 byla ve výši 72 201 Kč. Vzhledem k tomu, že byl pan Neznámý v roce 2019 zaměstnán na hlavní pracovní poměr, byly mu strženy zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti v částce 47 520 Kč. Panu Neznámému po odečtení slev na dani, daňovém zvýhodnění a zaplacených zálohách na daň z příjmů ze závislé činnosti vzniká nedoplatek na dani ve výši 24 681 Kč.

Podíl jednotlivých DZD na celkovém ZD pana Neznámého shrnuje následující obrázek č. 5.



Obrázek 5: Podíl jednotlivých DZD na celkovém ZD (vlastní zpracování)

Na základě obrázku č. 5 vidíme, že největší podíl na celkovém ZD pana Neznámého tvoří příjmy ze závislé činnosti ve výši 52 %. Druhý největší podíl s 43 % tvoří příjmy ze samostatné činnosti § 7 ZDP.

### 10.7.1 Zálohy na daň z příjmů

Poslední známá daňová povinnost pana Neznámého za zdaňovací období roku 2019 činila 72 201 Kč. Dle § 38a odst. 3 by tedy měl pan Neznámý platit zálohy na daň ve výši 40 %



PZDP dvakrát ročně. Jelikož ale podíl DZD § 6 je vyšší než 50 %, přesněji 52 % z celkového základu daně, poplatník zálohy na daň z příjmů neplatí.

## 10.8 Zdravotní pojištění

Podnikatel v prvním roce podnikání samostatné výdělečné činnosti neplatil žádné zálohy na zdravotní pojištění. Tyto zálohy pan Neznámý neplatil z důvodu, že jeho samostatná výdělečná činnost je považována za vedlejší. OSVČ nemusí platit zálohy na zdravotní pojištění v případě, že je zaměstnaná a současně vykonává SVČ, která není hlavním zdrojem příjmů. Povinnost odvodu minimálního zdravotního pojištění je splněna v zaměstnání. Vyměřovací základ na zdravotní pojištění u OSVČ činí 50 % z rozdílu příjmů a výdajů dle § 7 a pojistné činí 13,5 % z vyměřovacího základu. Vyměřovací základ i zdravotní pojištění se zaokrouhuje na celé Kč nahoru. Výpočet zdravotního pojištění a nové měsíční zálohy na další období znázorňuje následující tabulka č. 20.

Tabulka 20: Výpočet zdravotního pojištění pana Neznámého (vlastní zpracování)

Zdravotní pojištění	Částka
Základ daně	400 658 Kč
Vyměřovací základ	200 329 Kč
<b>Pojistné 13,50 %</b>	<b>27 045 Kč</b>
Měsíční zálohy na další období	2 254 Kč

Pojistné na zdravotní pojištění ze samostatné výdělečné činnosti za zdaňovací období roku 2019 činí 27 045 Kč. Toto pojistné musí pan Neznámý odvést zdravotní pojišťovně, u které je přihlášen, do 8 dnů ode dne podání Přehledu o příjmech a výdajích. Přehled o příjmech a výdajích musí být odevzdán zdravotní pojišťovně nejpozději do jednoho měsíce ode dne podání daňového přiznání, tj. do 1. 5. 2020. Dle zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecném zdravotním pojištění § 8 odst. 3 nemusí OSVČ provozující vedlejší činnost, a která je současně zaměstnaná, odvádět zálohy na zdravotní pojištění. Podmínkou je odvod zdravotního pojištění v zaměstnání nejméně z minimálního základu.

## 10.9 Sociální pojištění

Pan Neznámý v prvním roce podnikání samostatné výdělečné činnosti neplatil žádné zálohy na sociální pojištění. Vyměřovací základ na sociální pojištění u OSVČ činí 50 %

z rozdílu příjmů a výdajů dle § 7 a pojistné činí 29,2 % z vyměřovacího základu. Vyměřovací základ i sociální pojištění se zaokrouhluje na celé Kč nahoru. Pan Neznámý provozuje podnikání jako vedlejší činnost a jeho příjmy dle § 7 ZDP přesáhly rozhodnou částku pro účast na důchodovém pojištění, která za rok 2019 činí 78 478 Kč. Maximální roční vyměřovací základ je v roce 2019 stanoven na částku 1 569 552 Kč. Minimální měsíční vyměřovací základ pro OSVČ provozující vedlejší činnost činí 3 270 Kč. Minimální měsíční pojistné na důchodové pojištění je tedy ve výši 955 Kč. Výpočet sociálního pojištění a měsíční zálohy na další období znázorňuje níže uvedená tabulka č. 21.

Tabulka 21: Výpočet sociálního pojištění pana Neznámého (vlastní zpracování)

Sociální pojištění	Částka
Základ daně	400 658 Kč
Vyměřovací základ	200 329 Kč
<b>Pojistné 29,2 %</b>	<b>58 497 Kč</b>
Měsíční zálohy na další období	4 875 Kč

Za zdaňovací období roku 2019 odvede pan Neznámý OSSZ pojistné na sociální pojištění OSVČ ve výši 58 497 Kč. Tuto částku musí pan Neznámý odvést nejpozději do 8 dnů ode dne podání Přehledu o příjmech a výdajích OSSZ. Nové měsíční zálohy ve výši 4 875 Kč bude pan Neznámý platit po podání Přehledu o příjmech a výdajích, tj. od 1. 5. 2020. Tyto zálohy jsou splatné od prvního do posledního dne příslušného kalendářního měsíce. Nové měsíční zálohy bude pan Neznámý odvádět do podání dalšího Přehledu o příjmech a výdajích v roce 2021.

### 10.9.1 Nemocenské pojištění

U OSVČ je účast na nemocenském pojištění dobrovolná. Pojistné je stanoveno z měsíčního vyměřovacího základu procentní sazbou, která je ve výši 2,1 %. Pojistné je zaokrouhlováno na celé koruny směrem nahoru. Nemocenské pojištění je splatné od prvního do posledního dne kalendářního měsíce, za které je pojistné hrazeno.

Jelikož pan Neznámý je účastníkem nemocenského pojištění díky svému zaměstnání, rozhodl se, že si nebude hradit nemocenské pojištění za samostatnou výdělečnou činnost.

## 11 OPTIMALIZACE ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ ZA POMOCI SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB

Jelikož panu Neznámému s provozováním samostatné výdělečné činnosti vypomáhá manželka s dcerou, rozhodl se pan Neznámý zvážit také variantu rozdělení ZD na tyto spolupracující osoby. Dle ZDP § 13 spolupracující osobou může být manželka, osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti, člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu nebo dítě, které má ukončenou povinnou školní docházku a žije ve společné domácnosti s poplatníkem. Na spolupracující osobu nelze uplatňovat slevy na dani nebo daňové zvýhodnění. Pokud je spolupracující osobou manželka, může být na ni převedeno maximálně 50 % zdanitelných příjmů a roční základ daně může být nejvýše 540 000 Kč. V případě rozdělení základu daně z příjmů na ostatní spolupracující osoby může být převedeno maximálně 30 % zdanitelných příjmů a roční základ daně nesmí přesáhnout částku 180 000 Kč.

Co se týče záloh na zdravotní pojištění, spolupracující osoby, které jsou v tomto případě manželka a dcera, nemusí platit minimální zálohy dle § 7 odst. 1 zákona o veřejném zdravotním pojištění č. 47/1997 Sb. Odvádět budou jen zálohy vyměřené ze skutečného vyměřovacího základu. Manželka jakožto částečný invalidní důchodce a také i studující dcera, jsou totiž osoby, za které platí zdravotní pojištění stát.

Využití optimalizace základu daně z příjmů za pomoci spolupracujících osob přináší úsporu na dani z příjmů, ale s tímto rozhodnutím jsou spojeny i povinnosti spolupracujících osob. Spolupracující osoba musí nahlásit zahájení podnikatelské činnosti a zaregistrovat se k dani z příjmů fyzických osob na finančním úřadě, kde také dostane vlastní DIČ. Na OSSZ obdrží variabilní symbol pro platby záloh na důchodové pojištění. Spolupracující osoba také musí platit zálohy na zdravotní pojištění dle podaného Přehledu o příjmech a výdajích. Po skončení zdaňovacího období je spolupracující osoba povinna podat za sebe daňové přiznání a Přehled o příjmech a výdajích na příslušnou zdravotní pojišťovnu a OSSZ.

### 11.1 Rozdělení základu daně na poplatníka a spolupracující manželku

V této variantě je znázorněno rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující manželku ve výši 50 %. Spolupracující manželka uplatňuje základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč a také slevu na invaliditu prvního stupně, která činí 2 520 Kč. Manželka si také

snížila základ daně o penzijní připojištění, na které si přispívala po celý rok měsíční částkou 2 000 Kč. Daňové zvýhodnění na vyživovanou dceru si uplatňuje pan Neznámý. V této variantě pan Neznámý již nemůže uplatnit slevu na manželku, uplatňuje tedy jen základní slevu na poplatníka. Výpočet daně z příjmů a rozdělení ZD na poplatníka a manželku znázorňuje níže uvedená tabulka č. 22.

Tabulka 22: Výpočet rozdělení ZD na poplatníka a manželku (vlastní zpracování)

Výpočet	Podnikatel 50 %	Manželka 50 %
DZD § 6, 8, 9, 10	531 273 Kč	-
DZD § 7 (50% podíl)	200 329 Kč	200 329 Kč
<b>ZD</b>	<b>731 602 Kč</b>	<b>200 329 Kč</b>
§ 15	18 000 Kč	12 000 Kč
Upravený ZD	713 602 Kč	188 329 Kč
Zaokrouhlený ZD	713 600 Kč	188 300 Kč
Daň z příjmů 15 %	107 040 Kč	28 245 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč	27 360 Kč
Daň po slevě	82 200 Kč	885 Kč
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč	-
<b>Konečná daň</b>	<b>66 996 Kč</b>	<b>885 Kč</b>
Zaplacené zálohy na daň	47 520 Kč	-
Nedoplatek	19 476 Kč	885 Kč
<b>Celkový nedoplatek na dani</b>	<b>20 361 Kč</b>	

Konečná daň při rozdělení ZD na spolupracující manželku činí v úhrnu 67 881 Kč. Tato varianta rozdělení základu daně by podnikateli snížila odvod na daň z příjmů o 4 320 Kč, tj. o 5,98 % nižší daň oproti původní konečné dani, která byla ve výši 72 201 Kč. Při rozdělení základu daně na spolupracující manželku by celkový nedoplatek na dani v úhrnu za obě osoby činil 20 361 Kč

## 11.2 Zdravotní a sociální pojištění při spolupráci s manželkou

Rozdělení základu daně na spolupracující osobu má také vliv na výši zdravotního a sociálního pojištění u poplatníka i u spolupracujících osob. Ty jsou také povinny podávat Přehled o příjmech a výdajích. Výpočet zdravotního, sociálního pojištění a měsíčních záloh při spolupráci s manželkou uvádí následující tabulka č. 23.

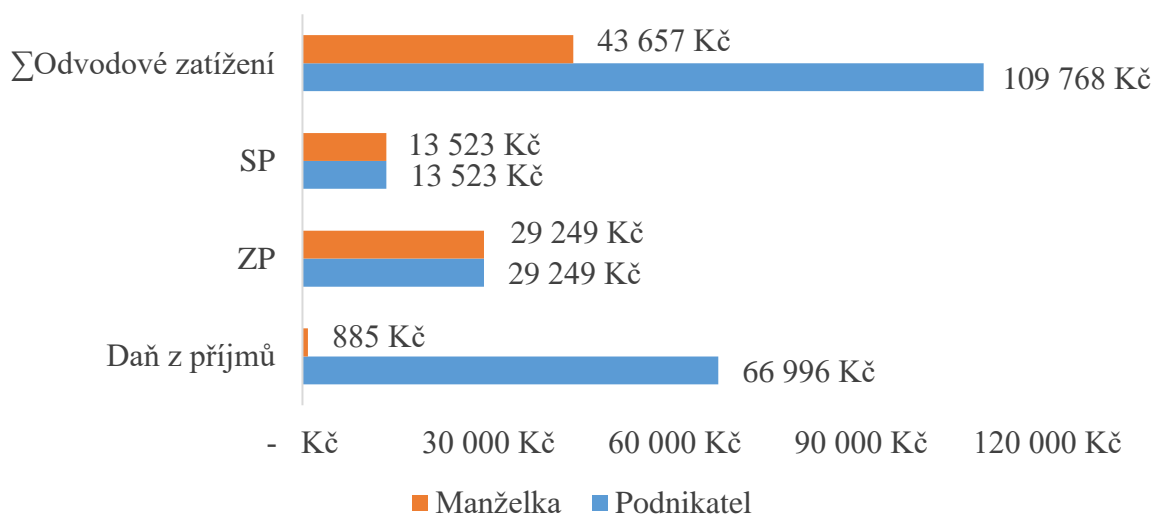
Tabulka 23: Výpočet ZP a SP při spolupráci s manželkou (vlastní zpracování)

	<b>Podnikatel</b>	<b>Manželka</b>
Základ daně	200 329 Kč	200 329 Kč
Vyměřovací základ	100 165 Kč	100 165 Kč
<b>SP 29,2 %</b>	<b>29 249 Kč</b>	<b>29 249 Kč</b>
Měsíční zálohy	2 438 Kč	2 438 Kč
<b>ZP 13,5 %</b>	<b>13 523 Kč</b>	<b>13 523 Kč</b>
Měsíční zálohy	1 127 Kč	1 127 Kč

Při rozdělení základu daně z příjmů na spolupracující manželku činí pojistné na sociální pojištění v úhrnu 58 498 Kč. Zdravotní pojištění u této varianty je v souhrnné výši 27 046 Kč. Při využití varianty rozdělení základu daně na spolupracující manželku se zdravotní a sociální pojištění liší od původní odvodové povinnosti u podnikatele v souhrnu o 2 Kč, a to z důvodu zaokrouhlování. Při využití této varianty tedy nevzniknou žádné velké změny týkající se odvodové povinnosti na sociální a zdravotní pojištění.

Nové měsíční zálohy na sociální pojištění pan Neznámý musí odvést ze skutečného vyměřovacího základu. Zálohy na zdravotní pojištění pan Neznámý nebude muset platit z důvodu odvodu záloh v zaměstnání. Jelikož manželka pana Neznámého pobírá invalidní důchod, nemusí v prvním roce podnikání platit zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Manželka bude platit měsíční zálohy na sociální a zdravotní pojištění ze skutečného vyměřovacího základu až po podání Přehledu o příjmech a výdajích. Vizualní porovnání jednotlivých odvodových zatížení poplatníka a manželky shrnuje následující obrázek č. 6.

## Porovnání odvodového zatížení poplatníka a manželky



Obrázek 6: Porovnání odvodového zatížení poplatníka a manželky (vlastní zpracování)  
 Z obrázku č. 6 můžeme vidět rovnoměrné rozdělení odvodové povinnosti u sociálního a zdravotního pojištění mezi poplatníka a spolupracující manželku. Celkové odvodové zatížení při rozdělení základu daně na spolupracující manželku je ve výši 153 425 Kč.

### 11.3 Rozdělení základu daně na poplatníka a spolupracující dceru

Při využití varianty spolupráce pana Neznámého a jeho dcery dochází k rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující dceru v maximální možné výši tj. 30 %. Spolupracující dcera nemá žádné nezdánitelné části základu daně. Uplatňuje základní slevu na poplatníka a také slevu na studenta v roční výši 4 020 Kč. Pan Neznámý již nemůže využít daňového zvýhodnění na dítě. Výpočet daně z příjmů a rozdělení ZD na poplatníka a dceru znázorňuje následující tabulka č. 24.

Tabulka 24: Výpočet rozdělení ZD na poplatníka a dceru (vlastní zpracování)

Výpočet	Podnikatel 70 %	Dcera 30 %
DZD § 6, 8, 9, 10	531 273 Kč	-
DZD § 7	280 460 Kč	120 198 Kč
<b>ZD</b>	<b>811 733 Kč</b>	<b>120 198 Kč</b>
§ 15	18 000 Kč	-
Upravený ZD	793 733 Kč	120 198 Kč
Zaokrouhlený ZD	793 700 Kč	120 100 Kč
Daň z příjmů 15 %	119 055 Kč	18 015 Kč
Slevy na dani	49 680 Kč	28 860 Kč
Daň po slevě	69 375 Kč	0 Kč
Daňové zvýhodnění	-	-
<b>Konečná daň</b>	<b>69 375 Kč</b>	-
Zaplacené zálohy na daň	47 520 Kč	-
Nedoplatek	21 855 Kč	-
<b>Celkový nedoplatek na dani</b>	<b>21 855 Kč</b>	

Konečná daň při rozdělení základu daně na spolupracující dceru je ve výši 69 375 Kč. Tato varianta je výhodnější oproti variantě, kdy poplatník na nikoho příjmy a výdaje nerozděloval o 2 826 Kč. Naopak je ale tato varianta méně výhodná v porovnání s variantou spolupracující manželky o 1 494 Kč. Celkový nedoplatek na dani z příjmů po odečtu záloh ze zaměstnání by při využití spolupráce s dcerou činil 21 855 Kč.

#### 11.4 Zdravotní a sociální pojištění při spolupráci s dcerou

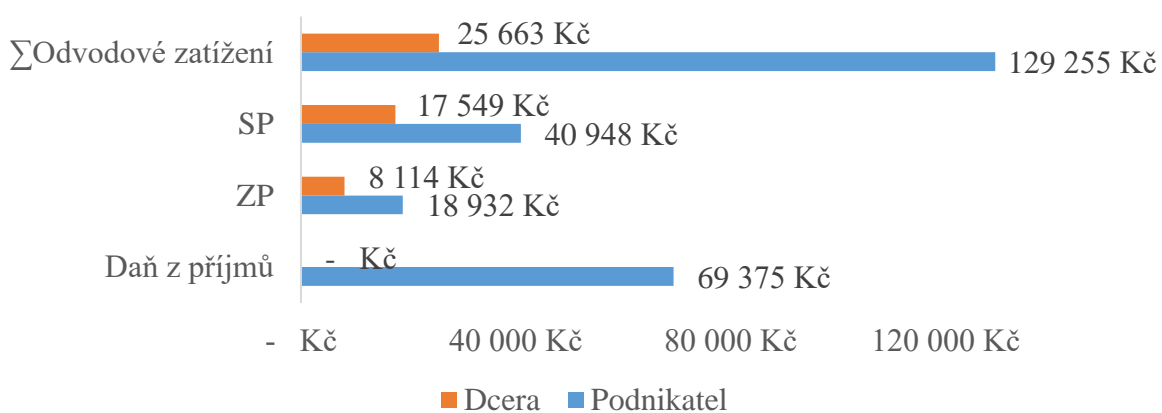
Výpočet zdravotního, sociálního pojištění a měsíční zálohy při spolupráci s dcerou znázorňuje tabulka č. 25.

Tabulka 25: Výpočet ZP a SP při spolupráci s dcerou (vlastní zpracování)

	<b>Podnikatel</b>	<b>Dcera</b>
Základ daně	280 460 Kč	120 198 Kč
Vyměřovací základ (VZ)	140 230 Kč	60 099 Kč
<b>SP 29,2 %</b>	<b>40 948 Kč</b>	<b>17 549 Kč</b>
Měsíční zálohy	3 413 Kč	1 463 Kč
<b>ZP 13,5 %</b>	<b>18 932 Kč</b>	<b>8 114 Kč</b>
Měsíční zálohy	1 578 Kč	677 Kč

Sociální pojištění v souhrnu za pana Neznámého a spolupracující dceru je ve výši 58 497 Kč. Odvodová povinnost na zdravotní pojištění činí v součtu za podnikatele a dceru 27 046 Kč. V porovnání s předešlými variantami nedošlo k žádné výrazné změně celkového odvodového zatížení na sociální a zdravotní pojištění. V této variantě pan Neznámý nemusí platit zálohy na zdravotní pojištění kvůli odvodům záloh v zaměstnání. Sociální pojištění bude hradit ze skutečného VZ. Spolupracující dcera odvede příslušné zdravotní pojišťovně a OSSZ zdravotní a sociální pojištění vypočtené ze skutečného VZ. Spolupracující dcera bude platit nové zálohy po podání Přehledu o příjmech a výdajích. Následující obrázek č. 7 shrnuje jednotlivá odvodová zatížení při využití varianty spolupracující dcery a poplatníka.

Porovnání odvodového zatížení poplatníka a dcery



Obrázek 7: Porovnání odvodového zatížení poplatníka a dcery (vlastní zpracování)  
Celkové odvodové zatížení při spolupráci s dcerou činí 154 918 Kč. Nejvíce se na celkovém odvodovém zatížení podílí daň z příjmů FO ve výši 44,78 %.



## 11.5 Rozdělení základu daně na poplatníka, spolupracující manželku a dceru

Příjmy a výdaje nemusí být rozděleny pouze na jednu spolupracující osobu. Je možnost využít i více osob v případě, že splňují podmínky a ZD, který je na ně rozdělen nepřesahuje 30 %. Pokud se Pan Neznámý rozhodne rozdělit své příjmy a výdaje na spolupracující manželku a dceru, ztratí tak možnost využít slevy na manželku a daňové zvýhodnění na vyživovanou dceru. Bude moci využít již jen základní slevy na poplatníka. Základní slevu na poplatníka si uplatňuje i manželka s dcerou. Spolupracující manželka navíc využívá základní slevu na invaliditu prvního stupně a dcera uplatňuje k slevě na poplatníka také slevu na studenta. (Marková, 2020, s. 17)

Tabulka 26: Výpočet rozdělení ZD na poplatníka, manželku a dceru (vlastní zpracování)

Výpočet	Podnikatel 70 %	Manželka 15 %	Dcera 15 %
DZD § 6, 8, 9, 10	531 273 Kč	-	-
DZD § 7	280 460 Kč	60 099 Kč	60 099 Kč
<b>ZD</b>	<b>811 733 Kč</b>	<b>60 099 Kč</b>	<b>60 099 Kč</b>
§ 15	18 000 Kč	12 000 Kč	-
Upravený ZD	793 733 Kč	48 099 Kč	60 099 Kč
Zaokrouhlený ZD	793 700 Kč	48 000 Kč	60 000 Kč
Daň z příjmů 15 %	119 055 Kč	7 200 Kč	9 000 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč	27 360 Kč	28 860 Kč
Daň po slevě	94 215 Kč	0 Kč	0 Kč
Daňové zvýhodnění	-	-	-
<b>Konečná daň</b>	<b>94 215 Kč</b>	-	-
Zaplacené zálohy na daň	47 520 Kč	-	-
Nedoplatek	46 695 Kč	-	-
<b>Celkový nedoplatek na dani</b>	<b>46 695 Kč</b>		

Tabulka č. 26 znázorňuje rozdělení ZD na poplatníka, spolupracující manželku a dceru a jeho dopad na výpočet daně z příjmů.

V této variantě pan Neznámý daní 70 % svých příjmů a výdajů z podnikání a zbylých 30 % je rovnoměrně rozděleno mezi spolupracující manželku a dceru. Podmínka rozdělení maximálně 30 % příjmů a výdajů na spolupracující osoby je tedy splněna.

Při rozdělení základu daně na spolupracující manželku a dceru činí konečná daň 94 215 Kč. Tato varianta se pak stává nejméně výhodnou z hlediska výše daně z příjmů pana Neznámého. Je to zapříčiněno zejména nemožností uplatnění určitých slev kvůli spolupráci s manželkou a dcerou. Naopak můžeme vidět nedostatečné využití slev, kterými disponují spolupracující osoby. Celkový nedoplatek na dani při využití varianty spolupracující manželky a dcery po odečtu záloh ze zaměstnání činí 46 695 Kč.

## 11.6 Zdravotní a sociální pojištění při spolupráci s manželkou a dcerou

Výpočet zdravotního a sociálního pojištění včetně měsíčních záloh při spolupráci s manželkou a dcerou znázorňuje následující tabulka č. 27.

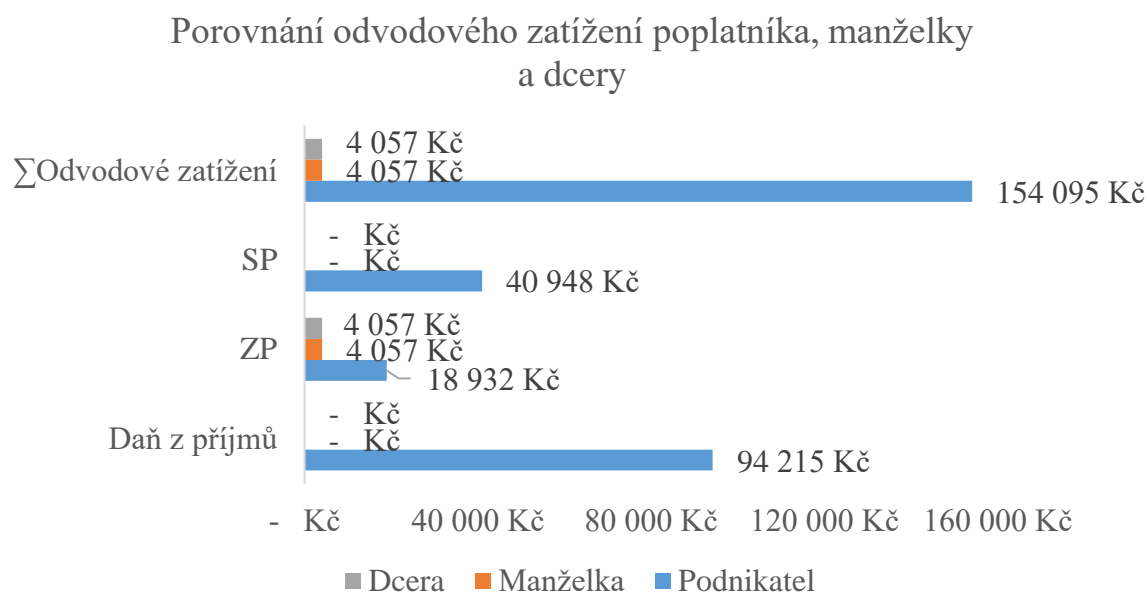
Tabulka 27: Výpočet ZP a SP při spolupráci s manželkou a dcerou (vlastní zpracování)

	<b>Podnikatel</b>	<b>Manželka</b>	<b>Dcera</b>
Základ daně	280 461 Kč	60 099 Kč	60 099 Kč
Vyměřovací základ	140 231 Kč	30 050 Kč	30 050 Kč
<b>SP 29,2 %</b>	<b>40 948 Kč</b>	<b>0 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
Měsíční zálohy	3 413 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>ZP 13,5 %</b>	<b>18 932 Kč</b>	<b>4 057 Kč</b>	<b>4 057 Kč</b>
Měsíční zálohy	1 578 Kč	339 Kč	339 Kč

Spolupracující manželka s dcerou nedosáhly rozhodného příjmu pro účast na důchodovém pojištění, který je za rok 2019 ve výši 78 478 Kč. Odvodová povinnost na sociální pojištění za manželku a dceru pak činí 0 Kč. Celkové odvodové zatížení na sociální pojištění při využití spolupráce manželky a dcery je ve výši 40 948 Kč. Souhrnné zdravotní pojištění je v částce 27 046 Kč. Oproti variantě, ve které poplatník na nikoho nerozděluje příjmy a výdaje, je tato varianta, co se týče sociálního pojištění výhodnější o 17 549 Kč. V této variantě zálohy na sociální pojištění platí jen pan Neznámý, jelikož spolupracující

manželka a dcera nedosáhly rozhodného příjmu pro účast na sociální pojištění. Zálohy na zdravotní pojištění pan Neznámý hradit nemusí z důvodu odvodu záloh v zaměstnání. Spolupracující manželka a dcera jsou povinny hradit nové zálohy na zdravotní pojištění, které jsou vypočteny ze skutečného vyměřovacího základu po podání Přehledu o příjmech a výdajích.

Porovnání dílčích odvodových zatížení včetně celkového zatížení při využití spolupráce manželky a dcery popisuje následující obrázek č. 8. Na základě obrázku č. 8 vidíme, že jediné odvodové zatížení spolupracujících osob se týká zdravotního pojištění, jelikož sociální pojištění a daň z příjmů jsou v nulové výši. Celkové odvodové zatížení se v této variantě dostalo až na částku 162 209 Kč



Obrázek 8: Porovnání odvodového zatížení poplatníka, manželky a dcery (vlastní zpracování)

## 11.7 Jiné možnosti optimalizace

V případě, že by pan Neznámý chtěl ještě více snížit svou daňovou povinnost, je tu ještě několik možností, jak to uskutečnit. Jedná se například o navýšení nezdanitelných částí ZD, možnost předzásobení nebo využití přerušení odepisování.

### 11.7.1 Navýšení nezdanitelných částí základu daně

Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů uvádí mnoho možností, jak snížit ZD z příjmů fyzických osob. Pan Neznámý by mohl například poskytnout dar na účely uvedené v § 15

ZDP. Tento dar by ovšem musel splnit podmínky minimální výše 1 000 Kč nebo 2 % základu daně a také maximální výši 15 % ze základu daně.

Pan Neznámý by mohl zvýšit měsíční částku, kterou si spoří na penzijní připojištění se státním příspěvkem z 2 000 Kč na 3 000 Kč. Využíval by pak maximálního možného snížení základu daně na penzijnímu připojištění se státním příspěvkem. Další možností by byla platba pojistného na soukromé životní pojištění. Aby pan Neznámý využil maximální možné snížení ZD u soukromého životního pojištění, musel by si platit měsíčně 2 000 Kč.

### 11.7.2 Předzásobení

Pokud by pan Neznámý hodlal využít tohoto způsobu optimalizace, musel by mít přehled o svých příjmech, výdajích a pravděpodobném daňovém základu ještě před koncem zdaňovacího období. Tato možnost snížení základu daně spočívá ve zvýšení dodatečných výdajů, jako je například nakoupení většího množství režijního materiálu v podobě zásob ještě před koncem roku. Všechny vynaložené výdaje musí být zdůvodnitelné.

Této možnosti lze také využít jen v případě, kdy podnikatel vede daňovou evidenci. V případě vedení účetnictví se náklady účtují do období, se kterým věcně a časově souvisejí. Tudíž by tato možnost optimalizace byla neefektivní. Pokud by se pan Neznámý rozhodl využít tohoto způsobu optimalizace, musí počítat se skutečností, že toto rozhodnutí může mít negativní efekt na daň z příjmů v dalším zdaňovacím období. Využitím této možnosti optimalizace by pan Neznámý přišel v následujícím roce o značnou část výdajů.

### 11.7.3 Přerušování odepisování

Poplatník může přerušit odepisování svého majetku například v případě, kdy má dostatečné výdaje i bez započtení odpisu. Tuto možnost daňové optimalizace může poplatník využít, jen pokud uplatňuje skutečné výdaje. Odpisy mohou být přerušeny jen u jednoho hmotného majetku a u zbylého majetku dále pokračovat v odepisování.

Pro využití této možnosti optimalizace nezáleží, zdali je použito zrychleného nebo rovnoměrného odepisování. O dobu, kdy byly odpisy přerušeny, se poté prodlouží doba odepisování hmotného majetku. Po obnově odepisování se odpisy počítají beze změny a stejným postupem jako dříve. Pan Neznámý využívá odpisů bytu jako výdaj v rámci § 9 ZDP. K přerušování odpisů by mohlo dojít například při vynaložení vysokých skutečných výdajů. (Marková, 2020, s. 41)

## 12 ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ

Následující tabulka č. 28 shrnuje všechny varianty výpočtu konečné daně z příjmů pana Neznámého. V tabulce je uvedena výše daně z příjmů, sociálního i zdravotního pojištění a v neposlední řadě celkové odvodové zatížení poplatníka u jednotlivých variant. Všechny v hodnoty v tabulce č. 28 jsou uvedeny v Kč.

Tabulka 28: Výpočet celkového odvodového zatížení (vlastní zpracování)

ZD	Spolupracující osoby	Daň z příjmů	SP	ZP	Celkové zatížení
Nerodí	-	72 201	58 497	27 045	157 743
Rozděluje na manželku	Podnikatel	66 996	29 249	13 523	153 425
	Manželka	885	29 249	13 523	
Rozděluje na dceru	Podnikatel	69 375	40 948	18 932	154 918
	Dcera	0	17 549	8 114	
Rozděluje na 2 spolupracující osoby	Podnikatel	94 215	40 948	18 932	162 209
	Manželka	0	0	4 057	
	Dcera	0	0	4 057	

Na základě této tabulky můžeme vidět, že nejvýhodnější variantou výpočtu daně z příjmů je varianta, při které je rozdělen ZD pana Neznámého na spolupracující manželku. Daň při využití této varianty činí v úhrnu 67 881 Kč.

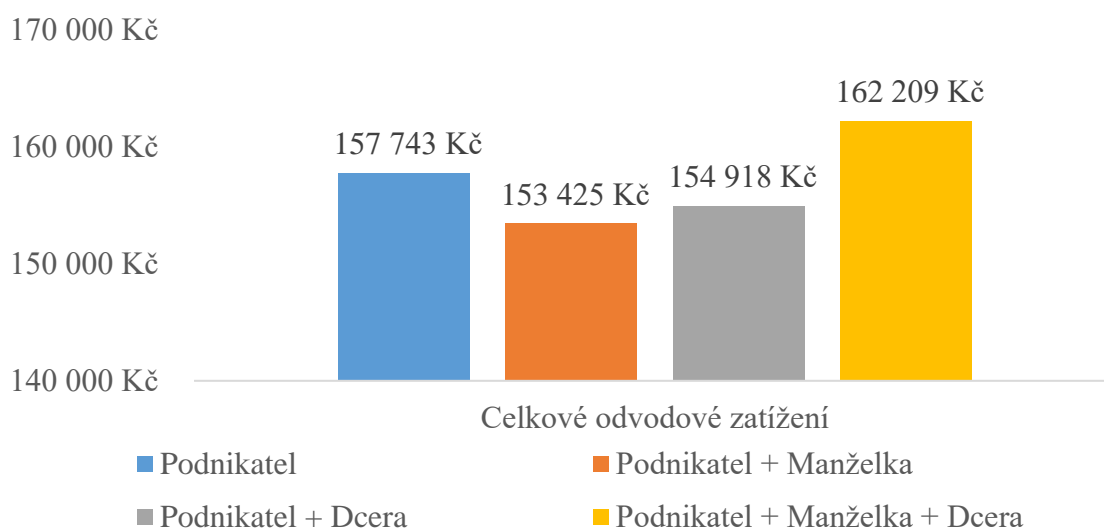
Co se týče sociálního pojištění, nejvýhodnější variantou je rozdělení ZD na dvě spolupracující osoby, tedy manželku a dceru. Sociální pojištění pak činí v úhrnu 40 948 Kč. Při této variantě spolupracující osoby nedosáhly rozhodného příjmu pro účast na sociálním pojištění. Z tohoto důvodu je jejich výše sociálního pojištění rovna nule. Tato varianta tak přináší velkou úsporu na sociálním pojištění oproti ostatním variantám až o 17 550 Kč.

U zdravotního pojištění můžeme vidět, že je téměř u všech variant ve stejné výši jen s drobnými zaokrouhlovacími rozdíly. Z toho můžeme vyvodit, že rozdělení ZD na spolupracující osoby nijak zvlášť neovlivňuje výši zdravotního pojištění, které musí být odvedeno příslušné zdravotní pojišťovně.

Pokud se zaměříme na celkové odvodové zatížení pana Neznámého, je jasné, že dle výše uvedených výpočtů, které jsou shrnuty v tabulce č. 28, se stává nejvýhodnější variantou rozdělení ZD na spolupracující manželku. Celkové odvodové zatížení při využití této varianty je ve výši 153 425 Kč.

Druhou nejvýhodnější variantou se poté stává situace, kdy poplatník rozdělil svůj ZD na spolupracující dceru. Následuje varianta, kdy poplatník na nikoho příjmy ani výdaje nerozděluje. Nejméně výhodnou variantou dle celkového odvodového zatížení se stává situace, kdy poplatník rozděluje svůj ZD na dvě spolupracující osoby. Důvodem velkého celkového odvodového zatížení je zejména vysoká daň z příjmů, zapříčiněná nemožností uplatnit si určité slevy na dani. Vizuální zobrazení celkového odvodového zatížení u jednotlivých variant znázorňuje níže uvedený obrázek č. 9

Porovnání celkového odvodového zatížení  
u jednotlivých variant



Obrázek 9: Porovnání celkového odvodového zatížení u jednotlivých variant  
(vlastní zpracování)

Následující obrázek č. 10 vizuálně zobrazuje roční odvodové zatížení pana Neznámého při využití rozdělení ZD na spolupracující manželku. Tato varianta se totiž ukázala jako nejvýhodnější. Na obrázku č. 10 můžeme vidět, že největší podíl na celkovém odvodovém zatížení pana Neznámého má daň z příjmů FO ve výši 67 881 Kč. Druhou největší odvodovou zátěží pana Neznámého je sociální pojištění ve výši 58 498 Kč. Celkové roční odvodové zatížení pana Neznámého je ve výši 16,46 % z jeho příjmů po odečtu výdajů.

Čisté příjmy podnikatele po splnění všech odvodových povinností činí 778 506 Kč. Procentuální vyjádření uvedené v obrázku č. 10 je přepočteno k celkovým příjmům podnikatele po odečtení výdajů.



Obrázek 10: Nejvýhodnější varianta výpočtu daně z příjmů a roční odvodové zatížení (vlastní zpracování)

Vzhledem k uskutečněné analýze skutečných a paušálních výdajů, které vznikly v důsledku SVČ pana Neznámého, bych doporučila využití paušálních výdajů, které zapříčiní nižší DZD § 7 ZDP oproti využití skutečných výdajů o 483 854 Kč. U příjmů dle § 9 ZDP bych doporučila využít skutečné výdaje, které jsou ve srovnání s paušálními, vyšší o 45 149 Kč.

Na základě provedených výpočtů u jednotlivých variant bych panu Neznámému doporučila využít rozdělení jeho příjmů a výdajů ze SVČ na spolupracující manželku. Oproti variantě, kdy poplatník podniká samostatně, je rozdělení ZD na spolupracující manželku výhodnější o 4 318 Kč. Pokud by se pan Neznámý rozhodl využít této varianty, musela by se jeho spolupracující manželka registrovat k dani z příjmů FO. Dále také nahlásit zahájení podnikatelské činnosti na finančním úřadě, kde obdrží své DIČ. Manželka pana Neznámého obdrží variabilní symbol pro platby záloh na důchodové pojištění na OSSZ. Spolupracující manželka je povinna podat daňové přiznání, Přehled o příjmech a výdajích po skončení zdaňovacího období na příslušnou zdravotní pojišťovnu a OSSZ. Tyto formuláře jsou uvedeny v příloze této práce. Dle podaného Přehledu o příjmech a výdajích musí spolupracující manželka platit zálohy na zdravotní a sociální pojištění.

## ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo vypracovat co nejlepší možnost optimalizace daňového zatížení pana Neznámého. Současně také vyplnit daňové přiznání za zdaňovací období roku 2019, které je uvedeno v příloze této práce společně s Přehledem o příjmech a výdajích na OSSZ a příslušnou ZP.

V úvodu teoretické části byla popsána daňová soustava ČR a vysvětlen pojem daňová optimalizace. Zejména jsem se zaměřila na sběr informací o jednotlivých DZD z příjmů FO. Zabývala jsem se rozlišnými možnostmi optimalizace v rámci zákona a nastínila další odvodové zatížení, jako jsou zdravotní a sociální pojištění, které jsou velmi úzce spjaty s daní z příjmů FO. Tato část mé bakalářské práce přinesla podstatné informace a údaje k vytvoření praktické části.

Začátek mé praktické části byl dedikován souhrnnému představení poplatníka daně z příjmů FO, pana Neznámého. Následoval detailní popis jednotlivých příjmů podnikatele a výběr, zdali bude výhodnější u dílčích příjmů uplatňovat skutečné nebo paušální výdaje. Zde bylo velmi důležité správné rozhodnutí, jelikož uplatnění paušálních výdajů může poplatníkovi ušetřit značný kapitál. Dalším krokem byla identifikace nezdanitelných částí ZD a slev, které může podnikatel uplatnit. Výpočet daňové povinnosti pana Neznámého a určení výše zdravotního a sociálního pojištění byla stěžejní částí bakalářské práce.

Na obsahu mé bakalářské práce se velmi podílela možnost optimalizace ZD z příjmů pana Neznámého pomocí rozdělení ZD na spolupracující osoby. V mé práci byla popsána varianta rozdělení ZD na spolupracující manželku, spolupracující dceru a využití dvou spolupracujících osob. Záměrem bylo také poukázat na rozdíly, kdy podnikatel může uplatňovat daňové zvýhodnění, slevu na manželku a kdy tato optimalizace ZD není možná. U všech těchto variant rozdělení ZD na spolupracující osobu byl také proveden výpočet zdravotního a sociálního pojištění.

Z hlediska daně z příjmů FO bylo z těchto možností optimalizace nejvýhodnější využití spolupráce s manželkou, kdežto z pohledu pojištění je výhodnější spolupráce s manželkou i dcerou. Rozdělení základu daně na spolupracující osoby je výhodné zejména v případě, kdy spolupracující osoba nedosáhla rozhodného příjmu pro účast na sociálním pojištění. Tomu se tak stalo ve variantě rozdělení ZD na spolupracující manželku a dceru. Pokud



jsme se zaměřili na celkové odvodové zatížení, nejlepší variantou se stala spolupráce s manželkou, kde celkové odvodové zatížení činilo 153 425 Kč.

Dále byly v bakalářské práci zmíněny ostatní možnosti optimalizace daňové povinnosti pana Neznámého. Jednalo se například o eventuální navýšení nezdanitelných částí ZD, varianta předzásobení nebo přerušení odepisování.

Velmi podstatné pro správné stanovení daňové povinnosti, přesné výše zdravotního a sociálního pojištění je neustálé rozšiřování znalostí týkajících se potřebné legislativy a obměn znění všech zákonů, které souvisejí s provozováním samostatné výdělečné činnosti.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

ČESKO, 1991a. Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání ze dne 2. října 1991. In: *Sbírka zákonů České republiky [online]*. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-455>

ČESKO, 1991b. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ze dne 12. prosince 1991. In: *Sbírka zákonů České republiky [online]*. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563>

ČESKO, 1992a. Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění ze dne 20. listopadu 1992. In: *Sbírka zákonů České republiky [online]*. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592>

ČESKO, 1992b. Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ze dne 20. listopadu 1992. In: *Sbírka zákonů České republiky [online]*. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>

ČESKO, 1992c. Zákon č. 586/1992 o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992. In: *Sbírka zákonů České republiky [online]*. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>

ČESKO, 1997. Zákon č. 47/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů ze dne 7. března 1997. In: *Sbírka zákonů České republiky [online]*. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1997-48>

ČESKO, 2019. Nařízení vlády č. 347/2019 Sb. Nařízení vlády, kterým se mění nařízení vlády č. 567/2006 Sb., o minimální mzdě, o nejnižších úrovních zaručené mzdy, o vymezení ztíženého pracovního prostředí a o výši příplatku ke mzdě za práci ve ztíženém pracovním prostředí, ve znění pozdějších předpisů ze dne 9. prosince 2019. In: *Sbírka zákonů České republiky [online]*. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2019-347>

DUŠEK, Jiří, 2020. *Daně z příjmů: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 13. vydání. Praha: Grada. ISBN 978-80-271-1048-3.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ, 2019. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7598-315-2.

- KLIMEŠOVÁ, Ludmila, 2018. *Daňová optimalizace*. 2. aktualizované vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, 274 s. Právo a management. ISBN 978-80-87974-17-9.
- KUBÁTOVÁ, Květa, 2018. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7598-165-3.
- MACHÁČEK, Ivan, 2019. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň*. Olomouc: ANAG, 279 s. Daně. ISBN 978-80-7554-195-6.
- MARKOVÁ, Hana, 2020. *Daňové zákony 2020: úplná znění platná k 1. 1.: včetně daňového balíčku*. 31. vydání. Praha: Grada. ISBN 978-80-271-1333-0.
- NIGRIN, Jiří et al., 2018. *Daň z příjmů FO a PO: 100 otázek a odpovědí*. Český Těšín: Poradce. ISBN 978-80-7365-410-8.
- Optimalizace daně: bez chyb, pokut a penále*, 2019. Český Těšín: Poradce, 256 s. ISBN 978-80-7365-425-2.
- PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ, 2018. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ostrava: Key Publishing, 168 s. Ekonomie. ISBN 978-80-7418-295-2.
- SIMONIDESOVÁ, Jana, Adela FERANECOVÁ a Erika PAJERSKÁ DUDÁŠ, 2018. *Tax systems and taxation in the international context*. Ostrava: Vysoká škola báňská – Technická univerzita. ISBN 978-80-248-4198-4.
- TEPPEROVÁ, Jana, 2019. *Daň z příjmů a pojistné na sociální zabezpečení: souvislosti a kolize v národním i mezinárodním kontextu*. Praha: Oeconomica, nakladatelství VŠE. ISBN 978-80-245-2324-8.
- VANČUROVÁ, Alena, 2017. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 451 s. ISBN 978-80-7552-926-8.
- VANČUROVÁ, Alena a Hana ZÍDKOVÁ, 2019. *Daně v podnikání*. Praha: VOX. ISBN 978-80-87480-71-7.
- VYCHOPENĚ, Jiří, 2019. *Meritum daně z příjmů 2019*. 15. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7598-325-1.

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

§	Paragraf
%	Procento
$\Sigma$	Suma
č.	Číslo
ČR	Česká republika
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DIČ	Daňové identifikační číslo
DZD	Dílčí základ daně
EU	Evropská unie
FO	Fyzická osoba
HV	Hospodářský výsledek
k. s.	Komanditní společnost
max.	Maximálně
mil.	Milion
min.	Minimálně
OBZP	Osoba bez zdanitelných příjmů
odst.	Odstavec
ODUDP	Osoba dobrovolně účastná důchodového pojištění
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
písm.	Písmene
PO	Právnícká osoba
PZDP	Poslední známá daňová povinnost
Sb.	Sbírký
SP	Sociální pojištění

SVČ	Samostatná výdělečná činnost
v. o. s.	Veřejná obchodní společnost
VZ	Vyměřovací základ
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZO	Zdaňovací období
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s průvodcem

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obrázek 1: Kategorizace přímých daní (Ptáčková a kol., 2018, s. 13).....	14
Obrázek 2: Kategorizace nepřímých daní (Ptáčková a kol., 2018, s. 13).....	15
Obrázek 3: Hierarchie příjmů z nájmu (Vančurová, 2017, s. 234).....	22
Obrázek 4: Roční odvodové zatížení v zaměstnání (vlastní zpracování) .....	42
Obrázek 5: Podíl jednotlivých DZD na celkovém ZD (vlastní zpracování).....	48
Obrázek 6: Porovnání odvodového zatížení poplatníka a manželky (vlastní zpracování) ..	54
Obrázek 7: Porovnání odvodového zatížení poplatníka a dcery (vlastní zpracování).....	56
Obrázek 8: Porovnání odvodového zatížení poplatníka, manželky a dcery (vlastní zpracování).....	59
Obrázek 9: Porovnání celkového odvodového zatížení u jednotlivých variant (vlastní zpracování).....	62
Obrázek 10: Nejvýhodnější varianta výpočtu daně z příjmů a roční odvodové zatížení (vlastní zpracování).....	63

**SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1: Základní rozdíly účetnictví a daňové evidence (Ptáčková a kol., 2018, s. 54)..	17
Tabulka 2: Nezdanitelné části základu daně (vlastní zpracování dle Marková, 2020, s. 17-19) .....	25
Tabulka 3: Paušální výdaje v roce 2019 (Simonidesová a kol.,2018, s.121) .....	28
Tabulka 4: Sleva za umístění dítěte (Česko, 2019) .....	30
Tabulka 5: Výše daňového zvýhodnění (vlastní zpracování dle Marková, 2020, s. 51) .....	31
Tabulka 6: Velikost a periodicita záloh na daň z příjmů fyzických osob (vlastní zpracování dle Vančurová, Zídková, 2019, s. 280).....	32
Tabulka 7: Výše zálohy dle poměru DZD § 6 na $\Sigma$ DZD§ 6-9 (Ptáčková a kol., 2018, s. 19) .....	33
Tabulka 8: Schéma výpočtu daně z příjmů FO (vlastní zpracování dle Ptáčková a kol., 2018, s. 38).....	35
(Tabulka 9: Sazby ZP a minimální VZ (vlastní zpracování dle Ptáčková a kol., 2018, s. 22) .....	37
Tabulka 10: Sazby sociálního pojištění (Česko, 1992b).....	39
Tabulka 11: Příjmy z § 7 (vlastní zpracování).....	43
Tabulka 12: Skutečné výdaje § 7 (vlastní zpracování) .....	43
Tabulka 13: Paušální výdaje § 7 (vlastní zpracování) .....	44
Tabulka 14: Příjmy z § 8 (vlastní zpracování).....	44
Tabulka 15: Skutečné výdaje § 9 (vlastní zpracování) .....	45
Tabulka 16: Paušální výdaje § 9 (vlastní zpracování) .....	45
Tabulka 17: Příjmy a výdaje § 10 (vlastní zpracování) .....	46
Tabulka 18: Nezdanitelné části ZD § 15 (vlastní zpracování).....	46
Tabulka 19: Výpočet ZD a daně z příjmů pana Neznámého (vlastní zpracování) .....	47
Tabulka 20: Výpočet zdravotního pojištění pana Neznámého (vlastní zpracování) .....	49
Tabulka 21: Výpočet sociálního pojištění pana Neznámého (vlastní zpracování).....	50
Tabulka 22: Výpočet rozdělení ZD na poplatníka a manželku (vlastní zpracování).....	52
Tabulka 23: Výpočet ZP a SP při spolupráci s manželkou (vlastní zpracování).....	53
Tabulka 24: Výpočet rozdělení ZD na poplatníka a dceru (vlastní zpracování) .....	55
Tabulka 25: Výpočet ZP a SP při spolupráci s dcerou (vlastní zpracování) .....	56
Tabulka 26: Výpočet rozdělení ZD na poplatníka, manželku a dceru (vlastní zpracování) .....	57
Tabulka 27: Výpočet ZP a SP při spolupráci s manželkou a dcerou (vlastní zpracování) ..	58
Tabulka 28: Výpočet celkového odvodového zatížení (vlastní zpracování) .....	61

## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, pan Neznámý

Příloha P II: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, paní Neznámá

Příloha P III: Přehled o příjmech a výdajích ZP, pan Neznámý

Příloha P IV: Přehled o příjmech a výdajích ZP, paní Neznámá

Příloha P V: Přehled o příjmech a výdajích ČSSZ, pan Neznámý

Příloha P VI: Přehled o příjmech a výdajích ČSSZ, paní Neznámá



# PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB, PAN NEZNÁMÝ

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Olomoucký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Olomouci

01 Daňové identifikační číslo

CZ 6311141111

02 Rodné číslo

631114/1111

03 DAP <sup>1)</sup>

řádné



opravné



dodatečné



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



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

ano  ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem <sup>1)</sup>

ano  ne



Důvody pro podání dodatečného  
DAP zjištěny dne

Datum

## PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok)  nebo jeho část <sup>2)</sup> od  do   
dále jen „DAP“

### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Olomouc	13 Ulice / část obce Nahodilá	14 Číslo popisné / orientační 13 /	
15 PSČ 779 00	16 Telefon / mobilní telefon 777 131 313	17 E-mail neznamy@seznam.cz	18 Stát Česká republika

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

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

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo 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 – vyplní jen daňový nerezident  29a Výše celosvětových příjmů

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami <sup>1)</sup> 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 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	360 000	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	122 040	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (f. 31 + f. 32 - f. 33)	482 040	
35 Úhm příjmů plynoucích ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (f. 34)	482 040	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (f. 36 - úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)	482 040	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)	200 329	Příloha 1
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	10 382	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (f. 206 přílohy č. 2 DAP)	38 851	Příloha 2
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 209 přílohy č. 2 DAP)		Příloha 2
41 Úhm řádků (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40)	249 562	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (f. 41 - úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)	249 562	
42 Základ daně (36a + každá hodnota z f. 41a)	731 602	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (f. 31 - úhm vyřazených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	360 000	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše f. 41a		Příloha §34 odst. 1
45 Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 - f. 44)	731 602	

### 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 - darů/darů)	6 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojistění a doplňkové penzijní spoření)	12 000	
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 52a + f. 53)	18 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 - f. 54)	713 602	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	713 600	
57 Daň podle § 16 zákona	107 040	

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	107 040,00	Příloha 3
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celá Kč nahoru (f. 58 + f. 59)	107 040	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celá Kč nahoru bez znaménka minus	0	

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

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANZELCE (MANZELOVI)

Příjmení manželsky (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/kteř 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 (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + 69b)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35ba a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		82 200	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ZUJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODARICÍ 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	Neznámá	Dcera		12					
2									
3									
4									
Celkem		Příloha - další děti		12					

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	15 204	
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	15 204	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)	66 996	
75 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)	0	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)	0	

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74 nebo f. 75)		
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 61)		
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

## 7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (po slevách na dani)	47 520	
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražení daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražení daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Sražení daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražení daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbýváv doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90) : (+) zbýváv doplatit, (-) zaplacené více	19 476	

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

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

<b>Údaje o podepisující osobě<sup>2)</sup>:</b>		Typ podepisující osoby:	Kód podepisující osoby:
Jméno(-a)	Příjmení	Název právnické osoby	
Datum narození	Evidenční číslo osvědčení daňového poradce	IČ právnické osoby	
<b>Fyzická osoba oprávněná k podpisu</b> (je-li zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)			
Jméno(-a)	Příjmení	Vztah k právnické osobě	

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

<sup>2)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

<sup>1)</sup> Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.

<sup>2)</sup> 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 daně z příjmů fyzických osob \_\_\_\_\_ Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: Jméno \_\_\_\_\_ Příjmení \_\_\_\_\_ Titul \_\_\_\_\_ PSČ \_\_\_\_\_  
 Obec \_\_\_\_\_ Ulice \_\_\_\_\_ Číslo pop/orient. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

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<sup>2)</sup>) \_\_\_\_\_

# PŘÍLOHA č. 1

Je součástí tiskopisu PRIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 631114/1111

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. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřípustné.

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

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

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

Vedu daňovou evidenci <sup>(1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Vedu účetnictví <sup>(1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>(1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------------------	--------------------------	--------------------------------	--------------------------	--	-------------------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 766 060	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 365 402	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	400 658	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	883 030	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	682 701	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která případla 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 případla 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)	200 329	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	200 329	

### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

#### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věc

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

#### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
<input checked="" type="checkbox"/> ... VÝROBA OSTATNÍCH VYROBKŮ STAVEBNÍHO TRUHLÁŘSTVÍ A TESARSTVÍ	80	1 528 830	1 223 064	162300
Název dalších činností				
<input checked="" type="checkbox"/> ... OPRAVY OSTATNÍCH VYROBKŮ PRO OSOBNÍ POTREBU A PŘEVAŽNĚ PRO DOMÁCNOST	60	237 230	142 338	952900
<input checked="" type="checkbox"/> ...				
<input checked="" type="checkbox"/> ...				
Celkem		1 766 060	1 365 402	

**C. Údaje o samostatné činnosti**

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

1.1.2019				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 <sup>*)</sup>		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech <sup>*)</sup>		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek <sup>*)</sup>		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		
9. Mzdy		

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

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

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

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 osobě<sup>2)</sup>**

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

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Paní	Neznámá	6957305322	50
2.				

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

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

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

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

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

DIČ	%

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

**PŘÍLOHA č. 2**

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (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 %)<sup>1)</sup>

Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů<sup>2)</sup>

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	120 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	81 149	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	38 851	
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhm 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)	38 851	

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

&lt;&lt;

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód <sup>3)</sup>
1		2	3	4	5
1	C prodej osobního automobilu	24 000	52 000	-28 000	
2					
3					
4					
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů		24 000	52 000	0	

Číslo rozhodnutí  
katastrálního úřadu

-  /  -

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	24 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	24 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	0	

<sup>1)</sup> Označte klíčkem odpovídající variantu

<sup>2)</sup> 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, PANÍ NEZNÁMÁ

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Olomoucký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Olomouci

01 Daňové identifikační číslo

CZ 6957305322

02 Rodné číslo

695730/5322



Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP <sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

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

Datum

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

ano  ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem <sup>1)</sup>

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)  nebo jeho část <sup>2)</sup> od  do   
dále jen „DAP“

### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Olomouc	13 Ulice / část obce Nahodilá	14 Číslo popisné / orientační 13 /
15 PSČ 779 00	16 Telefon / mobilní telefon 777 313 131	17 E-mail neznama@seznam.cz
		18 Stát Česká republika

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

Rádky 19 až 22 vyplíte 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

Rádky 23 až 28 vyplíte 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 – vyplní jen daňový nerezident  29a Výše celosvětových příjmů  Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami <sup>1)</sup> 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 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	0	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (f. 31 + f. 32 - f. 33)	0	
35 Úhm příjmů plynoucích ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (f. 34)	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (f. 36 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)	200 329	Příloha 1
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (f. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	Příloha 2
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 209 přílohy č. 2 DAP)		Příloha 2
41 Úhm řádků (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40).	200 329	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (f. 41 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)	200 329	
42 Základ daně (36a + řádná hodnota z f. 41a)	200 329	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (f. 31 - úhm vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	0	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše f. 41a		Příloha §34 odst. 1
45 Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 - f. 44)	200 329	

### 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 - danu/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvěk, penzijní pojistění a doplňkové penzijní spoření)	12 000	
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojistění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 52a + f. 53)	12 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 - f. 54)	188 329	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	188 300	
57 Daň podle § 16 zákona	28 245	

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	28 245,00	Příloha 3
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (f. 58 + f. 59)	28 245	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

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

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANZELCE (MANZELOVI)

Příjmení manžella (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/kteř je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		2 520	
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 + 69b)		27 360	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		885	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DETECH ZUJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODARČÍ 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	
Celkem	Příloha - další děti							

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)	885	
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 nebo ř. 75)		
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)		
85 Na zbývajících 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. 1, 2 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývající 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): (+) zbývající doplatit, (-) zaplacení více	885	

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
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	1
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	
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	1
Počet listů příloh celkem	3

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

<b>Údaje o podepisující osobě<sup>1)</sup>:</b>			Typ podepisující osoby:	Kód podepisující osoby:
			<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jméno(-a)	Příjmení	Název právnické osoby		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Datum narození	Evidenční číslo osvědčení daňového poradce	IČ právnické osoby		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
<b>Fyzická osoba oprávněná k podpisu</b> (je-li zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)				
Jméno(-a)	Příjmení	Vztah k právnické osobě		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		

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

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

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

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

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.

Přeplatek zašlete na adresu: Jméno \_\_\_\_\_ Příjmení \_\_\_\_\_ Titul \_\_\_\_\_ PSC \_\_\_\_\_  
 Obec \_\_\_\_\_ Ulice \_\_\_\_\_ Číslo pop/orient. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

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<sup>2)</sup>) \_\_\_\_\_

# PŘÍLOHA č. 1

Je součástí tiskopisu PRIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (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 nepřípustné.

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

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

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

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>
-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	-------------------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona		
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	883 030	
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	682 701	
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)	200 329	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	200 329	

### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

#### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věc

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

#### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

<input checked="" type="checkbox"/> ...	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Název dalších činností			
<input checked="" type="checkbox"/> ...	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input checked="" type="checkbox"/> ...	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input checked="" type="checkbox"/> ...	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Celkem			

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 15

**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
1.1.2019				12

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

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

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

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

\*) označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona<sup>2)</sup>**

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

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

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 osobě<sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděljuje 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 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.	Pan	Neznámý	6311141111	50

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

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

<sup>1)</sup> Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

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

# PŘÍLOHA P III: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH ZP, PAN NEZNÁMÝ



**Přehled  
OSVČ  
za rok  
2019**

ZP MV ČR - kód 201

Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné  
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné  
(§ 24 odst. 2 a § zák. č. 682/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Typ přehledu



řádný  opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka ZP MV ČR

Formulář bude zpracován elektronicky. Vypište jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutá pole označte šifřkem.

1. Identifikace pojistěnce		
Příjmení <b>Neznámý</b>	Jméno <b>Pan</b>	Třídí 
Úloha <b>Nahodilá</b>	Číslo počené / číslo orientační <b>13</b>	Číslo pojistěnce (rodné číslo) <b>6311141111</b>
PSČ <b>779 00</b>	Obec <b>Olomouc</b>	Identifikační číslo osoby (IČO) <b>45782564</b>
Pojistné (zálohy) platím <input checked="" type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčíslo účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon <b>777 131 313</b>
E-mail <b>neznamy@seznam.cz</b>		
2. Prohlášení pojistěnce		3. Přiznání k dani z příjmů
<input checked="" type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 <input checked="" type="checkbox"/> Důvod: <input checked="" type="checkbox"/> a) zaměstnání b) nemoo OSVČ		Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
<input checked="" type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 <input checked="" type="checkbox"/> Důvod: <input checked="" type="checkbox"/> a) b) c) d) e) f)		Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
Pro Důvod podle písmena f) uveďte		
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)
Řádek 1 Příjmy za rok 2019 <b>883 030.00</b> Kč	Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet ZP MV ČR <b>0</b> Kč	
Řádek 2 Výdaje za rok 2019 <b>682 701.00</b> Kč	Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 18 <b>-13 523</b> Kč	
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 <b>12</b>	Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného	
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u ZP MV ČR <b>12</b>	<input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)	
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ <b>0</b>	<input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: <input type="text"/> Kč	
Řádek 9 18 349,60 Kč x Řádek 8 <b>0</b> Kč		
Řádek 12 Řádek 1 - Řádek 2 <b>200 329.00</b> Kč	6. Nová výše zálohy (viz Poučení) 0,136 x 0,6 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	
Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,60 x Řádek 12 (oro) < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) <b>100 164.50</b> Kč	Řádek 51 <b>1 127</b> Kč	
Řádek 16 Pojistné za rok 2019: 0,136 x (Řádek 14 x Řádek 6) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) <b>13 523</b> Kč	Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 2 362 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input checked="" type="checkbox"/> c) 0 Kč	Nová výše zálohy <b>0</b> Kč
7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce		
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím ZP MV ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.		
ZP MV ČR 87.51/2019	Vyplněno dne <b>01.06.2020</b>	<input type="button" value="Vytisknout"/> <input type="button" value="Vymazat formulář"/> Podpis pojistěnce

# PŘÍLOHA P IV: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH ZP, PANÍ NEZNÁMÁ

		<b>Přehled OSVČ za rok 2019</b>			
ZP MV ČR - kód 201 Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 682/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)		Typ přehledu řádný <input checked="" type="checkbox"/> opravný <input type="checkbox"/>		Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka ZP MV ČR	
Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označuje křížkem.					
<b>1. Identifikace pojištěnce</b>					
Příjmení <b>Neznámá</b>		Jméno <b>Paní</b>		Titul	
Ulice <b>Nahodilá</b>		Číslo popisné / číslo orientační <b>13</b>		Číslo pojištěnce (rodné číslo) <b>6957305322</b>	
Pač. <b>779 00</b>		Obec <b>Olomouc</b>		Identifikační číslo osoby (IČO) <b>67892748</b>	
Pojistné (zálohy) platím <input checked="" type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předělení účtu - číslo účtu / kód banky)		Telefon <b>777 313 131</b>	
E-mail <b>neznama@seznam.cz</b>					
<b>2. Prohlášení pojištěnce</b>			<b>3. Přiznání k dani z příjmů</b>		
<input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12    a) zaměstnání    b) nemoo OSVČ Důvod: <input type="checkbox"/>			Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne		
<input checked="" type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne nebyl stanoven minimální vyměňovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12    a) b) c) d) e) f) Důvod: <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>			Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne		
Pro Důvod podle písmena f) uveďte Rodné číslo 1. dítěte: <input type="text"/> Rodné číslo 2. dítěte: <input type="text"/>					
<b>4. Pojistné OSVČ</b>			<b>5. Přeplatek (Doplatek)</b>		
Příjmy za rok 2019 Řádek 1 <b>883 030.00</b> Kč			Úhm zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet ZP MV ČR Řádek 41 <b>0</b> Kč		
Výdaje za rok 2019 Řádek 2 <b>682 701.00</b> Kč			Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 18 Řádek 43 <b>-13 523</b> Kč		
Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 Řádek 4 <b>12</b>			Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: <input type="text"/> Kč		
Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u ZP MV ČR Řádek 5 <b>12</b>			<b>6. Nová výše zálohy (viz Poučení)</b>		
Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ nastal minimální vyměňovací základ Řádek 6 <b>0</b>			0,136 x 0,6 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 51 <b>1 127</b> Kč		
18 349,60 Kč x Řádek 8 Řádek 9 <b>0</b> Kč					
Řádek 1 - Řádek 2 Řádek 12 <b>200 329.00</b> Kč					
Vyměňovací základ OSVČ za rok 2019: 0,60 x Řádek 12 (pro < Řádek 8, zapíše se Řádek 8) Řádek 14 <b>100 164.50</b> Kč					
Pojistné za rok 2019: 0,136 x (Řádek 14 x Řádek 6) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 16 <b>13 523</b> Kč			Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 2 362 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč		
			Nová výše zálohy <b>1 127</b> Kč		
<b>7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce</b>					
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím ZP MV ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.					
ZP MV ČR 87.51/2019 		Vyplněno dne <b>01.06.2020</b>		Vytisknout Vymazat formulář Podpis pojištěnce	

# PŘÍLOHA P V: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH ČSSZ, PAN NEZNÁMÝ

## Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

fádný  opravný



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

OSSZ Olomouc

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

88888888

A. Základní identifikace																								
1. Příjmení			2. Jméno			3. Titul			4. Rodné číslo															
Neznámý			Pan						6311141111															
5. Datum narození		6. Ulice		7. Číslo domu		8. Obec																		
14.11.1963		Nahodilá		13		Olomouc																		
9. PSČ		10. Stát		11. ID datové schránky																				
77900		Česká republika																						
B. Údaje o daňovém přiznání																								
12. Povinnost podávat daňové přiznání						13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce																		
ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>						ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>																		
14. Platba daně stanovená paušální částkou						15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FU dne																		
ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>																								
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FU prodloužena do dne						17. Účtování v hospodářském roce																		
						ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>																		
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVC)																								
18. V roce 2019 jsem vykonával/a SVC <input type="checkbox"/> jen hlavní <input checked="" type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší																								
Hlavní SVC jsem vykonával/a v měsících											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1 - 12	
											<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vedlejší SVC jsem vykonával/a v měsících											<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
D. Vedlejší SVC - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až d) zákona č. 155/1995 Sb.																								
19. Zaměstnání						20. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu																		
ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>						ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>																		
21. Nárok na rodičovský příspěvek						22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců																		
ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>						ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>																		
23. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby						24. Nezaopatřenost (studium)																		
ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>						ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>																		
E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2019 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.																								
25. Daňový základ		200 329,00 Kč		hlavní		vedlejší		Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Bmo																
26. Počet měsíců, v nichž je SVC považována za				<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/> 12		hlavní		<input type="checkbox"/>														
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVC aspoň po část měsíce				<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/> 12		vedlejší		<input type="checkbox"/>														
28. Průměrný měsíční daňový základ		16 694,08 Kč		hlavní		vedlejší		Kč																
29. Rozdělení daňového základu		0,00 Kč		hlavní činnost		vedlejší činnost		Kč																
30. Vypočtený vyměřovací základ		0,00 Kč		hlavní činnost		vedlejší činnost		Kč																
31. Dílčí vyměřovací základ		0,00 Kč		hlavní činnost		vedlejší činnost		Kč																
32. Minimální vyměřovací základ		100 165,00 Kč		hlavní činnost		vedlejší činnost		Kč																
33. Určený vyměřovací základ		100 165,00 Kč		hlavní činnost		vedlejší činnost		Kč																
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání				hlavní činnost		vedlejší činnost		Kč																
35. Součet řádků 33 a 34		100 165,00 Kč		hlavní činnost		vedlejší činnost		Kč																
36. Vyměřovací základ ze SVC		100 165,00 Kč		hlavní činnost		vedlejší činnost		Kč																
37. Pojistné na DP		29 249,00 Kč		hlavní činnost		vedlejší činnost		Kč																
38. Úhrn zaplacených záloh na DP				hlavní činnost		vedlejší činnost		Kč																
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 - 38)		29 249,00 Kč		hlavní činnost		vedlejší činnost		Kč																





Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

6311141111



F. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2019

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2019 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu

ANO  NE

G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši  Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2020

1  2  3  4  5  6  7  8  9  10  11  12  1-12

Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč

a)  Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu Číslo účtu Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b)  Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení  Jméno  Titul   
 Ulice  Číslo domu   
 Obec  PSČ  Stát

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2020

V roce 2020 budu vykonávat SVČ

hlavní  vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

hlavní  vedlejší

40. Měsíční vyměřovací základ  Kč

Kč

41. Měsíční záloha na DP  Kč

Kč

42. Měsíční pojistné na NP  Kč

Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení  Jméno  Titul   
 Rodné číslo  Datum narození   
 Ulice  Číslo domu   
 Obec  PSČ  Stát

J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů

Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů.

ANO  NE   
 Telefon  E-mail

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ  Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2019, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění  Počet příloh   
 Datum přijetí   
 Za OSSZ zpracoval/a   
 Podpis (a razítko) OSVČ  Podpis a razítko OSSZ



# PŘÍLOHA P VI: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH ČSSZ, PANÍ NEZNÁMÁ

## Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

řádný  opravný



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

OSSZ Olomouc

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

88888888

### A. Základní identifikace

1. Příjmení Neznámá	2. Jméno Paní	3. Titul	4. Rodné číslo 6957305322
5. Datum narození 30.7.1969	6. Ulice Nahodilá	7. Číslo domu 13	8. Obec Olomouc
9. PSČ 77900	10. Stát Česká republika	11. ID datové schránky	

### B. Údaje o daňovém přiznání

12. Povinnost podávat daňové přiznání ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
14. Platba daně stanovená paušální částkou ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	17. Účtování v hospodářském roce ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>

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

18. V roce 2019 jsem vykonával/a SVČ  jen hlavní  jen vedlejší  hlavní i vedlejší

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

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

19. Zaměstnání <input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu <input checked="" type="checkbox"/>
21. Nárok na rodičovský příspěvek <input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců <input type="checkbox"/>
23. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby <input type="checkbox"/>	24. Nezaopatřenost (studium) <input type="checkbox"/>

### E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2019 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

25. Daňový základ	200 329,00 Kč			<b>Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno</b>	
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		hlavní <input type="checkbox"/>	vedlejší <input checked="" type="checkbox"/>	hlavní <input type="checkbox"/>	vedlejší <input type="checkbox"/>
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce		hlavní <input type="checkbox"/>	vedlejší <input checked="" type="checkbox"/>	hlavní <input type="checkbox"/>	vedlejší <input type="checkbox"/>
28. Průměrný měsíční daňový základ	16 694,08 Kč				Kč
29. Rozdělení daňového základu	0,00 Kč	Hlavní činnost	Vedlejší činnost		Kč
30. Vypočtený vyměřovací základ	0,00 Kč		100 165,00 Kč		Kč
31. Dílčí vyměřovací základ	0,00 Kč		0,00 Kč		Kč
32. Minimální vyměřovací základ	100 165,00 Kč	Poznámka: řádky 29 a 31 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)			Kč
33. Určený vyměřovací základ	100 165,00 Kč				Kč
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání					Kč
35. Součet řádků 33 a 34	100 165,00 Kč				Kč
36. Vyměřovací základ ze SVČ	100 165,00 Kč				Kč
37. Pojistné na DP	29 249,00 Kč				Kč
38. Úhrn zaplacených záloh na DP					Kč
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 - 38)	29 249,00 Kč				Kč



3 0 3 8 1 8 6 6 3 8

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

6957305322



F. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2019

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2019 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu

ano  ne

G. Způsob použití přelplatku

Přelplatek (část přelplatku) ve výši

0,00 Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2020

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

Přelplatek (zbývající část přelplatku) ve vyšší výši než 99 Kč

a)  Vratte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu Číslo účtu Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b)  Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení Jméno Titul  
 Ulice Číslo domu  
 Obec PSČ Stát

H. Vyše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2020

V roce 2020 budu vykonávat SVČ

hlavní  vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

hlavní  vedlejší

40. Měsíční vyměřovací základ

8 348,00 Kč

Kč

41. Měsíční záloha na DP

2 438,00 Kč

Kč

42. Měsíční pojistné na NP

0,00 Kč

Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Rodné číslo Datum narození  
 Neznámý Pan 6311141111 14.11.1963  
 Ulice Číslo domu  
 Nahodilá 13  
 Obec PSČ Stát  
 Olomouc 77900 CZ

J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů

Uděluji souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů.

Ano  Telefon 777 313 131 E-mail neznama@seznam.cz

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2019, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění 1.6.2020 Datum přijetí  
 Počet příloh 0 Za OSSZ zpracoval/a  
 Podpis (a razítko) OSVČ Podpis a razítko OSSZ

