

Optimalizace základu daně a daně z příjmů u vybrané fyzické osoby

Kamila Knedlová

Bakalářská práce
2025



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2024/2025

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení:	Kamila Knedlová
Osobní číslo:	M21057
Studijní program:	B0411P050002 Účetnictví a daně
Forma studia:	Prezenční
Téma práce:	Optimalizace základu daně a daně z příjmů u vybrané fyzické osoby

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Provedte průzkum literárních pramenů a zpracujte získané teoretické a metodické poznatky týkající se optimalizace daně z příjmů fyzických osob.

II. Praktická část

- Charakterizujte vybranou fyzickou osobu.
- Analyzujte příjmy a výdaje vybrané fyzické osoby související se základem daně z příjmů za období 2024.
- Navrhněte možnosti daňové optimalizace u vybrané fyzické osoby.

Závěr

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

Seznam doporučené literatury:

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2024*. 8. vydání. Praha: ESAP, 2024. ISBN 978-80-908801-1-5.
KNOWLEDGE, IBFD Tax. *European Tax Handbook 2024*. 35 edition. Amsterdam: IBFD Tax Knowledge Centre, 2024. ISBN 9789087228767.
MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN 9788076760752.
VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2021. ISBN 9788076762367.
VANČUROVÁ, Alena a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém ČR 2022*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2022. ISBN 9788076763623.

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

Datum zadání bakalářské práce: **10. února 2025**
Termín odevzdání bakalářské práce: **23. května 2025**

L.S.

doc. Ing. Michal Pilík, Ph.D.
děkan

Ing. Milana Otrusínová, Ph.D.
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 10. února 2025

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění bez ohledu na výsledek obhajoby;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému a bude dostupná k nahlédnutí;
- jedno vyhotovení bakalářské práce v listinné podobě bude ponecháno Univerzitě Tomáše Bati ve Zlíně k uložení;
- na moji 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;
- podle § 60 odst. 1 autorského zákona má Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- podle § 60 odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci – nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- pokud je výstupem 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, že

- jsem na bakalářské práci pracoval(a) samostatně a použitou literaturu jsem řádně citoval(a); v případě publikace výsledků budu uveden(a) jako spoluautor;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou obsahově totožné.

Ve Zlíně, dne

.....
podpis autora

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zabývá optimalizací základu daně a daně z příjmů vybrané fyzické osoby. Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. Teoretická část se zabývá průzkumem literárních pramenů, které se týkají oblasti zdanění fyzických osob a možností optimalizace. V praktické části je prvně představena analyzovaná fyzická osoba, následně je provedeno srovnání daňové povinnosti za rok 2024 při využití skutečných a paušálních výdajů. Součástí praktické části je rovněž rozbor jednotlivých dílčích základů daně a jejich vliv na celkový výpočet daně a na základě zjištěných skutečností je navržena vhodná forma daňové optimalizace. Závěr práce se věnuje výpočtu odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

Klíčová slova: Daň z příjmů fyzických osob, paušální výdaje, skutečné výdaje, daňová optimalizace, dílčí základ daně, sociální pojištění, zdravotní pojištění.

ABSTRACT

The bachelor thesis deals with the optimization of the tax base and income tax of the selected individual. The thesis is divided into theoretical and practical parts. The theoretical part deals with a survey of literature sources related to the field of taxation of individuals and the possibilities of optimization. In the practical part, the analysed natural person is first introduced, then a comparison of the tax liability for 2024 using actual and flat-rate expenses is made. The practical part also includes an analysis of the individual partial tax bases and their influence on the overall tax calculation and, based on the findings, a suitable form of tax optimisation is proposed. The paper concludes with the calculation of social and health insurance contributions.

Keywords: Personal Income Tax, Lump-Sum Expenses, Actual Expenses, Tax Optimization, Partial Tax Base, Social Insurance, Health Insurance

Ráda bych poděkovala své vedoucí bakalářské práce paní Ing. Blance Jarolímové za odborné vedení bakalářské práce, cenné rady, ochotu, a především za čas, který mi věnovala při přípravě práce. Dále bych ráda poděkovala daňové kanceláři Aleny Mahdalové, která mi poskytla materiály pro mou praktickou část bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD.....	13
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	14
I TEORETICKÁ ČÁST.....	15
1 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČR.....	16
1.1 DAŇ	16
1.2 DĚLENÍ DANÍ	16
2 ZÁKLADNÍ DAŇOVÉ POJMY	18
3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	20
3.1 POPLATNÍK DANĚ	20
3.2 PŘEDMĚT DANĚ	20
3.3 OSVOBOZENÍ OD DANĚ	21
3.4 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI (§ 6 ZDP)	21
3.5 PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI (§ 7 ZDP)	22
3.6 PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU (§ 8 ZDP).....	23
3.7 PŘÍJMY Z NÁJMU (§ 9 ZDP).....	23
3.8 OSTATNÍ PŘÍJMY (§10 ZDP).....	24
4 OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	25
4.1 SLEVY NA DANI	25
4.2 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA DĚTI.....	26
4.3 POLOŽKY SNIŽUJÍCÍ ZÁKLAD DANĚ.....	27
4.4 DAŇOVÉ VÝDAJE.....	29
4.5 MAJETEK A JEHO ODEPISOVÁNÍ	31
5 VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI FYZICKÝCH OSOB.....	32
5.1 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	32
5.2 ZÁLOHY	33
6 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	34
6.1 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	34
6.1.1 Zaměstnanec a zaměstnavatel	34
6.1.2 OSVČ	35
6.2 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	36
6.2.1 Zaměstnanec a zaměstnavatel	36
6.2.2 OSVČ	37
7 PŘEHLED ZMĚN V DAŇOVÉM BALÍČKU	39
7.1 DAŇOVÉ ZMĚNY MEZI LETY 2023 A 2024.....	39

7.2	DAŇOVÉ ZMĚNY MEZI LETY 2024 A 2025	39
II	PRAKTICKÁ ČÁST	40
8	PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY.....	41
9	DAŇOVÁ POVINNOST FYZICKÉ OSOBY.....	42
9.1	PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI - § 6 ZDP	42
9.2	PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI - § 7 ZDP	43
9.2.1	Skutečné výdaje.....	44
9.2.2	Paušální výdaje.....	47
9.2.3	Dodatečné daňové přiznání	49
9.3	PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU - § 8 ZDP	50
9.4	PŘÍJMY Z NÁJMU - § 9 ZDP.....	50
9.4.1	Skutečné výdaje.....	51
9.4.2	Paušální výdaje.....	52
9.5	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	53
9.6	SLEVA NA DANI	53
9.7	DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA VYŽIVOVANÉ DÍTĚ	54
10	OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	55
10.1	DÍLČÍ ZÁKLADY DANĚ A ZÁKLAD DANĚ	55
10.2	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	56
10.3	UPLATNĚNÍ SLEV NA DANI A DAŇOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ	57
10.4	VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST	57
10.5	ZÁLOHY.....	58
11	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	60
11.1	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	60
11.2	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	62
12	ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ	65
	ZÁVĚR.....	66
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	67
	SEZNAM OBRÁZKŮ	70
	SEZNAM TABULEK.....	71
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	72
	SEZNAM PŘÍLOH.....	73

ÚVOD

Daně jsou nedílnou součástí hospodářského systému každého státu a mají významný vliv na život všech poplatníků, představují jeden z hlavních příjmů do veřejných rozpočtů. Jednou z nejvýznamnějších daní je daň z příjmů fyzických osob, která je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, který vstoupil v účinnost v roce 1993. Od té doby prošel zákon řadou novelizací.

Každý daňový poplatník usiluje o co nejefektivnější využití zákonných možností, které mu umožní snížit výslednou daňovou povinnost. Optimalizace základu daně tak představuje legitimní nástroj, pomocí kterého je možné snížit celkovou odvodovou zátěž pomocí vhodného uplatnění výdajů a slev na dani.

Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. Teoretická část se zaměřuje na charakteristiku daňové soustavy České republiky, vysvětlení základních daňových pojmů a jednotlivým druhům příjmů fyzických osob. V praktické části jsou také objasněny možnosti optimalizace daňové povinnosti prostřednictvím slev na dani, daňového zvýhodnění nebo nezdanitelných částí základu daně. Součástí je rovněž teoretický rozbor výpočtu daňové povinnosti a povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Pozornost je věnována i aktuálním legislativním změnám v období let 2023 až 2025.

V praktické části je představena vybraná fyzická osoba, u níž jsou analyzovány jednotlivé druhy příjmů a posouzeny možnosti jejich optimalizace pomocí volby vhodné metody uplatnění výdajů, využitím zákonných slev na dani a odčitatelných položek, které vedou ke snížení daňové povinnosti. V závěru této práce jsou uvedeny výpočty odvodů na zdravotní a sociální pojištění. A dále je zde také stanovena výše záloh pro rok 2025.

V příloze bakalářské práce jsou připojeny dokumenty související s daňovou povinností analyzované fyzické osoby. Jedná se o dodatečné daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období roku 2023, které reflektuje změnu v uplatňování výdajů. Také je zde přiložen opravný přehled o příjmech a výdajích OSVČ a přehled OSVČ pro rok 2023. Dále jsou přiloženy dokumenty vztahující se k roku 2024, a to přiznání k dani z příjmů fyzických osob, přehled o příjmech a výdajích OSVČ pro účely sociálního zabezpečení a přehled OSVČ pro zdravotní pojišťovnu.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je analyzovat daňovou situaci vybrané fyzické osoby a navrhnout možnosti optimalizace jednotlivých dílčích základů daně a celkového základu daně v souladu s legislativou. Důraz je kladen na porovnání výhodnosti uplatnění skutečně vynaložených výdajů a paušálních výdajů. Zároveň je nutné posoudit, zda vybraná fyzická osoba využívá dostupné zákonné nástroje, které by mohly její daňovou povinnost snížit. Cílem je zhodnotit, jak správná volba použití výdajů a využití všech zákonných možností mohou výrazně ovlivnit výši konečné daňové povinnosti.

Dalším cílem práce je zhodnocení dopadu optimalizace na výši odvodů na sociální a zdravotní pojištění, především z hlediska konečného pojistného za zdaňovací období 2024 a výše záloh pro rok 2025. Práce ukazuje, jak změna základu daně ovlivní nejen daň z příjmů, ale i celkové odvodové zatížení poplatníka.

Metodika zpracování vychází z kombinace deskriptivní a analytické metody. Nejprve je provedeno shrnutí teoretických poznatků čerpaných z odborné literatury a daňového zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Praktická část je poté zaměřena na aplikaci teoretických poznatků na konkrétní případ vybrané fyzické osoby, u níž je analyzována konečná daňová povinnost a posuzovány možnosti optimalizace. Tato část obsahuje rozbor příjmů a výdajů fyzické osoby, výpočet dílčích základů daně, uplatnění daňových slev a dalších položek, které ovlivňují výslednou daňovou povinnost vybrané fyzické osoby. Součástí je také srovnání výchozí a optimalizované varianty včetně vyhodnocení ekonomického přínosu zvolené varianty. Výsledky jsou prezentovány pomocí tabulek a grafů, které usnadňují orientaci a interpretaci závěrů.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČR

Daňovou soustavu lze definovat jako souhrn daní, které se v rámci jednotlivých států nacházejí. Hlavním cílem daňové soustavy je zajištění plnění funkcí jednotlivých daní. Každá daň se vyznačuje odlišnými charakteristikami a přispívá k naplnění požadavků kladených na fungování daňového systému odlišným způsobem (Klimešová, 2018, s. 14).

1.1 Daň

Kubátová (2018, s. 15-16) uvádí: „*daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů) nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností (např. při každém převodu nemovitosti).*“

Neúčelovost daně znamená, že jednotlivé prostředky, které byly vybrány na daních nejsou vázány na konkrétní výdaj. Stávají se součástí veřejného rozpočtu a mohou být použity na libovolné veřejné potřeby (Kubátová, 2018, s. 16). Neekvivalentnost znamená, že poplatník nezískává přímou protihodnotu v odpovídající výši, jeho příspěvek není přímo spojen s čerpáním veřejných statků (Vančurová, Zídková, 2022, s. 2).

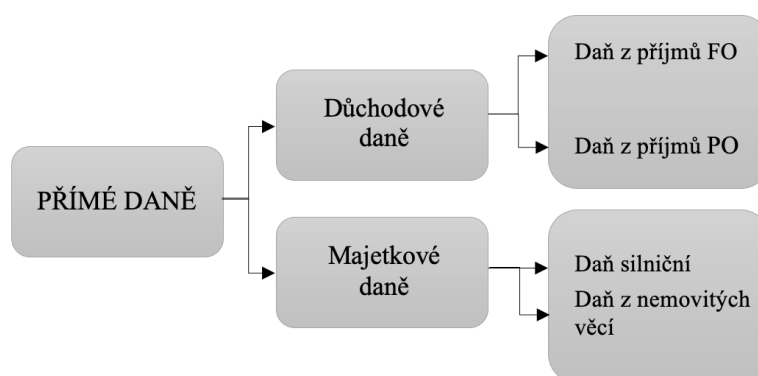
1.2 Dělení daní

Daně můžeme třídit podle mnoha kritérií. Jedním z nejzákladnějších dělení je dělení na přímé daně a nepřímé daně (Dvořáková et al., 2019, s. 2).

- **Přímé daně**

Přímé daně jsou vybírány z příjmů poplatníka a nelze se přenést na jiný ekonomický subjekt (Kubátová, 2018, s. 20). Tyto daně mají za následek snížení disponibilního příjmu osoby, které jsou předepsány. Přímé daně zohledňují majetkovou a příjmovou situaci poplatníka (Široký, 2016, s. 25).

Důchodové daně zahrnují daň z příjmů FO a daň z příjmů PO. Do majetkových daní se řadí silniční daň a daň z nemovitých věcí. Z hlediska přímých daní představují důchodové daně nejvýznamnější složku celkových daňových příjmů ČR (Krajňák, 2022, s. 9).



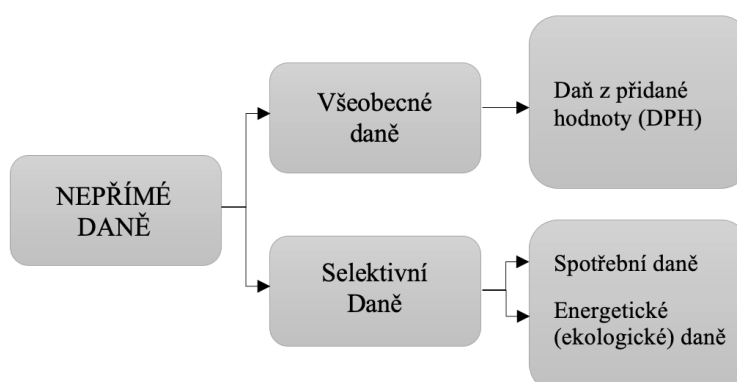
Obrázek 1 Dělení přímých daní

(zdroj: vlastní zpracování dle Krajňáka, 2022, s. 10)

- **Nepřímé daně**

Nepřímé daně jsou odváděny poplatníkem, který je neplatí ze svého důchodu, ale jejich daňové zatížení je přeneseno na konečného spotřebitele prostřednictvím navýšení ceny (Kubátová, 2018, s. 20.). Tyto daně jsou vybírány prostřednictvím cen zboží, služeb, převodů nebo pronájmů. Rozhodujícím okamžikem pro vznik daňové povinnosti je zpravidla okamžik nákupu nebo spotřeby (Široký, 2016, s. 26).

Nepřímé daně se dělí na všeobecné a selektivní. Všeobecné daně zahrnují daň z přidané hodnoty. Selektivní daně se rozlišují na spotřební daně, jako je například daň z minerálních olejů, lihu nebo tabákových výrobků, a na energetické (ekologické) daně, kam patří daň ze zemního plynu, elektřiny nebo pevných paliv (Krajňák, 2022, s. 10).



Obrázek 2 Dělení nepřímých daní

(zdroj: vlastní zpracování dle Krajňáka, 2022, s. 10)

2 ZÁKLADNÍ DAŇOVÉ POJMY

Základ daně

„Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení“ (Zákon č. 586/1992 Sb.).

ZD představuje rozdíl mezi příjmy poplatníka a výdaji vynaloženými na jejich dosažení, přičemž se zohledňuje jejich věcná a časová souvislost ve zdaňovacím období. Do základu daně se nezahrnují příjmy, které nejsou předmětem daně, ani příjmy od daně osvobozené (Marková, 2024, s. 30).

Základ daně z příjmů FO je rozdělen do pěti dílčích základů, přičemž pro každý z nich platí specifická pravidla pro stanovení a uplatnění výdajů (Vančurová, Zídková, 2022, s. 7).

Tabulka 1 Přehled dílčích základů daně z příjmů FO

Dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti dle § 6 ZDP
Dílčí základ daně příjmů ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP
Dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku dle § 8 ZDP
Dílčí základ daně příjmů z nájmu dle § 9 ZDP
Dílčí základ daně z ostatních příjmů dle § 10 ZDP

(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Zídkové, 2022, s. 7)

Daňový subjekt

Daňovým subjektem je osoba, která má povinnost platit daň. Tato povinnost se vztahuje na FO i PO. Mezi daňové subjekty se řadí daňový poplatník a plátce daně (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 11).

- *Daňový poplatník*

Daňový poplatník je subjekt, jenž má zákonem uloženou povinnost hradit daň či poplatek z vlastních finančních zdrojů (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 11).

- *Plátce daně*

Plátcem daně je osoba, která pod svou majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň, kterou vybrala od poplatníků, nebo jim ji srazila (Dvořáková et al., 2019, s. 6).

Sazba daně

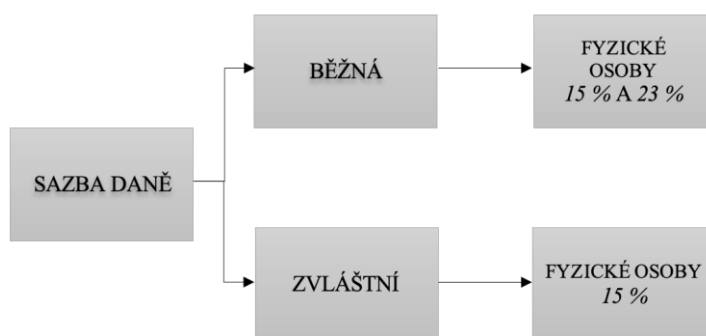
Sazba daně je ve výši:

- 15 % pro část základu daně do 36násobku průměrné mzdy a
- 23 % pro část základu daně přesahující 36násobek průměrné mzdy (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Výpočet daně se provádí na základě těchto sazeb (Hnátek, 2024, s. 8-9).

Pro rok 2024 je průměrná měsíční mzda ve výši 43 967 Kč (OSVČ-průměrná mzda, 2025).

Vančurová, Zídková (2022, s. 18) a Krajňák (2022, s. 27–28) uvádějí, že od roku 2021 došlo ke změně způsobu zdanění příjmů FO. Původní lineární sazba byla nahrazena progresivní. Zvláštní sazba daně se uplatňuje na samostatné ZD a je stanovena stejně pro FO i PO (Vančurová, Zídková, 2022, s. 18).



Obrázek 3 Sazby daně z příjmů

(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Zídkové, 2022, s. 18)

Zdaňovací období

Vančurová, Zídková (2022, s. 13) popisují zdaňovací období jako „*pravidelný časový interval, za který nebo na který se základ daně stanoví a daň vybírá.*“

Zdaňovacím obdobím pro daň z příjmů FO je kalendářní rok. Toto platí také pro osoby samostatně výdělečně činné, které si stanovily hospodářský rok odlišný od kalendářního. V takovém případě se příjmy a výdaje z tohoto období zahrnují do daňového přiznání za kalendářní rok, ve kterém hospodářský rok končí (Tepperová, 2019, s. 49).

3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů FO je přímá daň upravená zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Vztahuje se na příjmy jednotlivců ze závislé činnosti, podnikání, nájmu, kapitálového majetku a ostatních příležitostných příjmů.

3.1 Poplatník daně

Daňoví poplatníci z příjmů FO se dělí na dvě skupiny: daňové rezidenty ČR a daňové nerezidenty ČR (Macháček, 2021, s. 35).

V ČR je u rezidentů zdaňován jejich celosvětový příjem, zatímco nerezidenti podléhají daňové povinnosti pouze v rozsahu příjmů pocházejících ze zdrojů na území ČR (Alvarado, 2024, s. 335).

Daňový rezident ČR

Daňoví rezidenti jsou osoby, které mají na území ČR bydliště, nebo se zde obvykle zdržují (Marková, 2024, s. 6).

Podle zákona o finančních orgánech se za místo bydliště považuje místo, které osoba nahlásila. Dále jsou za daňové rezidenty považovány osoby, které se na území ČR zdržují alespoň 183 dní během zdaňovacího období, a to buď souvisle, nebo v součtu jednotlivých pobytů (Vančurová, 2021, s. 74-75).

Daňový nerezident

Daňoví nerezidenti jsou osoby, které nemají trvalé bydliště na území ČR, ani se zde obvykle nezdržují, nebo to stanoví mezinárodní smlouvy (Macháček, 2021, s. 35).

Poplatníci, kteří pobývají na území ČR výhradně za účelem studia nebo léčení, jsou považováni za daňové nerezidenty. Tyto osoby mají daňovou povinnost pouze vůči příjmům, které jsou získány ze zdrojů na území ČR, i když se v ČR obvykle zdržují (Zákon č. 586/1992 Sb.).

3.2 Předmět daně

Předmět daně z příjmů FO zahrnuje veškeré příjmy, které přinášejí poplatníkovi ekonomický prospěch, a to bez ohledu na jejich podobu, zda jsou peněžité či nepeněžité (Vančurová, 2021, s. 83-84). Nepeněžní příjmy, ať už jednorázové nebo pravidelné, se pro daňové účely stanovují na základě obvyklé ceny (Krajňák, 2022, s. 39).

Daň z příjmů FO se vztahuje na následující typy příjmů:

- *příjmy ze závislé činnosti (§ 6),*
- *příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),*
- *příjmy z kapitálového majetku (§ 8),*
- *příjmy z nájmu (§ 9),*
- *ostatní příjmy (§ 10)* (Macháček, 2021, s. 36).

3.3 Osvobození od daně

Příjmy, které jsou od daně osvobozeny, jsou specifikovány v § 4 ZDP. Tyto příjmy nepodléhají daňové povinnosti a neuvádějí se v daňovém přiznání. Osvobozené příjmy lze rozdělit do několika částí, mezi které patří:

- osvobození příjmů z prodeje nemovitých i movitých věcí,
- osvobození přijatých náhrad,
- osvobození dotací z veřejného zdroje,
- osvobození podpory a stipendií,
- příjem z prodeje cenných papírů (Suchan, 2023, s. 39)

Osvobození od daně z příjmů FO představuje podstatný prvek daňového systému. Z hlediska objemu tvoří příjmy, na které se toto osvobození vztahuje, přibližně jednu třetinu celkových příjmů FO, což potvrzuje jeho nezanedbatelný dopad na celkovou daňovou povinnost (Vančurová, Zídková, 2022, str. 4-5).

3.4 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)

Příjmy ze závislé činnosti zahrnují veškeré příjmy získané v rámci pracovněprávního, služebního či členského poměru, kde poplatník vykonává práci na základě příkazů plátce. Do této kategorie spadají také příjmy členů družstev, společníků společností s ručením omezeným a komanditistů, dále odměny členům orgánů PO a likvidátorům (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Příjmy ze závislé činnosti, běžně označované jako mzda, podléhají dani, kterou sráží a odvádí zaměstnavatel. Ten nese odpovědnost za správnost výpočtu i včasné odvedení. Jestliže zaměstnanec podepsal „Prohlášení k uplatnění slev na dani“, je mu ze mzdy srážena

záloha na daň, která je po skončení zdaňovacího období zúčtována. Zúčtování provádí buď zaměstnavatel, nebo si zaměstnanec podává daňové přiznání sám (Hnátek, 2024, s. 35–36).

Některé příjmy ze závislé činnosti se za příjmy ze zaměstnání nepovažují. Jedná se o:

- odměny spojené s dohodou o provedení práce (DPP)
- odměny spojené s dohodou o pracovní činnosti (DPČ) (Vančurová, 2021, s. 120).

Odměny z DPP představují příjmy obvykle z jednorázové činnosti v rozsahu maximálně 300 hodin za rok. Pokud měsíční odměna od jednoho zaměstnavatele nepřesáhne 10 000 Kč, nepodléhá sociálnímu ani zdravotnímu pojištění. Pokud je odměna vyšší, vzniká povinnost odvodu (Vančurová, 2021, s. 121). Daňové zatížení závisí na podpisu „Prohlášení k uplatnění slev na dani“. Pokud je podepsáno, uplatňuje se zálohová daň. V případě jeho nepodepsání a příjmu do 10 000 Kč se sráží daň srážková. Příjmy nad tuto hranici podléhají zálohové dani ve výši 15 % (Suchan, 2023, s. 81). Od roku 2025 dochází ke změně podmínek účasti na SP a ZD u DPP. Účast na pojištění vzniká tehdy, pokud měsíční příjem z DPP dosáhne alespoň 11 500 Kč, což odpovídá 25 % průměrné mzdy stanovené pro daný rok (Změny ve zdravotním pojištění pro DPP a DPČ, 2025).

Odměny z DPČ podléhají přísnějším kritériím při zdanění. Tato dohoda omezuje rozsah práce na maximálně 20 hodin týdně u jednoho zaměstnavatele (Vančurová, 2021, s. 122). Z hlediska zdravotního pojištění není příjem považován za zaměstnání, pokud v daném kalendářním měsíci nepřesáhne 4 000 Kč. Při vyšší odměně již vzniká povinnost odvádět pojistné. Pokud poplatník nepodepíše prohlášení a jeho příjmy z DPČ nepřesáhnou 4 000 Kč, podléhají srážkové dani ve výši 15 %. Při vyšších příjmech se uplatňuje zálohová daň ve výši 15 % (Suchan, 2023, s. 81). V roce 2025 dochází ke změně podmínek účasti na sociálním a zdravotním pojištění u DPČ. Osoba se považuje za zaměstnance pro účely pojištění, pokud její měsíční příjem z DPČ dosáhne alespoň 4 500 Kč. Při splnění této podmínky odvádí pojistné na obě pojištění zaměstnavatel (Změny ve zdravotním pojištění pro DPP a DPČ, 2025).

3.5 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)

Samostatná činnost představuje činnost vykonávanou FO vlastním jménem a na vlastní účet. Pokud je jejím primárním cílem dosažení příjmu či zisku, jedná o podnikatelskou činnost (Vančurová, 2021, s. 155).

Příjmy ze samostatné činnosti zahrnují příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, živnostenského podnikání a dalších podnikatelských činností vyžadujících oprávnění. Patří sem také podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku. Dále sem spadají příjmy z užití či poskytnutí práv z průmyslového a autorského vlastnictví, příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku a příjmy z výkonu nezávislého povolání (Zákon č. 586/1992 Sb.).

FO zdaňuje rozdíl mezi příjmy a výdaji. Dílčí základ daně ze samostatné činnosti se určuje jako příjmy z této činnosti snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení (Hnátek, 2024, s. 63).

3.6 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)

ZDP zařazuje mezi příjmy z kapitálového majetku nejen výnosy z kapitálových investic, ale také některé příjmy mající peněžní charakter. Zdaňování těchto příjmů tvoří samostatnou oblast daní z příjmů (Vančurová, 2021, s. 213).

Mezi příjmy z kapitálového majetku patří zejména podíly na zisku obchodních korporací a fondů, úroky z cenných papírů, vkladů a zápůjček, plnění z penzijního připojištění, pojištění osob a výnosy ze směnek. Zahrnují se sem také příjmy ze svěrenských fondů a rodinných fundací (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Příjmy z kapitálového majetku jsou obvykle zdaňovány srážkovou daní, fyzické osoby obdrží tyto příjmy již po zdanění (Suchan, 2023, s. 161). V daňovém přiznání se nevykazují zvláště výdaje, protože je obvykle nelze uplatnit. Tyto příjmy se týkají většiny poplatníků. Dílčí základ daně se u nich rovná přijaté částce (Hnátek, 2024, s. 117).

3.7 Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP)

Příjmy z nájmu hmotného majetku patří mezi běžné příjmy fyzických osob, které podléhají dani z příjmů. Přestože nejsou z hlediska celkového objemu výrazné, v individuálních případech mohou tvořit významnou složku příjmů. (Vančurová, 2021, s. 221–222).

Mezi příjmy z nájmu patří:

- *příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů,*
- *příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu (Zákon č. 586/1992 Sb.).*

Dílčí základ daně příjmů z nájmu zahrnuje příjmy z nájmu, podnájmu, pachtu a podpachtu movitých i nemovitých věcí (Vančurová, Zídková, 2022, s. 8). Pokud poplatník neuplatní

skutečné výdaje, může využít paušální výdaj ve výši 30 % příjmů, maximálně však 600 000 Kč. Zvolený způsob nelze zpětně měnit (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Daňovou úsporu při pronájmu nemovitostí lze dosáhnout, pokud výdaje převýší příjmy z nájemného. V takovém případě vzniklá ztráta snižuje zdanitelné příjmy z podnikání (Hnátek, 2024, s. 104).

3.8 Ostatní příjmy (§10 ZDP)

Kromě příjmů § 6 - § 9 ZDP mohou FO dosahovat i příjmů, které spadají do tzv. „zbytkového“ dílčího základu daně. Celospolečensky tvoří tyto příjmy jen malou část základu daně, avšak pro jednotlivce mohou v určitých zdaňovacích obdobích nabývat značného významu. Často jde o jednorázové nebo nestandardní příjmy, jejichž zdanění může být administrativně náročné a komplikované z hlediska ocenění či definování (Vančurová, 2021, s. 245).

Ostatní příjmy zahrnují:

- *příjmy z převodu podílu ve společnosti s ručením omezeným nebo podílu komanditisty na komanditní společnosti,*
- *příjmy z úplatného převodu – nemovité věci, cenného papíru a jiné věci*
- *příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí*
- *přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky (Zákon č. 586/1992 Sb.).*

Ostatní příjmy, které nespádají do specifických kategorií dle zákona, jsou od daně osvobozeny, pokud jejich celková výše v daném zdaňovacím období nepřesáhne 50 000 Kč. Tento limit platí i pro příjmy podléhající srážkové dani nebo zvláštní sazbě dle § 16a a rovněž pro výhry z hazardních her, kde se zohledňuje rozdíl mezi celkovými výhrami a vklady (Marková, 2024, s. 17).

Dílčí základ daně podle § 10 ZDP tvoří příjmy ponížené o související výdaje, které však nesmějí převýšit výši těchto příjmů, přičemž v důsledku této úpravy nelze v rámci tohoto dílčího základu daně vykázat daňovou ztrátu (Suchan, 2023, s. 173).

4 OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Optimalizace základu daně znázorňuje postup, díky kterému si poplatník může snížit svou daňovou povinnost za pomoci vhodného uplatnění výdajů, slev na dani a uplatněním položek, které snižují základ daně. Mezi položky snižující základ daně patří odčitatelné položky a nezdanitelné části základu daně.

4.1 Slevy na dani

ZDP umožňuje FO snížit daňovou povinnost prostřednictvím slev na dani. Pokud má poplatník příjmy ze zaměstnání, může slevy uplatňovat měsíčně přes zaměstnavatele. Pokud ne, lze je uplatnit v daňovém přiznání po skončení roku (Hnátek, 2024, s. 14–15).

Slevy na dani může uplatnit poplatník, který je daňovým rezidentem státu EU nebo EHP a alespoň 90 % jeho příjmů pochází ze zdrojů v ČR (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Slevu na manžela, poplatníka s částečným a plným invalidním důchodem a slevu na držitele průkazu ZTP/P lze uplatnit měsíčně ve výši jedné dvanáctiny pouze v případě, že jsou podmínky pro uplatnění splněny na začátku měsíce (Marková, 2024, s. 57).

Sleva na poplatníka

Sleva na poplatníka představuje základní daňovou úlevu, na kterou má nárok každý poplatník se zdanitelnými příjmy. Její roční výše činí 30 840 Kč a není nijak krácena. Zaměstnanci mohou tuto slevu uplatnit průběžně v rámci měsíčního zúčtování daně, a to ve výši 2 570 Kč měsíčně (Hnátek, 2024, s. 15).

Sleva na manžela

Další daňovou úlevou je sleva na manžela, kterou může poplatník uplatnit ve výši 24 840 Kč ročně. Pokud má manžel přiznaný průkaz ZTP/P, zvyšuje se tato sleva na dvojnásobek. Uplatňuje se po skončení roku prostřednictvím daňového přiznání nebo ročního zúčtování daně (Hnátek, 2024, s. 15-17).

Pro slevu na manžela se za vyživované dítě nepovažuje vnuk poplatníka či jeho manžela, pokud není v jejich péči nahrazující péči rodičů (Marková, 2024, s. 58).

Slevu lze uplatnit pouze v případě když:

- *poplatník žije ve společně hospodařící domácnosti s manželem a vyživovaným dítětem poplatníka, které nedovršilo věku 3 let,*

- manžel poplatníka nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68000 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Sleva na poplatníka s částečným invalidním důchodem

Poplatník pobírající částečný invalidní důchod má nárok na slevu na dani ve výši 2 520 Kč za rok. Tuto slevu lze uplatnit i v případě, že nárok na částečný invalidní důchod zanikl z důvodu souběhu se starobním důchodem (Hnátek, 2024, s. 17).

Sleva na poplatníka s plným invalidním důchodem

Poplatník pobírající invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění má nárok na slevu ve výši 5 040 Kč ročně (Marková, 2024, s. 57).

Sleva na poplatníka s průkazem ZTP/P

Poplatník, který je držitelem průkazu ZTP/P, má nárok na slevu na dani ve výši 16 140 Kč ročně. Slevu lze uplatnit buď jednorázově v daňovém přiznání, nebo měsíčně u zaměstnavatele ve výši jedné dvanáctiny roční částky (Hnátek, 2024, s. 17).

Tabulka 2 Slevy na dani u FO

Sleva na dani u FO	roční sleva na dani
<i>Sleva na poplatníka</i>	30 840 Kč
<i>Sleva na manžela / manžela ZTP/P</i>	24 840 Kč/49 680 Kč
<i>Sleva na poplatníka s částečným invalidním důchodem</i>	2 520 Kč
<i>Sleva na poplatníka s plným invalidním důchodem</i>	5 040 Kč
<i>Sleva na poplatníka s průkazem ZTP/P</i>	16 140 Kč

(zdroj: vlastní zpracování dle Hnátky, 2024, s. 18)

4.2 Daňové zvýhodnění na děti

Daňové zvýhodnění na dítě představuje snížení daňové povinnosti FO, jejíž uplatnění je podmíněno splněním požadavků vymezených ZDP (Macháček, 2021, s. 147). Daňové zvýhodnění může uplatnit poplatník, který je daňovým rezidentem státu EU nebo EHP a alespoň 90 % jeho příjmů pochází ze zdrojů v ČR (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Daňový bonus může uplatnit poplatník, který měl příjmy ze samostatné výdělečné činnosti nebo ze závislé činnosti minimálně ve výši šestinásobku minimální mzdy pro rok 2024 (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Poplatník daně z příjmů má možnost uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě, pokud s ním sdílí společnou domácnost (Hnátek, 2024, s. 19).

Tabulka 3 Daňové zvýhodnění na děti

Daňové zvýhodnění na děti	Roční výše / měsíční výše
První dítě	15 204 Kč / 1 267 Kč
Druhé dítě	22 320 Kč / 1 860 Kč
Třetí dítě a každé další dítě	27 840 Kč / 2 320 Kč

(zdroj: vlastní zpracování dle Hnátky, 2024, s. 19)

Poplatník si může snížit svou daňovou povinnost prostřednictvím daňového zvýhodnění na vyživované dítě, kterým je nezletilé dítě nebo zletilé dítě do 26 let věku, pokud se soustavně připravuje na budoucí povolání. Zvýhodnění lze uplatnit jako slevu na dani, daňový bonus nebo jejich kombinaci (Hnátek, 2024, s. 19–20).

Rozdíl mezi slevou na dani a daňovým zvýhodněním je takový, že slevu může uplatnit poplatník pouze do výše vypočtené daňové povinnosti, tedy maximálně do nuly. Zatímco v daňovém zvýhodnění může poplatník dosáhnout daňového bonusu. To znamená, že neplatí žádnou daň a daňová správa mu takový přeplatek vrátí (Hnátek, 2024, s. 14, 19).

4.3 Položky snižující základ daně

Poplatník má možnost vedle slev na dani uplatnit také nezdanitelné části ZD a položky odčitatelné od ZD, které snižují ZD ještě před samotným výpočtem daňové povinnosti. Jejich využití je podmíněno splněním zákonných podmínek, jejichž oprávněnost je poplatník povinen doložit příslušnými dokumenty.

Nezdanitelné části ZD

Základ daně z příjmů FO může být snížen pomocí bezúplatných plnění, úroků z úvěru na bydlení a příspěvků na produkty spoření na stáří (Hnátek, 2024, s. 22).

- ***Bezúplatné plnění***

Fyzické osoby si mohou podle § 15 ZDP snížit základ daně o hodnotu bezúplatných plnění poskytnutých obcím, krajům, registrovaným PO a FO na území ČR, a to zejména na účely vzdělávání, zdravotnictví, sociálních služeb, kultury, sportu, ekologie, ochrany zvířat a humanitární či charitativní činnosti (Zákon č. 586/1992 Sb.). Pro uplatnění tohoto daňového zvýhodnění musí hodnota daru činit alespoň 1 000 Kč nebo přesáhnout 2 % základu daně. Maximální výše odečitatelné částky přitom nesmí překročit 15 % základu daně (Hnátek, 2024, s. 94). I rok 2024 platí navýšení maximálního limitu do výše 30 % ze základu daně na podporu Ukrajiny. Tato maximální hranice 30 % platí také pro dary poskytnuté v souvislosti s živelní pohromou, například povodně a záplavy, pokud jsou splněny zákonné podmínky (PŘEHLEDNĚ: Které změny připravuje Ministerstvo financí pro rok 2025, 2024).

Hodnota jednoho bezplatného odběru krve nebo jejích složek je stanovena na 3 000 Kč, pokud dárce neobdržel finanční náhradu, s výjimkou prokázaných cestovních nákladů (Hnátek, 2024, str. 23). Hodnota odběru orgánu od žijícího dárce i odběru krvetvorných buněk je stanovena na 20 000 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb.).

- ***Úroky z hypotečního úvěru***

Poplatník si může od ZD odečíst úroky zaplacené na úvěr ze stavebního spoření nebo hypoteční úvěr, pokud byl poskytnut na financování bytových potřeb. Maximální výše odpočtu činí 150 000 Kč ročně (Suchan, 2023, s. 221). V případě, že jsou úroky z úvěru hrazeny pouze po část roku, lze v daňovém přiznání uplatnit jejich poměrnou část, a to podle počtu měsíců, ve kterých byly skutečně placeny (Hnátek, 2024, s. 27).

- ***Produkty spoření na stáří***

Pro účely ZDP se za produkty spoření na stáří považuje penzijní připojištění se státním příspěvkem, doplňkové penzijní spoření, penzijní pojištění poskytované institucí penzijního pojištění, soukromé životní pojištění a dlouhodobý investiční produkt. Poplatník si může od základu daně odečíst příspěvky zaplacené ve zdaňovacím období na tyto produkty a na daňově podporované pojištění dlouhodobé péče, a to v úhrnné výši nepřevyšující 48 000 Kč (Marková, 2024, s. 19-20).

Odčitatelné položky

Po stanovení kladného základu daně si může poplatník tento základ snížit odčitatelnými položkami, jako je daňová ztráta, podpora odborného vzdělávání nebo výdaje na výzkum a vývoj (Dvořáková et al., 2019, s. 105).

- ***Ztráta***

Daňovou ztrátu lze odečíst od ZD jako odčitatelnou položku a její uplatnění závisí na rozhodnutí poplatníka. U FO vzniká pouze u příjmů ze samostatné činnosti a nájmu, pokud výdaje převyšují příjmy. Tato ztráta snižuje celkový základ daně a lze ji uplatnit v pěti následujících letech, případně nově i zpětně za dvě předcházející období (Hnátek, 2024, s. 31).

- ***Výzkum a vývoj***

Základ daně je možné snížit o výdaje na výzkum a vývoj, které splňují podmínky pro uplatnění těchto výdajů jako odpočet od základu daně (Suchan, 2023, 214).

Výše odpočtu odpovídá 100 % vynaložených výdajů, pokud nepřesáhne úroveň výdajů z předchozího období, a 110 % v případě, že tuto hranici přesáhnou (Macháček, 2021, s. 115). Lze jej uplatnit ve zdaňovacím období, ve kterém došlo ke schválení projektové dokumentace ve stanovené lhůtě (Dušek, 2024, s. 44).

- ***Odpočet na podporu odborného vzdělání***

Odpočet na podporu odborného vzdělávání, upravený v § 34 odst. 4 ZDP. Týká se nákladů na pořízení majetku pro odborné vzdělávání a výdajů spojených se vzděláváním žáků či studentů. Lze jej uplatnit v rámci daňového přiznání za příslušné zdaňovací období. Podmínkou je, že poplatník je prvním vlastníkem majetku, který je využíván pro vzdělávací účely. Výše odpočtu se odvíjí od rozsahu jeho využití (Macháček, 2021, s. 114-115).

4.4 Daňové výdaje

Podnikatel si může zvolit způsob uplatnění výdajů, a to buď ve skutečně vynaložené výši, nebo formou paušálních výdajů (Hnátek, 2024, s. 75).

Paušální výdaje

Paušální výdaje představují způsob uplatnění výdajů, kdy se z celkových ročních příjmů odečte stanovené procento namísto skutečných výdajů (Paušální výdaje, 2025). Tyto výdaje umožňují podnikatelům uplatnit náklady bez nutnosti jejich prokazování, čímž se snižuje

administrativní zátěž a riziko daňových komplikací (Vančurová, Zídková, 2022, s. 10). Při uplatnění paušálních výdajů jsou veškeré náklady spojené s dosažením příjmů zahrnuty v paušální částce (Hnátek, 2024, s. 64).

V následující tabulce jsou uvedeny jednotlivé sazby paušálních výdajů.

Tabulka 4 Sazby paušálních výdajů

Druh příjmu:	Relativní sazba	Maximální limit
<i>příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a příjmy ze řemeslných živností (§ 7)</i>	80 %	1 600 000 Kč
<i>příjmy z ostatních živností (§ 7)</i>	60 %	1 200 000 Kč
<i>příjmy z jiného podnikání, z nezávislého povolání, příjmy z převodu a využití duševních práv (§ 7)</i>	40 %	800 000 Kč
<i>příjmy z nájmu majetku v obchodním majetku (§ 7)</i>	30 %	600 000 Kč
<i>příjmy z nájmu (§ 9)</i>	30 %	600 000 Kč

(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, Zídkové, 2022, s. 10).

Při uplatnění paušálních výdajů dle § 7 ZDP není možné zároveň využít skutečné výdaje ani uplatňovat odpisy, protože paušální částka již tyto náklady zahrnuje. Dále nelze prodlužovat dobu odpisování majetku zahrnutého v paušálu (Dušek, 2024, s. 21).

Skutečné výdaje

Skutečné výdaje představují výdaje, které podnikatel prokazatelně vynaložil v souvislosti s podnikatelskou činností. Tyto výdaje musí být při daňové kontrole řádně prokázány, opírají o faktury, smlouvy, stvrzenky či jiné účetní doklady. Podnikatel je eviduje buď v daňové evidenci, nebo v účetnictví, v závislosti na zvoleném způsobu vedení finanční agendy (Hnátek, 2024, s. 75).

4.5 Majetek a jeho odepisování

Obchodním majetkem se rozumí majetek podnikatele, který vede daňovou evidenci nebo účetnictví. Nelze jej uplatnit u příjmů z nájmu ani při využití paušálních výdajů, pokud podnikatel nevede účetnictví (Hnátek, 2024, s. 89).

Majetek s pořizovací cenou nad 80 000 Kč a dobou použitelnosti delší než jeden rok nelze odečíst jednorázově, ale je nutné jej odepisovat postupně formou daňových odpisů (Hnátek, 2024, s. 214–215). Majetek lze odepisovat rovnoměrně nebo zrychleně, přičemž zvolený způsob musí být dodržen po celou dobu odpisování. Odpisovat lze pouze majetek, který není ze zákona vyloučen (pozemky, umělecká díla). Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru (Hnátek, 2024, s. 221-225).

Délka odpisování majetku je stanovena podle jednotlivých odpisových skupin, jak je uvedeno v následující tabulce.

Tabulka 5 Doba odpisování majetku dle odpisových skupin

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

(zdroj: vlastní zpracování dle Hnátky, 2024, s. 220)

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení představuje investici do HM, která nepředstavuje běžné provozní náklady, ale zvyšuje hodnotu majetku. Podle § 33 ZDP se za technické zhodnocení považují výdaje přesahující 80 000 Kč na jednotlivém majetku, pokud se týkají nástaveb, přístaveb, stavebních úprav, rekonstrukcí či modernizací (Hnátek, 2024, s. 265).

5 VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI FYZICKÝCH OSOB

Výpočet daňové povinnosti FO zahrnuje několik kroků. Nejdříve se od základu daně odečtou odčitatelné položky a tím se zjistí snížený základ daně, který se zaokrouhluje na celé stokoruny dolů. Poté se uplatní příslušná sazba daně a vypočte se daň, která je dále snížena o slevy a dani a daňové zvýhodnění (Vančurová, 2021, s. 285).

Tabulka 6 Výpočet daně z příjmů FO

	ZÁKLAD DANĚ
-	ODČITATELNÉ POLOŽKY
=	SNÍŽENÝ ZÁKLAD DANĚ (na stovky korun dolů)
x	SAZBA DANĚ
=	DAŇ PŘED SLEVAMI
-	SLEVY NA DANI (pouze do výše daně)
-	DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ
=	DAŇ PO SLEVÁCH (nedoplatek/přeplatek)

(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurové, 2021, s. 285)

5.1 Daňové přiznání

Poplatníci daně z příjmů FO jsou povinni podat daňové přiznání, ve kterém uvedou výši daně. Tato povinnost se vztahuje na osoby s příjmy ze zaměstnání, podnikání, kapitálového majetku, nájmu či ostatních příjmů (Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob, 2025). FO je povinna podat daňové přiznání v případě, že její zdanitelné příjmy přesáhnou 50 000 Kč za rok, jestliže se nejedná o příjmy ze závislé činnosti. Do uvedeného limitu se nezahrnují příjmy, které byly zdaněny srážkovou daní a ani příjmy, které jsou od daně osvobozeny.

Povinnost podat daňové přiznání vzniká i při vykázání daňové ztráty. FO nemusí podávat daňové přiznání, pokud nemá zdanitelné příjmy nebo příjmy, které jsou od daně osvobozené. Výjimku tvoří poplatníci v paušálním režimu, jejichž daňová povinnost za zdaňovací období odpovídá paušální dani dle § 7a ZDP. Dále také osoby s příjmy, u kterých byla srážková daň sražena již při jejich výplatě (Suchan, 2023, s. 293). Daňové přiznání je nutné podat nejpozději do 1. dubna následujícího kalendářního roku. Při elektronickém podání se lhůta

prodlužuje do 2. května. Pokud daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce, je možné jej podat až do 1. července (Hnátek, 2024, s. 263).

Pokud poplatník zjistí chybu ve svém řádném daňovém přiznání, které bylo podáno před zákonným termínem, může do konce této lhůty podat opravné přiznání. To lze nahradit dalším opravným přiznáním. Daňová správa přihlíží k pouze k poslednímu podanému přiznání. Jestliže poplatník po uplynutí lhůty pro podání přiznání zjistí, že je jeho daňová povinnost vyšší nebo daňová ztráta nižší, než uvedl, musí podat dodatečné daňové přiznání. Přiznání musí být podáno nejpozději do konce následujícího měsíce po tomto zjištění (Hnátek, 2024, s. 272). Pokud poplatník uplatňuje skutečné výdaje a chce přejít na paušální výdaje procentem z příjmů, musí upravit ZD za předchozí rok pomocí dodatečného daňového přiznání (Jak přejít z paušálních výdajů na skutečné výdaje?, 2025).

5.2 Zálohy

Zálohy na daň z příjmů vycházejí z poslední známé daňové povinnosti poplatníka a platí až do podání nového daňového přiznání. Nová výše záloh je určena až po podání aktuálního přiznání. Při jejich výpočtu se částky zaokrouhlují na celé koruny směrem nahoru (Suchan, 2023, s. 240).

Pokud má poplatník vedle jiných příjmů také příjmy ze závislé činnosti, a DZD ze zaměstnání tvoří alespoň 50 % celkového ZD uvedeného v daňovém přiznání, nevzniká mu povinnost platit zálohy na daň z příjmů. V případě, že podíl příjmů ze zaměstnání činí alespoň 15 %, avšak méně než 50 % celkového ZD, platí poplatník zálohy v poloviční výši. Pokud příjmy ze zaměstnání představují méně než 15 % celkového ZD, je poplatník povinen hradit zálohy v plné výši (Hnátek, 2024, s. 274).

Tabulka 7 Zálohy na daň

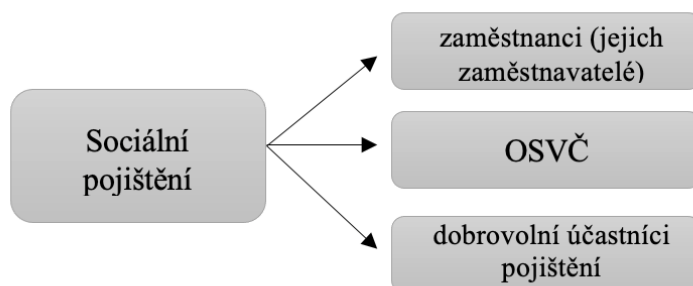
Poslední známá daňová povinnost	Výše zálohy	Termín úhrady			
		15.3.	15.6.	15.9.	15.12.
Méně než 30 000 Kč	0 %	×	×	×	×
30 001 Kč – 150 000 Kč	40 %	×	✓	×	✓
Více než 150 000 Kč	25 %	✓	✓	✓	✓

(zdroj: vlastní zpracování dle Suchana, 2023, s. 240)

6 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

6.1 Sociální pojištění

Sociální pojištění v ČR je financováno prostřednictvím pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Pojistné odvádějí zaměstnavatelé, zaměstnanci, osoby samostatně výdělečně činné i osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění (Sociální pojištění v roce 2024, 2025). Pojistné na sociální zabezpečení zahrnuje tři základní složky, a to důchodové pojištění, nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (Ptáčková Misařová, Otavová, 2018, s. 21).



Obrázek 4 Přehled účastí na sociálním pojištění

(zdroj: vlastní zpracování dle Ptáčkové Misařové, Otavové, 2018, s. 21)

6.1.1 Zaměstnanec a zaměstnavatel

V ČR odvádí pojistné za zaměstnance zaměstnavatel, který má povinnost vypočítat pojistné z úhrnu zdanitelných příjmů zaměstnance podléhajících nemocenskému pojištění. Zaměstnanec nemá vůči správě sociálního zabezpečení přímé povinnosti, neboť pojistné je sraženo ze mzdy a odvedeno zaměstnavatelem. Pojistné se odvádí měsíčně na účet příslušné ÚSSZ, a to nejpozději do 20. dne následujícího měsíce. Ve stejném termínu je zaměstnavatel povinen elektronicky podat „Přehled o výši pojistného“ s příslušnými údaji o platbě (Sociální pojištění v roce 2024, 2025).

Sazba povinného pojistného na sociální zabezpečení činí celkem 31,9 % z vyměřovacího základu. Z této částky hradí 24,8 % zaměstnavatel a 7,1 % zaměstnanec. Pro zaměstnance je stanoven tzv. maximální vyměřovací základ, nad jehož hranici se již další pojistné neodvádí (Hnátek, 2024, s. 171-174). Maximální výše vyměřovacího základu pro odvod pojistného je stanoven jako čtyřicetinasobek průměrné měsíční mzdy (Suchan, 2023, s. 153). V roce 2024

se vyměřovací základ zvyšuje z předchozích 1 935 552 Kč na 2 110 416 Kč (Sociální pojištění v roce 2024, 2025).

6.1.2 OSVČ

U OSVČ se pojistné vypočítává z vyměřovacího základu, který činí 55 % dílčího daňového základu z příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Tento základ se nesnižuje o případnou daňovou ztrátu. Příjmy z nájmu, kapitálové příjmy či ostatní příjmy nejsou pro účely SP významné. Výše pojistného je omezena stanovenými minimálními a maximálními limity (Hnátek, 2024, s. 171-174). V roce 2024 činí maximální roční vyměřovací základ 2 110 416 Kč. U osob samostatně výdělečně činných vykonávajících hlavní činnost je minimální měsíční vyměřovací základ stanoven na 13 191 Kč, tedy 30 % průměrné mzdy. Z toho vyplývá minimální roční vyměřovací základ ve výši 158 292 Kč (Přehled nejdůležitějších údajů pro sociální zabezpečení pro rok 2024, 2023). K 1. lednu 2024 dochází k úpravě sazeb pojistného, základní sazba činí 29,2 % z vyměřovacího základu, z čehož 28 % připadá na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti. V případě účasti na nemocenském pojištění se sazba navýší o další 2,7 % (Sociální pojištění v roce 2024, 2025).

Tabulka 8 Sazby sociální pojištění pro rok 2024

Pojistné	zaměstnavatel	zaměstnanec	OSVČ
Sociální pojištění	24,8 %	7,1 %	29,2 % (2,7 % nemocenské pojištění)

(zdroj: vlastní zpracování dle Hnátky, 2024, s. 172)

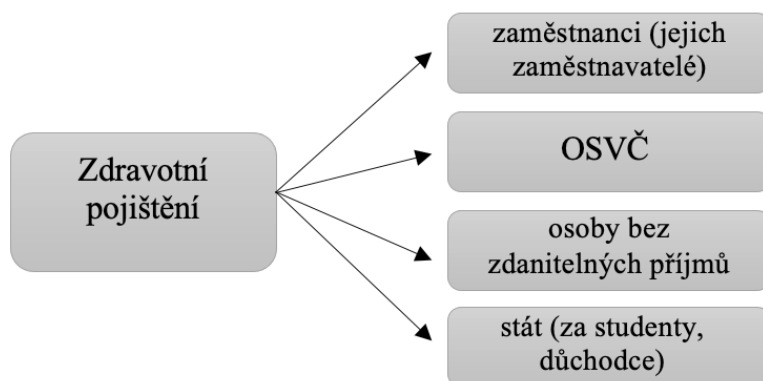
Pokud osoba vykonává vedlejší samostatnou výdělečnou činnost a její dílčí základ daně dosáhne v roce 2024 alespoň 105 520 Kč, vzniká jí povinnost platit pojistné. Tento limit platí při výkonu činnosti po celý kalendářní rok (Povinná účast na pojištění, 2025). Minimální měsíční vyměřovací základ pro OSVČ vykonávající vedlejší činnost je v roce 2024 stanoven ve výši 11 % z průměrné mzdy a činí 4 837 Kč (Sociální pojištění v roce 2024, 2025).

OSVČ je povinna jednou ročně předložit přehled o příjmech a výdajích příslušné správě sociálního zabezpečení, a to jak za hlavní, tak vedlejší činnost. Pokud nedosáhne rozhodné částky pro povinnou účast na důchodovém pojištění, může se přihlásit dobrovolně. Přehled se podává do jednoho měsíce od lhůty pro podání daňového přiznání a pojistné musí být doplaceno nejpozději do osmi dnů od jeho podání (Hnátek, 2024, s. 176–177).

OSVČ hradí zálohy na pojistné měsíčně, přičemž jejich výše se mění od měsíce, v němž byl podán přehled o příjmech a výdajích (Hnátek, 2024, s. 177–178). Záloha na důchodové pojištění je splatná od prvního do posledního dne kalendářního měsíce, v roce 2024 činí minimální měsíční výše 3 852 Kč pro hlavní činnost a 1 413 Kč pro vedlejší činnost (Sociální pojištění v roce 2024, 2025). OSVČ, která vykonává vedlejší činnost hradí zálohy, pokud v předchozím roce přesáhla rozhodnou částku pro povinnou účast na SP (Hnátek, 2024, s. 178).

6.2 Zdravotní pojištění

Veřejné zdravotní pojištění představuje nástroj, pomocí kterého je financována zdravotní péče. Hlavním účelem je zajistit pojištěncům plnou nebo částečnou úhradu zdravotních služeb. Povinnost účasti na zdravotním pojištění se vztahuje na všechny osoby s trvalým pobytem v ČR, bez ohledu na státní příslušnost, a rovněž na osoby bez trvalého pobytu, pokud jsou zaměstnány u zaměstnavatele se sídlem na území ČR (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 21).



Obrázek 5 Přehled účastí na zdravotním pojištění

(zdroj: vlastní zpracování dle Ptáčkové Mísařové, Otavové, 2018, s. 21)

6.2.1 Zaměstnanec a zaměstnavatel

Sazba pojistného činí u zaměstnanců 4,5 % a u zaměstnavatelů 9 % z vyměřovacího základu. Pojistné se zaokrouhuje na celé koruny směrem nahoru. Rozhodným obdobím pro stanovení vyměřovacího základu a odvod pojistného je kalendářní měsíc. Zaměstnavatel odvádí pojistné za své zaměstnance zdravotní pojišťovně, u které jsou pojištěni, a to vždy do 20. dne následujícího měsíce. Vyměřovacím základem zaměstnance je souhrn zdanitelných příjmů ze závislé činnosti, které mu byly zúčtovány zaměstnavatelem v rámci pracovního poměru,

a které nepodléhají osvobození od daně z příjmů fyzických osob (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 22-23). Od 1. ledna 2024 činí minimální mzda 18 900 Kč, z čehož vyplývá minimální výše pojistného na zdravotní pojištění ve výši 2 552 Kč měsíčně (Neplacené volno a zdravotní pojištění, 2024).

6.2.2 OSVČ

U osob samostatně výdělečně činných se výše pojistného určuje na základě vyměřovacího základu, který odpovídá polovině dílčího základu daně z příjmů. Výše vypočteného pojistného nesmí být nižší, než je stanoveno zákonem (Hnátek, 2024, s. 171-174). Minimální vyměřovací základ, z něhož se pojistné počítá, je určen jako dvanáctinásobek 50 % z průměrné mzdy stanovené pro daný rok. Tento základ slouží jako podklad pro výpočet minimálních měsíčních záloh, které jsou OSVČ povinny hradit bez ohledu na skutečný zisk. Sazba pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu. Ve zdravotním pojištění není stanoven maximální vyměřovací základ. To znamená, že čím vyšší má pojištěnec příjmy, tím vyšší pojistné odvádí (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 26-27).

Tabulka 9 Sazby zdravotního pojištění pro rok 2024

Pojistné	zaměstnavatel	zaměstnanec	OSVČ
Zdravotní pojištění	9 %	4,5 %	13,5 %

(zdroj: vlastní zpracování dle Hnátky, 2024, s. 172)

OSVČ hradí pojistné formou pravidelných měsíčních záloh. Následný nedoplatek či přeplatek je poté vypočten při podání přehledu OSVČ za uplynulý kalendářní rok. Pokud příjmy OSVČ nepodléhají osvobození, mají povinnost platit zálohy (Povinnost platit pojistné, 2025). Zálohy nemusí hradit také poplatníci, kteří po celý kalendářní měsíc byli zaměstnaní a zároveň vykonávali samostatnou výdělečnou činnost jako činnosti vedlejší. Tato povinnost se rovněž nevztahuje na osoby, za které pojistné odvádí stát (Kdo nemusí platit zálohy na pojistné?, 2025).

Výše minimální zálohy se odvíjí od průměrné mzdy 43 967 Kč. Minimální měsíční záloha pro OSVČ vykonávající hlavní činnost činí 2 968 Kč (OSVČ-minimální výše záloh, 2024). V případě souběhu výkonu samostatné výdělečné činnosti a zaměstnání, kdy hlavním zdrojem příjmů není samostatná výdělečná činnost, není OSVČ povinna dodržet minimální vyměřovací základ. V zaměstnání však musí být odvedeno pojistné alespoň v minimální

výši. OSVČ v tomto režimu nemusí hradit zálohy na pojistné. Pojistné je poté uhrazeno jednorázově po podání přehledu za předchozí zdaňovací období za předpokladu, že souběh trval po celý kalendářní měsíc, za který se pojistné platí (Platba pojistného při souběhu činností, 2025). Doplatek je nutné uhradit nejpozději do osmi dnů od dne, kdy byl přehled podán (Povinnost platit pojistné, 2025).

7 PŘEHLED ZMĚN V DAŇOVÉM BALÍČKU

7.1 Daňové změny mezi lety 2023 a 2024

K 1. lednu 2024 nabyly účinnosti změny v daňové legislativě zaměřené na zefektivnění daňového systému. Jednou ze zásadních úprav bylo snížení hranice pro uplatnění zvýšené 23 % sazby. Nově se tato sazba vztahuje na příjmy přesahující trojnásobek průměrné mzdy namísto čtyřnásobku, tato hranice nově činí přibližně 131 901 Kč měsíčně. Důvodem této modifikace bylo rozšíření počtu poplatníků, na které se vztahuje vyšší - 23 % sazba daně. Současně došlo také k parametrickému omezení slevy na dani na manžela. Nově je možno tuto slevu uplatnit pouze v případě, že druhý z manželů pečuje o dítě do věku 3 let a žijí spolu ve společné domácnosti. Další významnou změnou bylo zrušení slevy za umístění dítěte do předškolního zařízení. Tuto slevu často využívaly střední až vyšší příjmové skupiny poplatníků, zatímco poplatníci s nižšími příjmy ji často nemohli uplatnit kvůli nízké daňové povinnosti. Školkovně tak nenaplněvalo zamýšlený sociální účel, a proto bylo jeho zrušení spojeno s plánem na rozšíření kapacit předškolních zařízení. Zrušena byla také sleva na dani na studenta. Její efektivita byla nízká, jelikož většina studentů si vystačila se základní slevou na poplatníka, která plně eliminovala daňovou povinnost při běžném přivýdělku. Dodatečnou slevu tak využívali pouze studenti s vyššími příjmy. Změna reagovala na případy formálního zneužívání statusu studenta a usilovala o spravedlivější rozložení daňového zatížení i odstranění neefektivních daňových výjimek (PŘEHLEDNĚ: Které změny přinese rok 2024 nejen pro občany, 2023).

7.2 Daňové změny mezi lety 2024 a 2025

Od roku 2025 dochází ke změnám v oblasti daní a sociálního zabezpečení. U dohod o provedení práce nebude měsíční příjem podléhat odvodům na pojistné, pokud nepřesáhne zákonem stanovený limit 11 500 Kč u jednoho zaměstnavatele. Příjmy pod stanoveným limitem lze za splnění zákonných podmínek zdanit srážkovou daní. Zároveň se prodlužuje platnost daňových úlev na dary na podporu Ukrajiny až do roku 2027. Finanční dary poskytnuté na tyto účely, stejně jako na jiné veřejně prospěšné účely (např. pomoc při povodních), budou nadále odečitatelné od základu daně až do výše 30 %, za předpokladu splnění stanovených podmínek (PŘEHLEDNĚ: Které změny připravuje Ministerstvo financí pro rok 2025, 2024).

II PRAKTICKÁ ČÁST

8 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

Předmětem analýzy v praktické části bakalářské práce je konkrétní fyzická osoba, u níž je posuzována daňová povinnost a možnosti její optimalizace pomocí zákonných nástrojů.

Vzhledem k ochraně osobních údajů si vybraná fyzická osoba přeje zůstat v anonymitě. Pro účely této práce bude dále označována jako pan Josef Novák. Veškeré osobní údaje jsou fiktivní a byly vytvořeny výhradně pro ilustraci modelového příkladu.

Pan Novák vystudoval střední odborné učiliště v oboru Malíř a lakýrník a po ukončení studia se začal této profesi aktivně věnovat. Následně si své podnikatelské oprávnění rozšířil o zprostředkovatelskou činnost. Za zdaňovací období 2024 dosáhl pan Novák příjmů z § 7 ZDP v celkové výši 2 191 909 Kč. Pan Novák pomocí daňové evidence sleduje příjmy a výdaje spojené a jeho profesí.

Od října 2024 byl pan Novák zaměstnán ve stavební firmě, přičemž pracovní poměr vykonával souběžně se svou samostatnou výdělečnou činností. Z příjmů ze závislé činnosti mu vznikl příjem v celkové výši 74 537 Kč.

V průběhu zdaňovacího období poskytl pan Novák zápůjčku, z níž mu plynul příjem z kapitálového majetku dle § 8 ZDP ve formě úroků v celkové výši 5 600 Kč za rok.

V roce 2023 pořídil pan Novák bytovou jednotku za kupní cenu 2 500 000 Kč, kterou od roku 2024 začal dlouhodobě pronajímat. Za zdaňovací období roku 2024 dosáhl z pronájmu celkového příjmu ve výši 144 000 Kč.

Pan Novák žije ve společné domácnosti se svou manželkou, jejíž roční příjem za zdaňovací období roku 2024 činil 41 700 Kč. Společně vychovávají dvě děti – patnáctiletého syna a dceru narozenou v únoru 2024. V rámci daňového přiznání uplatňuje pan Novák základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na obě vyživované děti.

V průběhu roku dvakrát daroval krev a uplatňuje také nárok na odpočet zaplacených úroků z hypotečního úvěru na bytové potřeby ve výši 65 200 Kč.

Pro rok 2024 platil pan Novák měsíční zálohy na zdravotní pojištění ve výši 2 968 Kč a na sociální pojištění ve výši 3 852 Kč.

9 DAŇOVÁ POVINNOST FYZICKÉ OSOBY

Stanovení základu daně z příjmů FO vyžaduje správné určení jednotlivých dílčích základů daně. Pan Novák má příjmy ze zaměstnání, ze samostatné výdělečné činnosti, z nájmu a také má příjmy z kapitálového majetku. U příjmů ze samostatné výdělečné činnosti a u příjmů z nájmu je vhodné posoudit způsob uplatnění výdajů – ve skutečné výši nebo formou paušálních výdajů.

9.1 Příjmy ze závislé činnosti - § 6 ZDP

Vzhledem ke zhoršení zdravotního stavu se pan Novák ve čtvrtém čtvrtletí roku 2024 rozhodl omezit rozsah své podnikatelské činnosti a uzavřel pracovní poměr se společností s ručením omezeným. Tímto krokem reagoval na potřebu snížit fyzickou zátěž spojenou s výkonem řemeslné profese a současně si zajistit pravidelný příjem v období, kdy již nemohl podnikat v takovém rozsahu jako v předchozích měsících.

Zaměstnání vykonával v období od října do prosince 2024, přičemž souběžně nadále pokračoval ve své samostatné výdělečné činnosti, která byla za těchto okolností považována za činnost vedlejší. Vzhledem k pozitivnímu přínosu této změny plánuje pan Novák v pracovním poměru pokračovat i v následujícím kalendářním roce.

Ve společnosti se se zaměstnavatelem dohodl na základní měsíční mzdě ve výši 22 000 Kč, ke které mu bylo v jednotlivých měsících přiznáváno osobní ohodnocení v závislosti na odvedené práci. Při nástupu do zaměstnání pan Novák podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů FO, a mohl tak uplatňovat měsíční slevu na dani ve výši 2 570 Kč.

Panu Novákovi tak vznikl zdanitelný příjem ze závislé činnosti podle § 6 ZDP v celkové výši 74 537 Kč. Z tohoto příjmu mu byla zaměstnavatelem sražena záloha na daň z příjmů 3 495 Kč. Tato záloha bude uplatněna v daňovém přiznání pana Nováka za rok 2024

DZD příjmů ze závislé činnosti (§ 6 ZDP) bude za zdaňovací období roku 2024 činit 74 537 Kč.

Přehled příjmů pana Nováka ze závislé činnosti za dané období je uveden v tabulce č. 10.

Tabulka 10 Mzdový list pana Nováka za rok 2024

	Říjen	Listopad	Prosinec	CELKEM
Základní mzda	22 000 Kč	22 000 Kč	22 000 Kč	66 000 Kč
Osobní ohodnocení	2 846 Kč	2 845 Kč	2 846 Kč	8 537 Kč
Hrubá mzda	24 846 Kč	24 845 Kč	24 846 Kč	74 537 Kč
Záloha na daň	3 735 Kč	3 735 Kč	3 735 Kč	11 205 Kč
Sleva na poplatníka	2 570 Kč	2 570 Kč	2 570 Kč	7 710 Kč
Daň	1 165 Kč	1 165 Kč	1 165 Kč	3 495 Kč
Pojistné zaměstnance	2 884 Kč	2 883 Kč	2 884 Kč	8 651 Kč
Čistá mzda	20 797 Kč	20 797 Kč	20 797 Kč	62 391 Kč
DZD	74 537 Kč			

(zdroj: vlastní)

9.2 Příjmy ze samostatné činnosti - § 7 ZDP

Podstatná část příjmů pana Nováka pochází ze samostatné výdělečné činnosti, kterou vykonává na základě živnostenského oprávnění. Jeho podnikatelská činnost je zaměřena na malířské práce a zprostředkování služeb. Malířské práce spadají podle živnostenského zákona mezi živnosti řemeslné. K provozování řemeslné živnosti je potřeba doložit odbornou způsobilost, která se prokazuje výučním listem v příslušném oboru nebo jiným dokladem o dosaženém vzdělání. Naopak zprostředkovatelská činnost je zařazena mezi živnosti volné, pro jejichž výkon není zákonem stanovena povinnost odborné ani jiné zvláštní způsobilosti. K získání živnostenského oprávnění v tomto případě postačuje splnění všeobecných podmínek uvedených v § 6 odst. 1 živnostenského zákona (Zákon č. 455/1991 Sb.)

Vedle výkonu samotných malířských prací se věnuje také zprostředkování služeb ostatních stavebních odborníků. Na základě svých zkušeností a kontaktů spolupracuje s řemeslníky z jiných profesí, například s elektrikáři, instalatéry nebo podlaháři. Pokud klient poptává služby přesahující rámec jeho vlastní činnosti, zajišťuje jejich realizaci prostřednictvím prověřených spolupracovníků. Odměnu za zprostředkování získává na základě předem sjednané dohody, přičemž její výše obvykle odpovídá 10 % hodnoty příslušné zakázky. Tyto

příjmy jsou součástí jeho podnikatelské činnosti a jsou zdaňovány jako příjmy ze samostatné výdělečné činnosti podle § 7 ZDP.

Přehled příjmů dosažených ze samostatné výdělečné činnosti, rozčleněných podle jednotlivých živností, je uveden v tabulce č. 11.

Tabulka 11 Příjmy podle § 7 za rok 2024

Příjmy ze závislé činnosti - § 7 ZDP	Částka
Řemeslná živnost – malířské práce	1 906 609 Kč
Volná živnost – zprostředkovatelská činnost	285 300 Kč
CELKEM	2 191 909 Kč

(zdroj: vlastní)

9.2.1 Skutečné výdaje

Řemeslná živnost – malířské práce

- **Nákup materiálu**

Významnou položkou ve struktuře nákladů pana Nováka jsou výdaje na nákup materiálu potřebného pro realizaci malířských a natěračských prací. Zahrnují především barvy, laky, tmely, penetrace a další přípravky, stejně jako spotřební pomůcky – štětce, válečky, fólie, pásy či míchací nástroje.

- **Náklady na provoz automobilu a pohonné hmoty**

Pan Novák pravidelně dojíždí na místo realizace zakázek. K tomu využívá osobní automobil, který se zařazen v obchodním majetku a je využíván pouze k podnikání. Vozidlo bylo ke konci roku 2023 již zcela odepsáno, proto pan Novák v roce 2024 neuplatňuje daňové odpisy.

Výdaje, které souvisejí s provozem vozidla uplatňuje ve skutečné výši. Mezi tyto výdaje patří náklady na pohonné hmoty, pravidelný servis, opravy a pojištění. Díky tomu, že uplatňuje výdaje ve skutečné výši, musí pan Novák vést daňovou evidenci, veškeré výdaje jsou tak doloženy odpovídajícími účetními doklady.

Výdaje na dopravu lze podle ZDP uplatňovat buď ve skutečné výši, nebo prostřednictvím stanoveného paušálu. Paušální výdaje činí 5 000 Kč měsíčně na jedno silniční motorové vozidlo využívané pro podnikání, což odpovídá částce 60 000 Kč ročně. Vzhledem k tomu,

že skutečně vynaložené náklady pana Nováka na provoz a údržbu vozidla tento limit výrazně převyšují, rozhodl se pro uplatnění výdajů ve skutečné výši.

- **Pořízení a údržba nářadí a vybavení**

Při své činnosti Pan Novák využívá různé druhy ručního a elektrického nářadí, například brusky, stříkací pistole, žebříky či míchačky. Náklady vznikají nejen při jejich pořízení, ale i v souvislosti s pravidelnou údržbou, opravami a nákupem náhradních dílů.

- **Ochranné pomůcky, pracovní oděvy**

Pan Novák pořizuje ochranné pracovní oděvy, obuv a další pomůcky potřebné pro bezpečné provádění zakázek. Mezi tyto výdaje patří montérky, pracovní obuv, rukavice, respirátory, ochranné brýle či jednorázové pracovní prostředky.

- **Reklama a propagace**

V roce 2024 pravidelně inzeroval v místních novinách, kde prezentoval nabídku malířských a natěračských prací, přičemž náklady na tuto formu inzerce dosáhly 7 200 Kč. Současně využíval placenou inzerci na specializovaných internetových portálech, v hodnotě 4 500 Kč. Reklamu dále podpořil i prostřednictvím sociálních sítí, zejména na platformě Facebook, kde uhradil za cílenou reklamu částku 8 700 Kč.

- **Pronájem skladovacích prostor**

K bezpečnému uložení materiálu, nářadí, ochranných pomůcek a dalšího vybavení, které není vhodné dlouhodobě skladovat v domácím prostředí, slouží externě pronajaté skladovací prostory. Měsíční náklady na tento pronájem činí 9 400 Kč.

- **Náklady na telefon**

Telefon je využíván pro podnikatelské účely a náklady spojené s jeho provozem jsou vedeny jako součást daňově uznatelných výdajů. Roční náklady zahrnují pravidelné měsíční platby za tarif, datové přenosy a případné poplatky za služby nad rámec smlouvy s operátorem. Měsíční platba za tarif je ve výši 1 390 Kč.

- **Ostatní provozní náklady**

V tomto rámci se jedná například o kancelářské potřeby, bankovní poplatky spojené s vedením podnikatelského účtu, manipulační pomůcky, drobný spotřební materiál nebo prostředky určené k udržování pořádku a čistoty na pracovišti. Patří sem také výdaje na nájem software, pomocí kterého pan Novák vytváří daňové doklady.

Tabulka 12 Skutečné výdaje – řemeslná živnost § 7 ZDP

Skutečně vynaložené náklady	Částka
Nákup materiálu	747 895 Kč
Náklady na provoz automobilu a pohonné hmoty	186 820 Kč
Pořízení a údržba nářadí a vybavení	61 650 Kč
Ochranné pomůcky, pracovní oděvy	26 752 Kč
Reklama a propagace	20 400 Kč
Pronájem skladovacích prostor	112 800 Kč
Náklady na telefon	16 680 Kč
Ostatní provozní náklady	40 539 Kč
CELKEM	1 213 536 Kč

(zdroj: vlastní)

Volná živnost – zprostředkovatelská činnost

- **Pronájem kancelářských prostor**

V souvislosti s výkonem zprostředkovatelské činnosti využívá pan Novák kancelářské prostory, které slouží jako administrativní zázemí jeho podnikání. V této kanceláři zajišťuje veškerou agendu spojenou s komunikací se zákazníky, organizací zakázek, evidencí dokladů i správou fakturace. Prostory nejsou součástí jeho bydliště, ale jedná se o samostatný objekt pronajatý pro účely podnikání. Výše nájemného činí 5 900 Kč měsíčně.

- **Kancelářské potřeby**

Tyto náklady zahrnují zejména nákup papíru, psacích potřeb, šanonů, organizérů, poznámkových bloků a dalších drobných pomůcek nezbytných pro vedení dokumentace. Uvedené vybavení je využíváno při každodenní správě zakázek, vystavování faktur, vedení evidence a archivaci dokladů. Kancelářské potřeby jsou pořizovány průběžně dle potřeby.

- **Vybavení kanceláře**

Pokud pořizovací cena vybavení přesahuje zákonný limit pro dlouhodobý hmotný majetek, je tento majetek evidován a odpisován dle platných předpisů. Nižší výdaje jsou zaúčtovány přímo do nákladů v roce pořízení.

- **Reklama**

Inzerce je realizována prostřednictvím specializovaných inzertních portálů a reklamních ploch, kde pravidelně zveřejňuje nabídky svých služeb. Roční náklady spojené s touto formou propagace činily v roce 2024 částku 8 000 Kč.

Tabulka 13 Skutečné výdaje – volná živnost § 7 ZDP

Skutečně vynaložené náklady	Částka
Pronájem kancelářských prostor	70 800 Kč
Kancelářské potřeby	4 389 Kč
Vybavení kanceláře	23 280 Kč
Reklama	8 000 Kč
CELKEM	106 469 Kč
Σ CELKOVÝCH VÝDAJŮ	1 320 005 Kč
DZD § 7 (skutečné výdaje)	871 904 Kč

(zdroj: vlastní)

Při uplatnění výdajů ve skutečné výši činí dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti 871 904 Kč.

9.2.2 Paušální výdaje

Pan Novák může uplatnit výdaje, které souvisejí s jeho samostatnou výdělečnou činností také prostřednictvím paušálních výdajů, které jsou stanoveny v zákoně o dani z příjmů dle § 7 ZDP.

U řemeslné živnosti, do které patří malířské a natěračské práce, lze uplatnit výdaje ve výši 80 % z příjmů. U zprostředkovatelské činnosti, která je živností volnou, lze uplatnit výdaje ve výši 60 % z příjmů (Zákon č. 586/1992 Sb.). Využití paušálních výdajů představuje zjednodušený způsob stanovení dílčího základu daně, při využití paušálních výdajů nemusí pan Novák vést daňovou evidenci.

Tabulka 14 Paušální výdaje § 7 ZDP

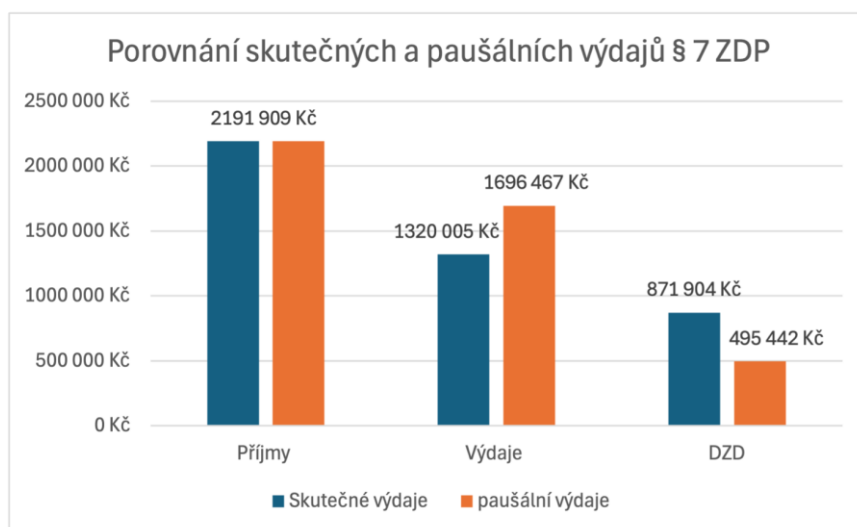
Paušální výdaje § 7 ZDP	
Příjmy	2 191 909 Kč
Výdaje – 80 % (řemeslná živnost)	1 525 287 Kč
Výdaje – 60 % (volná živnost)	171 180 Kč
DZD § 7 ZDP (paušální výdaje)	495 442 Kč

(zdroj: vlastní)

Z tabulky č. 14 je zřejmé, že při uplatnění paušálních výdajů by byl DZD z příjmů ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP nižší než v případě využití skutečně vynaložených výdajů. Pokud by pan Novák využíval výdajové paušály ve výši odpovídající charakteru svých živnostenských oprávnění, činil by jeho DZD 495 442 Kč.

Tato částka by ve srovnání se skutečnými výdaji vedla ke znatelnému snížení základu daně, a mohla by tedy ovlivnit i konečnou daňovou povinnost. Je však důležité zohlednit i další faktory. Pan Novák by musel při změně způsobu uplatnění výdajů upravit základ daně podáním dodatečného daňového přiznání. Tato skutečnost by měla vliv také na odvody pojistného.

Obrázek číslo 6. znázorňuje srovnání výsledného dílčího základu daně dle § 7 ZDP při uplatnění skutečných a paušálních výdajů.



Obrázek 6 Porovnání skutečných a paušálních výdajů § 7 ZDP

(zdroj: vlastní)

9.2.3 Dodatečné daňové přiznání

V případě uplatňování paušálních výdajů namísto skutečných výdajů ve zdaňovacím období 2024 by pan Novák musel postupovat podle § 23 odst. 8 ZDP. To by znamenalo, že by pan Novák musel upravit základ daně za předchozí zdaňovací období, ve kterém uplatňoval výdaje ve skutečné výši.

Při přechodu na uplatňování výdajů procentem z příjmů dochází k úpravě základu daně o hodnotu neuhrazených pohledávek, zásob, závazků a rezerv k datu přechodu. Základ daně se navyšuje o neuhrazené pohledávky a zásoby, zatímco neuhrazené závazky (dluhy) jej snižují (Zákon č. 586/1992 Sb.).

V daňovém přiznání za rok 2023 evidoval pan Novák neuhrazené pohledávky a závazky. V souvislosti s přechodem na paušální uplatňování výdajů bylo nezbytné provést úpravu ZD. Na základě této úpravy byl upravený ZD zvýšen o rozdílovou částku 7 600 Kč a výsledná hodnota činila 305 840 Kč. Tato skutečnost byla řádně promítnuta do dodatečného daňového přiznání, které je přiloženo v příloze označené jako P I: Dodatečné daňové přiznání 2023.

Tabulka 15 Daňové přiznání a dodatečné daňové přiznání 2023

Daňové přiznání k dani z příjmů FO	Částka
ZD 2023- řádné přiznání k dani z příjmů FO	298 240 Kč
Zdanění pohledávek 2023	72 900 Kč
Zdanění závazků 2023	65 300 Kč
ZD 2023- dodatečné přiznání k dani z příjmů FO	305 840 Kč

(zdroj: vlastní)

V souvislosti s podáním dodatečného daňového přiznání bylo nutné, aby pan Novák podal také opravný přehled o příjmech a výdajích OSVČ na OSSZ a aktualizovaný přehled OSVČ za rok 2023 na VZP. S ohledem na nízké navýšení základu daně zůstaly zálohy na sociální a zdravotní pojištění pro rok 2024 ve stejné výši.

Tabulka č. 16 uvádí změnu daně a odvodů pojistného po podání dodatečného daňového přiznání. V řádném daňovém přiznání byl panu Novákovi vyplacen přeplatek, bylo tak nutné tuto skutečnost v dodatečném daňovém přiznání zohlednit. Od výsledné daňové povinnosti byl tento přeplatek odečten a tím vznikl panu Novákovi doplatek na dani ve výši 1 140 Kč. V rámci zdravotního pojištění byly zaplacený zálohy, které byly v celkové výši o 1 Kč vyšší

než vypočtené pojistné. U sociálního pojištění se navýšil vyměřovací základ a vypočtené pojistné se tak zvýšilo o 1 109 Kč. Tuto částku musel pan Novák uhradit.

Tabulka 16 Daň a pojistné v dodatečném daňovém přiznání 2023

Daňové přiznání k dani z příjmů FO	Částka	
	Řádné	Dodatečné
Daň (přeplatek/doplatek)	Přeplatek 1 314 Kč	Doplatek 1 140 Kč
Zdravotní pojištění	Přeplatek 1 Kč	Přeplatek 1 Kč
Sociální pojištění	Doplatek 8 216 Kč	Doplatek 9 325 Kč

(zdroj: vlastní)

9.3 Příjmy z kapitálového majetku - § 8 ZDP

Mezi příjmy pana Nováka, které podléhají zdanění podle § 8 odst. 1 písmena g) ZDP, patří úroky z poskytnuté půjčky. V průběhu rok 2024 mu byly skutečně vyplaceny úroky. Tyto úroky představují příjem z kapitálového majetku. Jelikož zákon nestanoví pro tento typ příjmu možnost uplatnění výdajů, tvoří celý obdržení úrok zároveň dílčí základ daně.

Tabulka 17 Příjmy z § 8 ZDP

Příjmy z § 8 ZDP	Částka
Úroky z půjčky	5600 Kč
DZD	5600 Kč

(zdroj: vlastní)

9.4 Příjmy z nájmu - § 9 ZDP

V listopadu 2023 pořídil pan Novák bytovou jednotku o dispozici 2+1 za kupní cenu 2 500 000 Kč. Po pořízení byl byt určen výhradně k vlastní potřebě a nebyl využíván k pronájmu ani jiným výdělečným účelům. K rozhodnutí o jeho pronájmu došlo až v následujícím roce, kdy se pan Novák rozhodl rozšířit své příjmy o příjem z nájmu dle § 9 ZDP. Od ledna 2024 začal byt dlouhodobě pronajímat, a to za měsíční částku 12 000 Kč.

V průběhu června 2024 provedl pan Novák v bytové jednotce rekonstrukci kuchyně, která zahrnovala modernizaci prostoru včetně instalace nové kuchyňské linky, výměny podlahových krytin, obkladů a kompletní obnovy rozvodů vody a elektřiny. Celkové náklady

na tuto úpravu činily 180 000 Kč. Vzhledem k rozsahu a charakteru provedených prací, které vedly ke zvýšení užitné hodnoty nemovitosti, bylo toto opatření klasifikováno jako technické zhodnocení, jež bude daňově uplatňováno formou odpisů.

Pan Novák zvažoval možnost uplatňování výdajů procentem z příjmů, tzv. paušálních výdajů. V rámci analýzy daňové optimalizace je však nezbytné posoudit, zda by pro něj nebylo ekonomicky výhodnější využívat skutečných výdajů namísto paušálních výdajů.

9.4.1 Skutečné výdaje

V případě, že by pan Novák uplatňoval skutečné výdaje z příjmů z pronájmu, mohl by jako daňově uznatelné výdaje využít odpisy nemovitosti. Pořízená bytová jednotka, která je od roku 2024 využívána k dlouhodobému pronájmu, je zařazena do 5. odpisové skupiny. Pro tuto skupinu je stanovena doba odepisování v délce 30 let.

Zvoleny byly zrychlené odpisy, a to s ohledem na předpoklad, že v počátečních letech bude pan Novák vynakládat vyšší náklady spojené s pronájmem, například na technické zhodnocení nemovitosti či její vybavení.

V rámci zrychleného způsobu odepisování se výše ročního odpisu v prvním roce stanoví jako podíl vstupní ceny majetku a příslušného koeficientu. V dalších letech se odpis počítá jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny a rozdílu mezi koeficientem a počtem let, po které je majetek již odepisován. Při zrychleném odepisování majetku po jeho technickém zhodnocení se v roce zvýšení zůstatkové ceny stanoví roční odpis jako podíl dvojnásobku této ceny a příslušného koeficientu. V následujících letech se odpis vypočítá z dvojnásobku zůstatkové ceny a rozdílu mezi koeficientem a počtem let odepisování ze zvýšené hodnoty (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Tabulka 18 Zrychlené odpisy v roce 2024

Rok	Vstupní cena	Uplatněný odpis	Zůstatková cena
2024	2 680 000 Kč	173 112 Kč	2 423 554 Kč

(zdroj: vlastní)

V tabulce č. 17 jsou uvedeny daňové odpisy pro rok 2024. V tomto roce došlo k technickému zhodnocení majetku v hodnotě 180 000 Kč, což vedlo ke zvýšení vstupní ceny majetku na 2 680 000 Kč. V důsledku této úpravy byl v roce 2024 uplatněn odpis ve výši 173 112 Kč.

Pan Novák může uplatnit daňové odpisy ve výši 173 112 Kč. Tyto odpisy představují uznatelné výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů z pronájmu. Jelikož u příjmů z pronájmu jsou výdaje vyšší než příjmy, vznikla u tohoto druhu příjmu daňová ztráta.

Tabulka 19 Skutečné výdaje § 9 ZDP

Skutečné výdaje § 9 ZDP	Částka
Příjmy	144 000 Kč
Skutečné Výdaje	173 112 Kč
DZD (daňová ztráta)	-29 112 Kč

(zdroj: vlastní)

9.4.2 Paušální výdaje

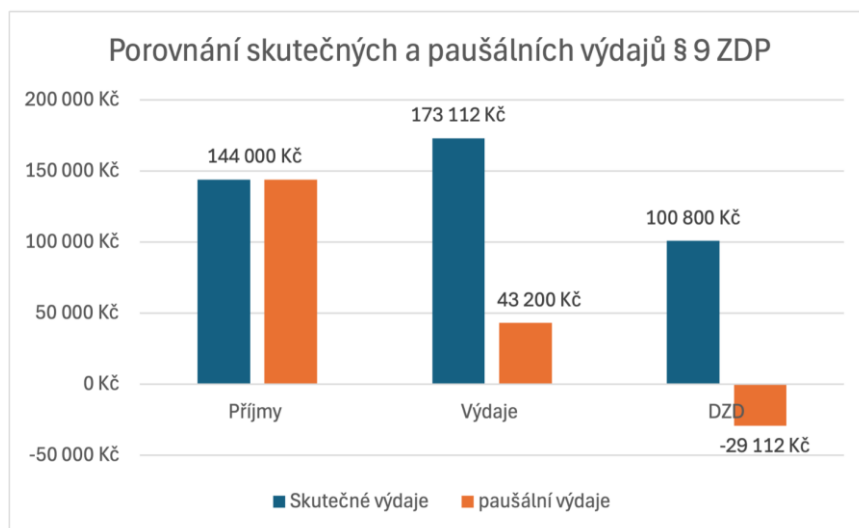
V případě, že by pan Novák uplatňoval paušální výdaje z příjmů z pronájmu, byly by výdaje ve výši 30 % z příjmů. Při celkových ročních příjmech z pronájmu by tak výdaje činily 43 200 Kč. Využívání paušálních výdajů je sice pro pana Nováka méně administrativně náročné, avšak využití skutečných výdajů může být daňově výhodnější, zejména v případech, kdy jsou odpisy vysoké.

Tabulka 20 Paušální výdaje § 9 ZDP

Paušální výdaje § 9 ZDP	Částka
Příjmy	144 000 Kč
Paušální Výdaje	43 200 Kč
DZD	100 800 Kč

(zdroj: vlastní)

Z obrázku č. 8 je zřejmé, že pro pana Nováka je výhodnější uplatnit skutečné výdaje z příjmů z pronájmu, neboť mu nevznikne daňová povinnost, ale ztráta. vznikla by tak daňová ztráta. Vzhledem k tomu, že zákon umožňuje kompenzaci mezi jednotlivými dílčími základy daně, může být tato ztráta započtena proti kladnému základu daně dosaženému z podnikatelské činnosti podle § 7. Tímto způsobem si pan Novák efektivně sníží svůj celkový základ daně za zdaňovací období roku 2024.



Obrázek 7 Porovnání skutečných a paušálních výdajů § 9 ZDP

(zdroj: vlastní)

9.5 Nezdánitelné části základu daně

Během roku 2024 absolvoval pan Novák dva dobrovolné odběry krve bez nároku na finanční náhradu, přičemž hodnota jednoho odběru činí dle platné legislativy 3 000 Kč. Zároveň má možnost odečíst úroky zaplacené v rámci hypotečního úvěru na bytové potřeby. Celkově by tedy mohl snížit základ daně až o 71 200 Kč.

Tabulka 21 Nezdánitelné části základu daně

Nezdánitelné části základu daně	Částka
Odběr krve	6 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	65 200Kč
Úhrn nezdánitelných částí základu daně	71 200 Kč

(zdroj: vlastní)

9.6 Sleva na dani

Pan Novák má nárok na základní slevu na poplatníka. Dále může uplatnit slevu na manželku, jelikož ta v roce 2024 dosáhla vlastních příjmů nepřevyšujících zákonný limit – konkrétně ve výši 41 700 Kč – a současně žili ve společně hospodařící domácnosti s dcerou, která se narodila v únoru téhož roku. Z uvedeného vyplývá, že pan Novák může uplatnit slevu na manželku ve výši 24 840 Kč, avšak z důvodu narození dítěte až v průběhu roku lze slevu uplatnit pouze poměrně, a to za 11 měsíců.

Tabulka 22 Uplatnění slev na dani

Uplatnění slev na dani	Částka
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Sleva na manželku	22 770 Kč
Úhrn slev na dani	53 610 Kč

(zdroj: vlastní)

9.7 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Pan Novák má dvě vyživované děti, na které si může uplatnit daňové zvýhodnění podle § 35c ZDP. Na prvního syna, který je po celý rok nezaopatřeným dítětem, činí roční daňové zvýhodnění 15 204 Kč. Druhé dítě, dcera, se narodila v únoru 2024, a proto lze daňové zvýhodnění uplatnit pouze za 11 měsíců. Roční částka daňového zvýhodnění na druhé dítě je stanovena na 22 320 Kč, v poměrné výši za 11 měsíců tak činí 20 460 Kč.

Tabulka 23 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	Částka
První vyživované dítě	15 204 Kč
Druhé vyživované dítě	20 460 Kč
Daňové zvýhodnění	35 664 Kč

(zdroj: vlastní)

10 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI

Tato kapitola se zaměřuje na možnosti optimalizace ZD a s tím souvisejícího odvodového zatížení. Analyzovány budou především dvě varianty uplatňování výdajů – skutečné výdaje a výdaje stanovené procentem z příjmů (paušální výdaje). Následně budou zohledněny nezdanitelné části základu daně, slevy na dani a daňové zvýhodnění, které mohou přispět ke snížení celkové daňové povinnosti. Výsledkem bude komplexní přehled možností, jak efektivně optimalizovat daňovou zátěž fyzické osoby.

10.1 Dílčí základy daně a základ daně

Na základě analýzy uvedené v kapitole 9.2 bylo posouzeno, jaký vliv by mělo uplatnění paušálních výdajů místo skutečných výdajů na výši daňového základu pana Nováka v rámci příjmů ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP. Výsledky ukazují, že při uplatnění skutečných výdajů činí DZD částku 871 904 Kč. V případě využití paušálních výdajů, by byl DZD snížen na 495 442 Kč. Rozdíl mezi těmito variantami ve výši 376 462 Kč tak představuje výraznou úsporu a ukazuje, že paušální výdaje by byly z hlediska daňové optimalizace výhodnější volbou.

Podobné srovnání bylo zpracováno i v kapitole 9.4, kde byly porovnány možnosti uplatnění skutečných a paušálních výdajů v souvislosti s příjmy z pronájmu podle § 9 ZDP. Zatímco ve výchozí variantě byly uplatněny paušální výdaje ve výši 30 % z příjmů, srovnání se skutečnými výdaji ukázalo, že tento přístup by vedl ke vzniku daňové ztráty ve výši 29 112 Kč. Tuto ztrátu by bylo možné uplatnit jako položku snižující ZD z příjmů ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP.

Celkové daňové zatížení pana Nováka lze správnou kombinací skutečných výdajů u příjmů z nájmu podle § 9 ZDP a paušálních výdajů u příjmů ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP významně optimalizovat.

Tabulka č. 23 přehledně zachycuje porovnání dílčích základů daně ve výchozím a optimalizovaném scénáři, a to včetně základu daně pro zdaňovací období roku 2024.

Tabulka 24 Souhrn dílčích základů daně – výchozí vs. optimalizovaná varianta

Jednotlivé dílčí základy daně	Částka	
	Výchozí varianta	Optimalizovaná varianta
DZD § 6	74 537 Kč	74 537 Kč
DZD § 7	871 904 Kč	495 442 Kč
DZD § 8	5 600 Kč	5 600 Kč
DZD § 9	100 800 Kč	-29 112 Kč
Σ DZD § 7 - § 9	978 304 Kč	471 930 Kč
Základ daně	1 052 841 Kč	546 467 Kč

(zdroj: vlastní)

10.2 Nezdánitelné části základu daně

Možnosti uplatnění nezdanitelných částí základu daně pan Novák ve výchozí variantě nevyužil, ačkoli k tomu měl nárok. Důvodem bylo zejména to, že si nebyl vědom, že bezplatné darování krve může sloužit jako odpočitatelná položka od základu daně. U úroků z hypotečního úvěru pak váhal, zda splňuje zákonné podmínky pro jejich odečet, a z obezřetnosti je raději neuplatnil, aby se vyhnul případnému pochybení při sestavení daňového přiznání. Celkově si tak mohl pan Novák snížit základ daně až o 71 200 Kč.

Tabulka 25 Výpočet daně pana Nováka před slevami a daňovým zvýhodněním

Nezdánitelné části základu daně	Částka	
	Výchozí varianta	Optimalizovaná varianta
ZD	1 052 841 Kč	546 467 Kč
Úhrn nezdanitelných částí základu daně	0 Kč	71 200 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	1 052 841 Kč	475 267 Kč
Zaokrouhlený základ daně (↓)	1 052 800 Kč	475 200 Kč
Daň před slevami	157 920 Kč	71 280 Kč

(zdroj: vlastní)

Po zaokrouhlení základu daně na celé stokoruny směrem dolů činila vypočtená daň z příjmů ve výchozí variantě 157 920 Kč. V optimalizované variantě by výše daně před uplatněním slev dosáhla částky 71 280 Kč. Rozdíl mezi oběma variantami tak představuje výraznou úsporu na dani.

10.3 Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

Ve výchozí variantě pan Novák uplatnil pouze základní slevu na poplatníka. Nebyl si však vědom možnosti uplatnit také slevu na manželku. Domníval se, že tuto slevu lze využít pouze za celý kalendářní rok, a protože se mu dcera narodila až v únoru, slevu neuplatnil. V kapitole 9.6 je uveden výpočet této slevy v poměrné výši.

Tabulka 26 Výpočet daňové povinnosti pana Nováka po uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

Slevy na dani a daňové zvýhodnění	Částka	
	Výchozí varianta	Optimalizovaná varianta
Daň před slevami	157 920 Kč	71 280 Kč
Úhrn slev na dani	30 840 Kč	53 610 Kč
Daň po uplatnění slev	127 080 Kč	17 670 Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	35 664 Kč	35 664 Kč
Daň	91 416 Kč	Bonus 17 994 Kč

(zdroj: vlastní)

10.4 Výsledná daňová povinnost

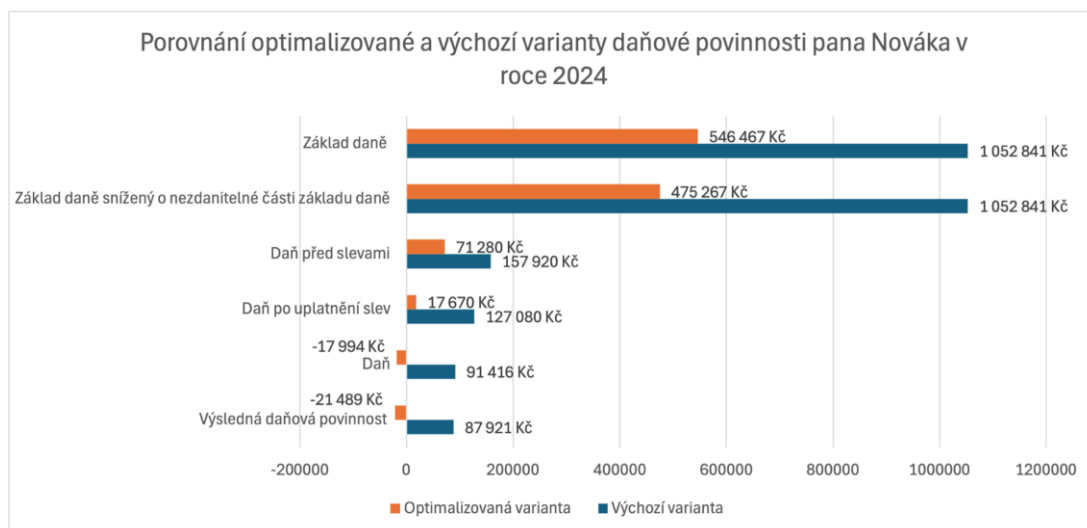
Z příjmů ze závislé činnosti byla zaměstnavatelem sražena záloha na daň z příjmů, která následně ovlivnila celkovou daňovou povinnost. Ve výchozí variantě, kde nebyly zohledněny dostupné možnosti optimalizace, činí výsledný nedoplatek na dani 87 921 Kč. Naopak v optimalizované variantě, díky správnému uplatnění slev, nezdanitelných částí a daňového zvýhodnění, vzniká přeplatek ve formě daňového bonusu ve výši 21 489 Kč.

Tabulka 27 Výsledná daňová povinnost pana Nováka

Výsledná daňová povinnost	Částka	
	Výchozí varianta	Optimalizovaná varianta
Daň	91 416 Kč	Bonus 17 994 Kč
Úhrn sražených záloh	3 495 Kč	3 495 Kč
Nedoplatek / přeplatek	87 921 Kč	Bonus 21 489 Kč

(zdroj: vlastní)

Graf na obrázku č. 10 znázorňuje porovnání výchozí a optimalizované varianty daňové povinnosti pana Nováka za rok 2024. Zřetelně ukazuje, že správná volba způsobu uplatnění výdajů a využití dostupných daňových úlev vedly k výraznému snížení daňového základu i celkové daňové povinnosti, a přinesly úsporu v řádu desítek tisíc korun.



Obrázek 8 Porovnání výchozí a optimalizované pana Nováka v roce 2024

(zdroj: vlastní)

10.5 Zálohy

Ve výchozí variantě činí poslední známá daňová povinnost pana Nováka 87 921 Kč. Na základě tohoto údaje by mu v následujícím kalendářním roce vznikla povinnost hradit pololetní zálohy, každou ve výši 40 % z částky daně před odečtením zaplacených záloh. Výpočet vychází z hodnoty $91\,416 \text{ Kč} \times 0,40 = 36\,566,40 \text{ Kč}$, což se podle pravidel zaokrouhluje na celé stokoruny nahoru, tedy na 36 600 Kč. Termíny splatnosti těchto záloh by připadly na 15. června a 15. prosince 2025.

Pan Novák dosahuje také příjmů ze závislé činnosti, podíl těchto příjmů na celkové daňové povinnosti je 7,07 %, což je méně, než stanovená hranice 15 %. Vzhledem k tomu bude výše záloh na daň z příjmů FO pro následující období stanovena dle § 38a odst. 4 ZDP.

V optimalizované variantě daňového přiznání nevznikla panu Novákovi žádná daňová povinnost, a proto by nemusel v následujícím roce hradit zálohy na daň z příjmů. Tento výsledek ukazuje, že optimalizace daňového základu má pozitivní dopad nejen na snížení celkové daňové povinnosti, ale i na likviditu podnikatele v průběhu následujícího období.

11 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Tato kapitola se zaměřuje na výpočet pojistného na sociální a zdravotní pojištění, které je pan Novák povinen odvést za zdaňovací období roku 2024. Součástí kapitoly bude nejen stanovení výše odvodů vycházejících z dosažených příjmů ze samostatné výdělečné činnosti, ale i určení výše záloh, které bude povinen hradit v následujícím kalendářním roce.

11.1 Sociální pojištění

Výchozí varianta

V roce 2024 vykonával pan Novák samostatnou výdělečnou činnost jako hlavní činnost po dobu devíti měsíců. V posledním čtvrtletí kalendářního roku došlo ke změně režimu podnikání na vedlejší činnost v důsledku nástupu do zaměstnání. Pro výpočet pojistného na sociální zabezpečení je nezbytné poměrně rozdělit jeho celkový roční daňový základ podle období výkonu hlavní a vedlejší samostatné činnosti. Vyměřovací základ, který se stanoví jako 55 % z příslušného daňového základu, tak představuje částku 359 661 Kč u hlavní činnosti a 119 887 Kč u činnosti vedlejší. Celkový vyměřovací základ za zdaňovací období tak dosahuje výše 479 548 Kč.

Tabulka 28 Výpočet sociálního pojištění 2024 – výchozí varianta

Sociální pojištění	Částka	
	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
Daňový základ	871 904 Kč	
Rozdělení daňového základu	653 928 Kč	217 976 Kč
Vypočtený vyměřovací základ (55 %)	359 661 Kč	119 887 Kč
Dílčí vyměřovací základ	118 719 Kč	14 511 Kč
Určený vyměřovací základ	479 548 Kč	
Pojistné (29,2 %)	140 029 Kč	
Úhrn zaplacených záloh	43 500 Kč	
Doplatek	96 529 Kč	

(zdroj: vlastní)

Při sazbě pojistného ve výši 29,2 % činí vypočtené pojistné za rok 2024 celkem 140 548 Kč. Během roku uhradil pan Novák zálohy na SP v souhrnné výši 43 500 Kč, a to prostřednictvím měsíčních plateb ve výši 3 852 Kč během období hlavní činnosti a 2 944 Kč měsíčně po dobu, kdy byla činnost vedena jako vedlejší. Pan Novák si sám zjistil, že při výkonu samostatné výdělečné činnosti jako vedlejší jsou stanoveny nižší minimální zálohy na SP. Na základě této skutečnosti si odpovídajícím způsobem upravit jejich výši a v daném období hradil nižší zálohy. Po zohlednění již uhrazených záloh tak vzniká panu Novákovi povinnost doplatit na SP částku 96 529 Kč.

Výše záloh na sociální pojištění pro rok 2025 se odvíjí od průměrného měsíčního daňového základu za předchozí období. U pana Nováka činí tento průměr 72 658,67 Kč. Vyměřovací základ je stanoven jako 55 % této částky, tedy 39 963 Kč. Měsíční záloha pak při sazbě 29,2 % odpovídá částce 11 670 Kč, kterou by měl pan Novák v roce 2025 hradit.

Optimalizovaná varianta

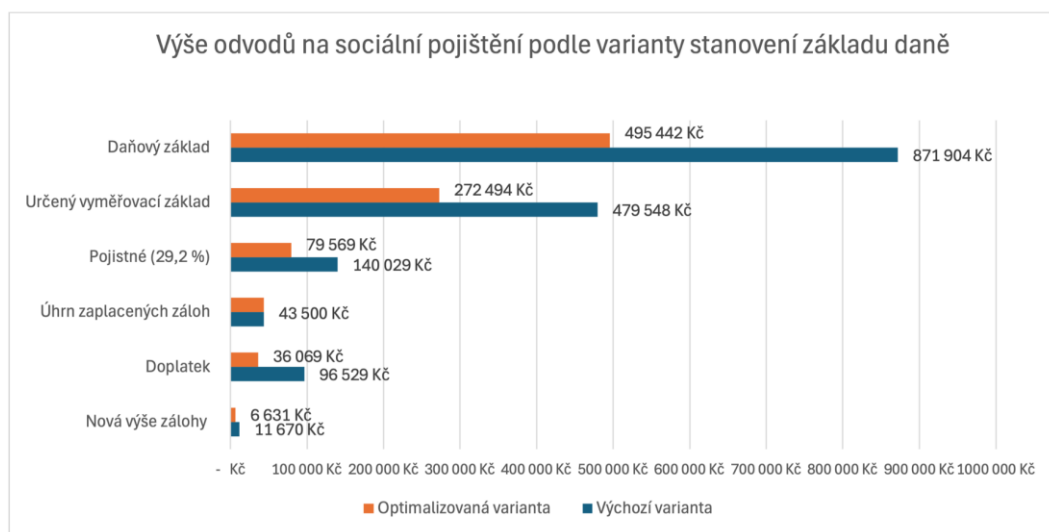
V případě uplatnění optimalizované varianty s nižším daňovým základem by došlo ke snížení vyměřovacího základu pro výpočet SP. Z daňového základu 495 442 Kč by byl vyměřovací základ ve výši 272 494 Kč. Při sazbě pojistného 29,2 % by celková výše pojistného činila 79 569 Kč. Po odečtení již uhrazených záloh by panu Novákovi vznikl nedoplatek ve výši 36 069 Kč.

Tabulka 29 Výpočet sociálního pojištění 2024 – optimalizovaná varianta

Sociální pojištění	Částka	
	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
Daňový základ	495 442 Kč	
Rozdělení daňového základu	371 581,50 Kč	123 860,50 Kč
Vypočtený vyměřovací základ (55 %)	204 370 Kč	68 124 Kč
Dílčí vyměřovací základ	118 719 Kč	14 511 Kč
Určený vyměřovací základ	272 494 Kč	
Pojistné (29,2 %)	79 569 Kč	
Úhrn zaplacených záloh	43 500 Kč	
Doplatek	36 069 Kč	

Nižší daňový základ by se rovněž promítl do výpočtu záloh na další období. Průměrný měsíční vyměřovací základ by v tomto případě činil 22 708 Kč, z něhož by byla vypočtena měsíční záloha na sociální pojištění ve výši 6 631 Kč.

Z obrázku č. 11 je patrné, že optimalizace ZD ovlivňuje nejen výši daně z příjmů, ale také odvodů na SP. Nižší daňový základ vede ke snížení vyměřovacího základu a tím i samotného pojistného. Zatímco ve výchozí variantě činil doplatek 96 529 Kč, v optimalizované variantě se snížil na 36 069 Kč. To se promítá i do nižších měsíčních záloh pro následující rok.



Obrázek 9 Výše odvodů na sociální pojištění podle varianty stanovení základu daně

(zdroj: vlastní)

11.2 Zdravotní pojištění

Původní varianta

Stejně jako u SP, i v případě ZP vykonával pan Novák samostatnou výdělečnou činnost po dobu devíti měsíců jako hlavní, a ve zbývajících třech měsících jako vedlejší. V době, kdy byl pan Novák v pracovním poměru, za něj zdravotní pojištění odváděl zaměstnavatel, a nevznikla mu tedy povinnost hradit minimální zálohy.

Daňový základ pro výpočet ZP činil 871 904 Kč, přičemž vyměřovací základ se dle zákona stanoví jako 50 % z této částky. Pokud by byl vypočtený vyměřovací základ nižší než zákonem stanovený minimální vyměřovací základ, uplatnila by se právě tato minimální hodnota, která odpovídá polovině průměrné mzdy. V případě pana Nováka však jeho vyměřovací základ tuto hranici převýšil, a proto byl pro výpočet pojistného použit právě tento vyšší, skutečně dosažený základ.

Při sazbě pojistného 13,5 % činí celková roční výše pojistného 58 854 Kč. V průběhu roku hradil pan Novák pojištění formou měsíčních záloh ve výši 2 968 Kč během období hlavní činnosti (leden až září) a 2 722 Kč v měsících, kdy vykonával činnost vedlejší (říjen až prosinec). Pan Novák dobrovolně platil zálohy i při vykonávání vedlejší činnosti. Celkem tak na zálohách zaplatil 34 878 Kč. Po zohlednění zaplacených částek mu vzniká povinnost doplatit zbývajících pojistné ve výši 23 976 Kč.

Tabulka 30 Výpočet zdravotního pojištění 2024 – výchozí varianta

Zdravotní pojištění	Částka
Daňový základ	871 904 Kč
Vypočtený vyměřovací základ (50 %)	435 952 Kč
Minimální vyměřovací základ	197 851,50 Kč
Určený vyměřovací základ	435 952 Kč
Pojistné (13,5 %)	58 854 Kč
Úhrn zaplacených záloh	34 878 Kč
Doplatek	23 976 Kč

(zdroj: vlastní)

Na základě dosaženého daňového základu za rok 2024 je určena výše měsíční zálohy na ZP, kterou bude pan Novák hradit v následujícím kalendářním roce. Pro výpočet se vychází z ročního daňového základu, z něhož se stanoví měsíční základ vydělením dvanácti měsíci. Tento měsíční základ se dále sníží na 50 % – čímž se určí vyměřovací základ – a následně se vynásobí sazbou pojistného ve výši 13,5 %. Výsledkem tohoto postupu je měsíční záloha ve výši 4 905 Kč, která bude platná pro následující kalendářní rok.

Optimalizovaná varianta

V případě, že by pan Novák uplatňoval optimalizovaný daňový základ ve výši 495 442 Kč, odpovídal by jeho vyměřovací základ pro účely zdravotního pojištění částce 247 721 Kč, tedy 50 % z daňového základu. Při sazbě pojistného ve výši 13,5 % by výše zdravotního pojištění činila 33 443 Kč. Vzhledem k tomu, že během roku již uhradil zálohy ve vyšší celkové částce, tak by mu nevznikla povinnost k žádnému doplatku.

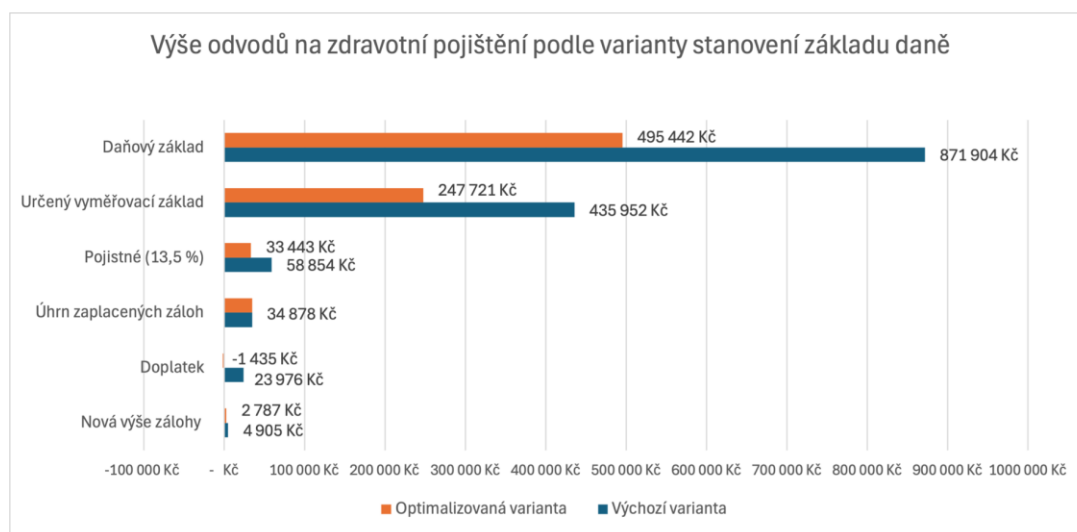
Tabulka 31 Výpočet zdravotního pojištění 2024 – optimalizovaná varianta

Zdravotní pojištění	Částka
Daňový základ	495 442 Kč
Vypočtený vyměřovací základ (50 %)	247 721 Kč
Minimální vyměřovací základ	197 851,50 Kč
Určený vyměřovací základ	247 721 Kč
Pojistné (13,5 %)	33 443 Kč
Úhrn zaplacených záloh	34 878 Kč
Doplatek / Přeplatek	Přeplatek 1 435 Kč

(zdroj: vlastní)

Optimalizace daňového základu se u pana Nováka promítá také do výše měsíční zálohy na zdravotní pojištění pro následující kalendářní rok. Na základě nižšího vyměřovacího základu činí nově stanovená záloha 2 787 Kč měsíčně. Tato částka se v souladu s právní úpravou zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

Obrázek č. 12 znázorňuje rozdíl ve výši vyměřovacího základu pro ZP mezi výchozí a optimalizovanou variantou. Nižší vyměřovací základ vedl ke snížení pojistnému, a dokonce následnému vzniku přeplatku ve výši 1 435 Kč.



Obrázek 10 Výše odvodů na zdravotní pojištění podle varianty stanovení základu daně

(zdroj: vlastní)

12 ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ

V rámci provedené analýzy byly u pana Nováka posouzeny vhodné možnosti optimalizace daňové povinnosti dle jednotlivých dílčích základů daně. U příjmů ze samostatné výdělečné činnosti dle § 7 ZDP je pro pana Nováka výhodnější využití paušálních výdajů namísto výdajů skutečných. Uplatnění paušálních výdajů by však vyžadovalo podání dodatečného daňového přiznání za rok 2023. Pomocí jiného způsobu uplatnění výdajů by si pan Novák mohl výrazně snížit dílčí základ daně ze samostatné činnosti, což by pozitivně ovlivnilo i jeho celkovou daňovou povinnost. Naopak u příjmů z pronájmu je pro pana Nováka výhodnější uplatňování skutečně vynaložených výdajů s využitím odpisů. Přestože je tento způsob administrativně náročnější, přináší mu možnost vykázat daňovou ztrátu. Ztrátu z § 9 ZDP by mohl pan Novák uplatnit vůči příjmům ze samostatné výdělečné činnosti. Uplatnění ztráty by snížilo základ daně, což by přispělo k optimalizaci daňové povinnosti jako celku.

Klíčovým nástrojem daňové optimalizace je rovněž uplatnění všech zákonných možností snížení základu daně, na které má poplatník nárok. V případě pana Nováka se jedná zejména o nezdanitelné části základu daně – odběr krve a zaplacené úroky z hypotečního úvěru. Tyto možnosti ve výchozí variantě nevyužil, a to buď z důvodu neinformovanosti, nebo obavy z nesprávného uplatnění. Dále měl nárok na slevu na manželku, kterou neuplatnil z důvodu mylného domnění, že ji lze využít pouze při splnění podmínek za celý kalendářní rok. Ve skutečnosti však lze uplatnit tuto slevu i v poměrné výši. Při plném využití všech dostupných daňových úlev a výhodnějšího způsobu uplatnění výdajů by pan Novák v optimalizované variantě dosáhl nulové daňové povinnosti. Naopak by mu vznikl daňový přeplatek, který by mohl být vrácen. Současně by mu nevznikla povinnost hradit zálohy na daň z příjmů fyzických osob, které by jinak musel ve výchozí variantě odvádět dvakrát ročně.

Snížení daňového základu se pozitivně odráží také v oblasti povinných odvodů na sociální a zdravotní pojištění. V optimalizované variantě dochází k nižšímu vyměřovacímu základu, což se projevuje v nižších odvodech pojistného, nižším doplatku a snížení záloh na další kalendářní rok. Tato skutečnost má pozitivní dopad nejen na samotnou daňovou povinnost, ale také na peněžní tok a celkovou likviditu podnikání pana Nováka.

Na základě provedených analýz lze panu Novákovi doporučit, aby pro zdaňovací období 2024 využil kombinaci paušálních a skutečných výdajů podle jednotlivých typů příjmů a současně uplatnil všechny daňové úlevy, na které má podle zákona nárok.

ZÁVĚR

Tato bakalářská práce se zabývala problematikou optimalizace daňové povinnosti u vybrané fyzické osoby. Pro účely této práce se fyzická osoba nazývala pan Novák. Cílem bylo na základě analýzy jednotlivých příjmů posoudit možnosti optimalizace základu daně a následné daňové povinnosti v souladu s platnou legislativou.

V rámci stanoveného cíle byl nejdříve proveden průzkum literárních pramenů se zaměřením na optimalizace základu daně a daně z příjmů fyzických osob. K tomu byla využita odborná literatura a legislativní dokumenty, zejména zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tento teoretický základ vytvořil potřebný rámec pro následnou praktickou část práce.

V praktické části byly analyzovány jednotlivé dílčí základy daně pana Nováka, zejména příjmy ze samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona o daních z příjmů a příjmy z nájmu podle § 9 téhož zákona. Především bylo porovnáváno uplatnění skutečně vynaložených výdajů a výdajů stanovených procentem z příjmů. Na základě provedené analýzy bylo zjištěno, že pro pana Nováka je z daňového hlediska výhodnější uplatnění skutečných výdajů u příjmů ze samostatné činnosti a paušálních výdajů u příjmů z nájmu. V souvislosti s touto optimalizací bylo nutné zpracovat dodatečné daňové přiznání, v němž byl upraven základ daně v souladu s nově zvoleným způsobem uplatnění výdajů.

V rámci daňové optimalizace bylo nepostradatelné efektivní využití dostupných slev na dani a nezdanitelných částí základu daně. Uplatněním těchto nástrojů si pan Novák mohl výrazně snížit daňovou povinnost. Díky efektivnímu využití zákonných odčitatelných položek a slev na dani byla výsledná daňová povinnost pana Nováka 0 Kč. V důsledku uplatnění daňového zvýhodnění na děti by mu vznikl daňový bonus ve výši 21 489 Kč.

V praktické části byly taktéž provedeny výpočty odvodů na sociální a zdravotní pojištění, včetně stanovení výše záloh pro rok 2025. V případě uplatnění optimalizovaného základu daně by došlo k celkovému snížení odvodového zatížení pana Nováka. U zdravotního pojištění by nevznikla povinnost doplatku, protože zaplacené zálohy byly vyšší než vypočtené pojistné. U sociálního pojištění by optimalizace vedla k nižšímu nedoplatku pojistného a zároveň ke snížení výše měsíčních záloh pro rok 2025.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

ALVARADO, Mery. European tax handbook 2024. 35. edition. Global tax series. Amsterdam, The Netherlands: IBFD Publications, [2024]. ISBN 9789087228774. Dostupné také

z: <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&scope=site&db=nlebk&AN=3972104&authtype=ip,shib&custid=s3936755>.

ČESKO: Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ze dne 2. října 1991. Online. In: Zakonyprolidi.cz. 1991-2025. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-455?text=>. [cit. 2025-05-16].

ČESKO: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992. Online. In: Zakonyprolidi.cz. 1992-2025. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>. [cit. 2025-05-16].

Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Online. Portal.gov.cz. 2025. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/sluzby-vs/danove-priznani-k-dani-z-prijmu-fyzickych-osob-S4184>. [cit. 2025-03-19].

Daňové zákony 2024 - Úplná znění k 1. 1. 2024. 35. vydání. Praha: Grada, 2024. ISBN 978-80-271-5243-8.

DUŠEK, Jiří. Daně z příjmů ... : přehledy, daňové a účetní tabulky. 15. vydání. Praha: Grada, 2024. ISBN 978-80-271-5236-0.

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

HNÁTEK, Miloslav. Daňové a nedaňové náklady 2024. 7. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2024. ISBN 978-80-908801-2-2.

HNÁTEK, Miloslav. Zcela legální daňové triky 2024: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory. 8. aktualizované vydání. Praha: ESAP, 2024. ISBN 978-80-908801-1-5.

Jak přejít z paušálních výdajů na skutečné výdaje? Online. Fakturoid.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.fakturoid.cz/almanach/dane/prechod-z-pausalnich-vydaju>. [cit. 2025-03-19].

Kdo nemusí platit zálohy na pojistné? Online. Vzp.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/zalohy-na-pojistne/kdo-nemusi-platit-zalohy-na-pojistne>. [cit. 2025-05-21].

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. 2. aktualizované vydání. Právo a management. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018. ISBN 9788087974179.

KRAJŇÁK, Michal. Daň z příjmů fyzických osob v České republice. Vydání: první. Brno: CERM, 2022. ISBN 978-80-7623-086-6.

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 9788075981653.

MACHÁČEK, Ivan. Fyzické osoby a daň z příjmů, 4. aktualizované a rozšířené vydání. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2021. ISBN 978-80-7676-075-2.

MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2024. 35. vydání. Praha: Grada, 2024. ISBN 9788027152438.

Neplacené volno a zdravotní pojištění. Online. Vzp.cz. 2024. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/o-nas/tiskove-centrum/otazky-tydne/neplacene-volno-a-zdravotni-pojisteni>. [cit. 2025-04-08].

OSVČ-minimální výše záloh. Online. Vzp.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh>. [cit. 2025-04-08].

OSVČ-průměrná mzda. Online. Vzp.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/osvc-prumerna-mzda>. [cit. 2025-02-25].

Paušální výdaje. Online. Mesec.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/pausalni-vydaje/>. [cit. 2025-03-18].

Platba pojistného při souběhu činností. Online. Vzp.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/platba-pojistneho-pri-soubehu-cinnosti>. [cit. 2025-04-29].

Povinná účast na pojištění. Online. Cssz.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/duchodove-pojisteni-osvc-povinna-ucast>. [cit. 2025-04-29].

Povinnost platit pojistné. Online. Vzp.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/povinnosti-osvc/povinnost-platit-pojistne>. [cit. 2025-04-29].

Přehled nejdůležitějších údajů pro sociální zabezpečení pro rok 2024. Online. Cssz.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/-/prehled-nejdulezitejsich-udaju-pro-socialni-zabezpeceni-pro-rok-2024>. [cit. 2025-04-08].

PŘEHLEDNĚ: Které změny přinese rok 2024 nejen pro občany. Online. Mfcr.cz. 2023. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/ministerstvo/media/tiskove-zpravy/2023/prehledne-kttere-zmeny-prinese-rok-2024-nejen-pro-o-54178>. [cit. 2025-04-08].

PŘEHLEDNĚ: Které změny připravuje Ministerstvo financí pro rok 2025. Online. Mfcr.cz. 2024. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/ministerstvo/media/tiskove-zpravy/2024/prehledne-kttere-zmeny-pripravuje-ministerstvo-fina-58216>. [cit. 2025-04-09].

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a OTAVOVÁ, Milena. Daň z příjmů srozumitelně. 2. aktualizované vydání. Ekonomie. Ostrava: Key Publishing, 2018. ISBN 9788074182952.

Sociální pojištění v roce 2024. Online. Mpsv.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/socialni-pojisteni-v-roce-2024>. [cit. 2025-04-08].

SUCHAN, Stanislav. Daňový profil: Daň z příjmů fyzických osob. 2. vydání. Jihlava: SM Tax, 2023. ISBN 978-80-908498-6-0.

ŠIROKÝ, Jan. Základy daňové teorie s praktickými příklady. 2., aktualizované vydání. Vzdělávání a certifikace účetních. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 9788075523150.

TEPPEROVÁ, Jana. Daň z příjmů a pojistné na sociální zabezpečení: souvislosti a kolize v národním i mezinárodním kontextu. Praha: Oeconomica, nakladatelství VŠE, 2019. ISBN 9788024523248.

VANČUROVÁ, Alena a ZÍDKOVÁ, Hana. Daně v podnikání. Praha: Wolters Kluwer, 2022. ISBN 978-80-7676-359-3.

VANČUROVÁ, Alena a ZÍDKOVÁ, Hana. Daňový systém ČR 2022. 16. vydání. Wolters Kluwer, 2022. ISBN 978-80-7676-362-3.

VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2021. ISBN 978-80-7676-236-7.

Změny ve zdravotním pojištění pro DPP a DPČ. Online. Vzp.cz. 2025. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/o-nas/tiskove-centrum/otazky-tydne/zmeny-ve-zdravotnim-pojisteni-pro-dpp-a-dpc>. [cit. 2025-04-30].

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Dělení přímých daní	17
Obrázek 2 Dělení nepřímých daní	17
Obrázek 3 Sazby daně z příjmů	19
Obrázek 4 Přehled účastí na sociálním pojištění	34
Obrázek 5 Přehled účastí na zdravotním pojištění	36
Obrázek 6 Porovnání skutečných a paušálních výdajů § 7 ZDP	48
Obrázek 7 Porovnání skutečných a paušálních výdajů § 9 ZDP	53
Obrázek 8 Porovnání výchozí a optimalizované pana Nováka v roce 2024	58
Obrázek 9 Výše odvodů na sociální pojištění podle varianty stanovení základu daně	62
Obrázek 10 Výše odvodů na zdravotní pojištění podle varianty stanovení základu daně	64

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Přehled dílčích základů daně z příjmů FO.....	18
Tabulka 2 Slevy na dani u FO	26
Tabulka 3 Daňové zvýhodnění na děti	27
Tabulka 4 Sazby paušálních výdajů.....	30
Tabulka 5 Doba odpisování majetku dle odpisových skupin	31
Tabulka 6 Výpočet daně z příjmů FO.....	32
Tabulka 7 Zálohy na daň	33
Tabulka 8 Sazby sociální pojištění pro rok 2024.....	35
Tabulka 9 Sazby zdravotního pojištění pro rok 2024	37
Tabulka 10 Mzdový list pana Nováka za rok 2024	43
Tabulka 11 Příjmy podle § 7 za rok 2024.....	44
Tabulka 12 Skutečné výdaje – řemeslná živnost § 7 ZDP	46
Tabulka 13 Skutečné výdaje – volná živnost § 7 ZDP	47
Tabulka 14 Paušální výdaje § 7 ZDP.....	48
Tabulka 15 Daňové přiznání a dodatečné daňové přiznání 2023	49
Tabulka 16 Daň a pojistné v dodatečném daňovém přiznání 2023	50
Tabulka 17 Příjmy z § 8 ZDP	50
Tabulka 18 Zrychlené odpisy v roce 2024.....	51
Tabulka 19 Skutečné výdaje § 9 ZDP	52
Tabulka 20 Paušální výdaje § 9 ZDP.....	52
Tabulka 21 Nezdaniitelné části základu daně	53
Tabulka 22 Uplatnění slev na dani	54
Tabulka 23 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	54
Tabulka 24 Souhrn dílčích základů daně – výchozí vs. optimalizovaná varianta	56
Tabulka 25 Výpočet daně pana Nováka před slevami a daňovým zvýhodněním	56
Tabulka 26 Výpočet daňové povinnosti pana Nováka po uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění.....	57
Tabulka 27 Výsledná daňová povinnost pana Nováka	58
Tabulka 28 Výpočet sociálního pojištění 2024 – výchozí varianta	60
Tabulka 29 Výpočet sociálního pojištění 2024 – optimalizovaná varianta	61
Tabulka 30 Výpočet zdravotního pojištění 2024 – výchozí varianta	63
Tabulka 31 Výpočet zdravotního pojištění 2024 – optimalizovaná varianta	64

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

§	Paragraf
%	Procento
č.	Číslo
ČR	Česká republika
DZD	Dílčí základ daně
EHP	Evropský hospodářský prostor
EU	Evropská unie
FO	Fyzická osoba
Kč	Koruna česká
odst.	Odstavec
OSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PO	Právnícká osoba
s.	Strana
Sb.	Sbírky
SP	Sociální pojištění
SŠ	Střední škola
tzv.	Takzvaný, takzvaně
ÚSSZ	Územní správa sociálního zabezpečení
VŠ	Vysoká škola
VZP	Všeobecná zdravotní pojišťovna
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s potřebou průvodce

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Dodatečné daňové přiznání 2023

Příloha P II: Opravný přehled OSVČ za rok 2023

Příloha P III: Opravný přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2023

Příloha P IV: Řádné daňové přiznání 2024

Příloha P V: Přehled OSVČ za rok 2024

Příloha P VI: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2024

PŘÍLOHA P I: DODATEČNÉ DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ 2023

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z 1 2 3 1 3 1 5 2

02 Rodné číslo

7 5 0 2 1 1 / 3 3 3 3

03 DAP¹⁾

řádně

☐

opravné

☐

dodatečné

☒

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

0 2 0 5 2 0 2 5

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

☐

Datum

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

ano

☐

ne

☒

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

☐

ne

☒

Otisk podacího razítka finančního úřadu

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) **2023** nebo jeho část²⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec ZLÍN	13 Ulice / část obce Na Honech	14 Číslo popisné/orientační 4926
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon*)	17 E-mail*)
18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA		

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

☐

ne

☒

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

RČ: 7502113333

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	305 840	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	305 840	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	305 840	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	305 840	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	305 840	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	305 800	
57 Daň podle § 16 zákona	45 870,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	45 870	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	45 870	
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		
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul*) manželky (manžela)	Rodné číslo
--	-------------

RČ: 7502113333

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b (neobsazeno)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 62a + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)		30 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		15 030	

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	Novák Josef	0908107420	12					
2								
3								
4								
	Celkem		12					

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	15 204	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	15 030	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0	
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 414 přílohy č. 4 DAP)		
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)	0	
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	174	
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0	
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	174	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	-1 314	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 77 nebo ř. 77a)	-174	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	1 140	
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 zaplacený poplatníkem celkem		
86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více	-174	

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)“	0
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů	0
Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“	0
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Usnesení o zastavení exekuce	
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 dani	
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	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

*) Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V z l i n dne 15. 03. 2024 Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2023 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 7 5 0 2 1 1 / 3 3 3 3

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

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

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

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	☒	Vedu účetnictví ¹⁾	☐	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	☐
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 891 200	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 592 960	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	298 240	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	72 900	
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	65 300	
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 rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	305 840	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

----------------------	----------------------	----------------------

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

sklanářské, malířské a natěračské práce				
---	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

RČ: 7502113333

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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	20 782	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)	55 300	68 200
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	585 600	612 300
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	58 300	0
6. Ostatní majetek*)	0	0
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	86 300	0
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy 0

*) Označené údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvýšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	zdanění pohledávek 2023	72 900
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	zdanění závazků 2023	65 300
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společnosti ²⁾

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 ²⁾

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

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

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

PŘÍLOHA P II: OPRAVNÝ PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2023



VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY

VZP - kód 111

Přehled o výši daňového základu ze samostatné
výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Přehled OSVČ za rok 2023

Typ přehledu

rádný ☐ opravný ☒

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

Formulář bude zpracován elektronicky. Vypřijte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrťovací pole označte křížkem.

1. Identifikace pojištěnce

Příjmení		Jméno	Titul
Novák		Josef	
Ulice		Číslo popisné / číslo orientační	Číslo pojištění (rodné číslo)
Na Honech		4926	7502113333
PSČ	Obec	Identifikační číslo (IČO)	
76001	ZLÍN	12313152	
Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)		Telefon	
E-mail			

2. Prohlášení pojištěnce

☐ V roce 2023 jsem byl/a poplatníkem v paušálním režimu v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12
☐ V roce 2023 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ
☐ V roce 2023 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) b) c) d) e) f)
Zaškrtněte měsíc a písmeno podle poučení - pro písmeno f) uveďte RČ dětí:
Pro Důvod podle písmena f) uveďte

3. Přiznání k dani z příjmů

☐ Mám povinnost podat daňové přiznání do 2.4.2024
☐ Daňové přiznání podávám po 2.4.2024 elektronicky
☐ Daňové přiznání za mne po 2.4.2024 podává daňový poradce
☐ Nemám povinnost podávat daňové přiznání
☐ Daňové přiznání podávám s odkladem
Daňové přiznání podáno dne

4. Pojistné OSVČ

Řádek 3	Daňový základ	305 840,00	Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2023	12	
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR	12	
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ	12	
Řádek 9	20 162 Kč x Řádek 6	241 944,00	Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2023: 0,50 x Řádek 3 (pro < Řádek 9, zapisuje se Řádek 9)	241 944,00	Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2023: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	32 663	Kč

5. Přeplatek (Doplatek)

Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2023	32 664	Kč
Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16	1	Kč
Přeplatek			
☒ NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)			
☐ ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: Kč			
Přeplatek zašlete: ☐ na bankovní účet ☐ poštovní poukázkou			

6. Nová výše zálohy

Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 3 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	1 721	Kč
Typ zálohy		Nová výše zálohy	
☒ a) 2 968 Kč ☐ b) výpočet ☐ c) 0 Kč		2 968	Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce

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

VZP 87.51/2023



Vyplněno dne

02.05.2025

Podpis pojištěnce

PŘÍLOHA P III: OPRAVNÝ PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ ZA ROK 2023

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2023

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

řádný ☐ opravný ☒



OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Zlín

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

7563215

A. Základní identifikace

1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
Novák	Josef		7502113333
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
11.02.1975	Na Honech	4926	ZLÍN
9. PSČ	10. Stát	11. ID datové schránky/E-mail	12. Telefon
76001	CZ		

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

13. V roce 2023 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 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 1-12 ☐

Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetrového 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 1-12 ☐

C. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.

14. Zaměstnání	☐	15. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu	☐
16. Nárok na rodičovský příspěvek	☐	17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	☐
18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	☐	19. Nezaopatřenost dítěte (studium)	☐

D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2023 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

20. Daňový základ	305 840,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	12 Hlavní ☐ Vedlejší ☐	☐ Hlavní ☐ Vedlejší ☐	☐ Hlavní ☐ Vedlejší ☐
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	12 Hlavní ☐ Vedlejší ☐	☐ Hlavní ☐ Vedlejší ☐	☐ Hlavní ☐ Vedlejší ☐
23. Průměrný měsíční daňový základ	25 486,67 Kč		
24. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost Kč	Vedlejší činnost Kč	Kč
25. Vypočtený vyměřovací základ	152 920 Kč	Hlavní činnost Kč	Kč
26. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost Kč	Vedlejší činnost Kč	Kč
27. Minimální vyměřovací základ	152 920 Kč	Poznámka: Řádky 24. a 26. se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtete pokyny).	
28. Určený vyměřovací základ	152 920 Kč	Kč	
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání	Kč	Kč	
30. Součet řádků 28 a 29	152 920 Kč	Kč	
31. Vyměřovací základ ze SVČ	152 920 Kč	Kč	
32. Pojistné na DP	44 653 Kč	Kč	
33. Úhrn zaplacených záloh na DP	35 328 Kč	Kč	
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33)	+9 325,00 Kč	Kč	

E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2023

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2023 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 ☒



strana 1
ČSSZ - 89 324 23
1/2024

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2023 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ
7502113333

F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2024					
V roce 2024 vykonávám/budu vykonávat SVČ		Hlavní ☒	Vedlejší ☐	V roce 2024 jsem/budu poplatníkem v paušálním režimu ☐	
35. Měsíční vyměřovací základ	13 191	Kč	36. Měsíční záloha na DP	3 852	Kč
37. Měsíční pojistné na NP	336	Kč			
G. Způsob použití přeplatku					
Přeplatek (část přeplatku) ve výši		0,00	Kč	použijte na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2024 ☐	
Přeplatek (zbývající část přeplatku) 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
b) ☐ Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:					
Ulice		Číslo domu	Obec	PSČ	Stát
H. Údaje o daňovém přiznání a paušálním režimu					
38. V roce 2023 jsem byl/a poplatníkem v paušálním režimu, přesto mám povinnost podávat daňové přiznání z důvodu (viz pokyny): a) ☐ b) ☐ c) ☐ d) ☐ e) ☐ f) ☐ g) ☐ h) ☐					
39. Povinnost podávat daňové přiznání		ano ☒	ne ☐	40. Daňové přiznání podáno po 1.4.2024 elektronicky ano ☐ ne ☒	
41. Daňové přiznání podává po 1.4.2024 daňový poradce		ano ☐	ne ☒	42. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	
I. Údaje o opravném přehledu					
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ		Důvod předložení opravného přehledu			
		nová skutečnost			
J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce					
Příjmení		Jméno	Titul	Rodné číslo	Datum narození
Ulice		Číslo domu	Obec	PSČ	Stát
K. Prohlášení					
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 2023, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.					
☐ Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm .					
L. Podpisy a přílohy					
Plná moc přílohou		ano ☐	ne ☒	Jiné přílohy	ano ☐ ne ☒
					Počet příloh
Sdělení: Na ePortálu ČSSZ je pro OSVČ spuštěna nová online služba, v níž bude po přihlášení možné kdykoliv zjistit stav splatných závazků na důchodovém pojištění OSVČ. V té souvislosti ČSSZ informuje, že od 1. 1. 2024 již nerozesílá <i>Vyúčtování záloh na pojistné na důchodové pojištění za rok 2023 a následující</i> po podání přehledu či opravného přehledu.					
Datum vyplnění				Datum přijetí	
02.05.2025					
				Za OSSZ zpracoval/a	
		Podpis (a razítko) OSVČ		Podpis a razítko OSSZ	
					
6 0 0 1 0 8 0 5 6 6					
strana 2 ČSSZ - 89 324 23 1/2024					

PŘÍLOHA P IV: ŘÁDNÉ DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ 2024

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z 1 2 3 1 3 1 5 2

02 Rodné číslo

/

03 DAP¹⁾

řádné

X

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

X

ano

ne

X

Otisk podacího razítka finančního úřadu

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) 2024 nebo jeho část²⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Zlín 1	13 Ulice / část obce Na Honech	14 Číslo popisné/orientační 4926
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon*)	17 E-mail*)
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami¹⁾

ano

ne

X

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

RČ:

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	74 537	
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)	74 537	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	74 537	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	495 442	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	5 600	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	-29 112	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	471 930	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	546 467	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	546 467	

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

Částka podle	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 § 15 odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darů)		6 000		
47 § 15 odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	65 200		
48 § 15a odst. 1 písm. a), b) a c) zákona (penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření a penzijní pojištění)				
49 § 15a odst. 1 písm. d) zákona (soukromé životní pojištění)				
50 § 15a odst. 1 písm. e) zákona (dlouhodobý investiční produkt)				
51 § 15c zákona (pojištění dlouhodobé péče)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		71 200		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		475 267		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		475 200		
57 Daň podle § 16 zákona		71 280,00		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	71 280	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	71 280	
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		
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul*) manželky (manžela)	Rodné číslo
--	-------------

RČ:

Částka slevy podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840	
65a písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	11	22 770	
65b písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 (neobsazeno)			
69a (neobsazeno)			
69b (neobsazeno)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + 62a + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68)		53 610	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		17 670	

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Novák Josef	0910087420	12					
2	Nováková Eliška	2452023333			11			
3								
4								
	Celkem		12		11			

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	35 664	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	17 670	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0	
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 414 přílohy č. 4 DAP)		
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)	0	
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	17 994	
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0	
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	17 994	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 77 nebo ř. 77a)		
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)	3 495	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	-21 489	

RČ :

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	0
Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“	0
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	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o majetku připsaném ve prospěch dlouhodobého investičního produktu	
Potvrzení o zaplaceném pojistném na pojištění dlouhodobé péče	
Usnesení o zastavení exekuce	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
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	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	7

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.⁴⁾ Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 21 489 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V 1 dne 02.05.2025 Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2024 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 29 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: _____

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	2 191 909	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 696 467	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	495 442	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
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		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	495 442	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

Sklanářské, malířské a natěračské práce	80	1 906 609	1 525 287	
---	----	-----------	-----------	--

Název dalších činností

Zprostředkovatelská činnost	60	285 300	171 180	
Celkem		2 191 909	1 696 467	

RČ:

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

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

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
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 ²⁾

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

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

F. Údaje o společnicích společnosti ²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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.				

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

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

DIČ

%

¹⁾ Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu.

PŘÍLOHA č. 2

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2024 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 29 (dále jen „DAP“)

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

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %)¹⁾

Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů²⁾

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	144 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	173 112	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	-29 112	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	-29 112	

Rezervy na začátku zdaňovacího období

Rezervy na konci zdaňovacího období

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

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

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

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu

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

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

Příloha - § 6 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Příjmení: **Novák**

Jméno: **Josef**

RČ:

DIČ: **CZ12313152**

Název plátce (zaměstnavatele)	Úhrn příjmu	Pojistné	Záloha na daň	Úhrn vyplacených daňových bonusů	Sražená daň §36 ods. 7	Sražená daň §36 ods. 6
s . r . o .	74 537		3 495			
Celkem	74 537		3 495			

Příloha - § 8 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmení: Novák
Jméno: Josef
RČ:
DIČ: CZ12313152

Druh příjmů	Příjmy	Stát zdroje
úroky z půjčky	5 600	
Celkem	5 600	

Příloha - § 9 Příjmy z pronájmu

Příjmení: Novák

Jméno: Josef

RČ:

DIČ: CZ12313152

Pronajímaná věc (název nebo popis, adresa)	Příjmy v Kč	Příjmy pouze z nájmu nemovitých věcí	Výdaje v Kč
byt	144 000		
Celkem	144 000	0	0

PŘÍLOHA P V: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2024



VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY

Přehled
OSVČ
za rok
2024

VZP - kód 111
Přehled o výši daňového základu ze samostatné
výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Typ přehledu
rádný ☒ opravný ☐

Datum převzetí, razítka a podpis pracovníka VZP ČR

Formulář bude zpracováván elektronicky. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrťovací pole označte křížkem.

1. Identifikace pojistěnce

Příjmení
Novák

Jméno
Josef

Titul

Ulice
Na Honech

Číslo popisné / číslo orientační
4926

Číslo pojistěnce (rodné číslo)
7502113333

PSČ
760 01

Obec
Zlín 01

Identifikační číslo (IČO)
12313152

Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)

Telefon

E-mail

2. Prohlášení pojistěnce

☐ V roce 2024 jsem byl/a poplatníkem v paušálním režimu v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12
☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐

☐ V roce 2024 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12
☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☒ ☒ ☒ ☐ Důvod: ☒ a) zaměstnání b) nemoc OSVČ

☐ V roce 2024 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12
☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☒ ☒ ☒ ☐ Důvod: ☐ a) ☒ b) ☐ c) ☐ d) ☐ e) ☐ f)

Pro Důvod podle písmena f) uveďte

Zaškrtněte měsíc a písmeno podle poučení - pro písmeno f) uveďte RČ dítě:

3. Přiznání k dani z příjmů

☐ Mám povinnost podat daňové přiznání do 1.4. 2025

☒ Daňové přiznání podávám po 1.4. 2025 elektronicky

☐ Daňové přiznání za mne po 1.4. 2025 podává daňový poradce

☐ Nemám povinnost podávat daňové přiznání

☐ Daňové přiznání podávám s odkladem

4. Pojistné OSVČ

Řádek 3
Daňový základ
495 442.00 Kč

Řádek 4
Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2024
12

Řádek 5
Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR
12

Řádek 6
Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ
9

Řádek 9
21 983,50 Kč x Řádek 6
197 851.50 Kč

Řádek 14
Vyměřovací základ OSVČ za rok 2024: 0,50 x Řádek 3 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)
247 721.00 Kč

Řádek 16
Pojistné za rok 2024: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)
33 443 Kč

5. Přeplatek (Doplatek)

Řádek 41
Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2024
34 878 Kč

Řádek 43
Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16
1 435 Kč

Přeplatek
☒ NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)
☐ ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: Kč

Přeplatek zašlete: ☐ na bankovní účet ☐ poštovní poukázkou

6. Nová výše zálohy

Řádek 51
0,135 x 0,5 x Řádek 3 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)
2 787 Kč

Typ zálohy
☐ a) 3 143 Kč ☒ b) výpočet ☐ c) 0 Kč

Nová výše zálohy
2 787 Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce

VZP 87.51/2024

Vyplněno dne
02.05.2025

Podpis pojistěnce

Vytvářeno v programu ECRM studio - www.kaslovec.cz

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2024 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

7502113333

**F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2025**

V roce 2025 vykonávám/budu vykonávat SVČ Hlavní ☐ Vedlejší ☒ V roce 2025 jsem/budu poplatníkem v paušálním režimu ☐
V roce 2025 splňuji podmínku pro min. VZ ve výši 25% průměrné mzdy (viz. pokyny) ano ☐
35. Měsíční vyměřovací základ 22 708,00 Kč 36. Měsíční záloha na DP 6 631,00 Kč 37. Měsíční pojistné na NP Kč

G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši 0,00 Kč použijte na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2025 ☐

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 (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:

Ulice Číslo domu Obec PSČ Stát

H. Údaje o daňovém přiznání a paušálním režimu

38. V roce 2024 jsem byl/a poplatníkem v paušálním režimu, přesto mám povinnost podávat daňové přiznání z důvodu (viz pokyny): a) ☐ b) ☐ c) ☐ d) ☐ e) ☐ f) ☐ g) ☐ h) ☐
39. Povinnost podávat daňové přiznání ano ☒ ne ☐ 40. Daňové přiznání podáno po 1.4.2025 elektronicky ano ☒ ne ☐
41. Daňové přiznání podává po 1.4.2025 daňový poradce ano ☐ ne ☒ 42. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne

I. Údaje o opravném přehledu

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

J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Rodné číslo Datum narození

Ulice Číslo domu Obec PSČ Stát

K. Prohlášení

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 2024, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

L. Podpisy a přílohy

Plná moc přílohou ano ☐ ne ☒ Jiné přílohy ano ☐ ne ☒ Počet příloh 0
Datum vyplnění 2.5.2025 Datum přijetí
 Za OSSZ zpracoval/a
Podpis (a razítko) OSVČ Podpis a razítko OSSZ

Sdělení:

Stav splatných závazků na důchodovém pojištění OSVČ je možné zjistit kdykoli prostřednictvím online služby ePortálu ČSSZ. Vyúčtování záloh na pojistné na důchodové pojištění po podání přehledu či opravného přehledu ČSSZ již od roku 2024 nerozesílá.