

Návrh optimalizace daňového základu u fyzických osob

Eva Podolská

Bakalářská práce
2013



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Vyšší odborná škola ekonomická
akademický rok: 2012/2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Eva PODOLSKÁ
Osobní číslo: M100395
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Finanční řízení podniku
Forma studia: prezenční

Téma práce: Návrh optimalizace daňového základu u fyzických osob

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Prostudujte odbornou literaturu na dané téma.

II. Praktická část

- Charakterizujte vybrané subjekty.
- Provedte analýzu daňového základu.
- Navrhněte vhodnou daňovou optimalizaci.

Závěr

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

[1] Finanční správa: DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY. Ministerstvo financí ČR [online]. 2005–2009 [cit. 2013-03-02]. Dostupné z:

<http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xchg/cds/xsl/284.html?year=0%C2%93>.

[2] MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2012: Úplná znění platná k 1.1.2012. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4254.

[3] MÜLLEROVÁ, Libuše a Alena VANČUROVÁ. Daně v účetnictví. Praha: Oeconomica, 2003. ISBN 80-245-0591-6.

[4] PILÁTOVÁ, Jana. Daňová evidence 2012. Olomouc: ANAG, 2012. 359 s. ISBN 978-80-7263-723-2.

[5] VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2012. Praha: VOX, 2012. ISBN 789-80-86324-86-9.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Petra Bednaříková
Externí

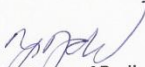
Datum zadání bakalářské práce:

15. března 2013

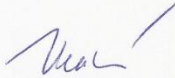
Termín odevzdání bakalářské práce:

26. dubna 2013

Ve Zlíně dne 12. dubna 2013


PaedDr. Josef Rydlo
Zast. děkanka




Bc. Ing. Šárka Vránová
Zast. ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému;
- na mou 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. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

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

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

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

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

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

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

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 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.

Prohlašuji, že:

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

Ve Zlíně 25. 4. 2013

Pocobolbaq

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

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

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce se zabývá problematikou daňové optimalizace u fyzických osob. Firmy i ostatní subjekty se snaží minimalizovat svoji daň legálním způsobem a tím snížit svoje náklady, aby jejich daň byla co nejnižší. Pomocí daňové optimalizace subjekty mohou ušetřit hodně finančních prostředků. Proto je mým cílem navrhnout vhodnou daňovou optimalizaci pro vybrané subjekty.

Práce je rozdělena do dvou částí – teoretická a praktická. V teoretické části je vysvětleno, co je to daň a spolu s ní související základní pojmy. Dále je pak podrobně rozebrána daň z příjmu fyzických osob a v neposlední řadě je popsána daňová optimalizace. Praktická část je zaměřena na analýzu a výpočet daňové povinnosti fyzických osob za rok 2012 a následně je proveden návrh na daňovou optimalizaci. To vše je poté znázorněno na více podnikatelských subjektech.

Klíčová slova: daň, daň z příjmu fyzických osob, fyzická osoba, daňová evidence, základ daně, daňová optimalizace

ABSTRACT

This thesis deals with the optimization of tax in sole trader business. The corporations and other entities are trying to minimize their tax legal way to reduce your costs, their tax was minimal. Using tax optimization operators can save a lot of money. Therefore, my goal is to propose an appropriate tax optimization for the selected entities.

The work is divided into two parts - theoretical and practical. In the theoretical section I explain what tax and other related basic concepts are. In this work the tax on personal income and last but not least, the description of the tax optimization is examined in detail. The practical part is focused on the analysis and calculation of the tax liability of individuals for the year 2012 and subsequently made a proposal to tax optimization. All this is then shown in more business entities.

Keywords: tax, income tax of individuals, sole trader business, tax accounting, tax base, tax optimization

Poděkování, motto

Touto cestou bych chtěla poděkovat hlavně vedoucí mé bakalářské práce paní Ing. Petře Bednařikové za poskytnutí materiálů potřebných k vypracování bakalářské práce, dále za cenné rady, připomínky, odbornou pomoc a vstřícný přístup.

„Systémová pravidla daňového přiznání (pravděpodobně od D. D. Sharma, přesněji nedoloženo):

- 1) V daňovém přiznání je vždy špatné nějaké číslo.
- 2) Pokud v daňovém přiznání není špatné nějaké číslo, je v něm jistě špatný nějaký text.
- 3) Pokud v daňovém přiznání není špatné číslo ani špatný text, pak jistě chybí podpis.
- 4) Pokud v daňové přiznání není špatné číslo ani špatný text a nechybí podpis, jistě chybí přílohy.
- 5) Pokud v daňové přiznání není špatné číslo ani špatný text a nechybí podpis ani přílohy, pak jistě bylo podáno po lhůtě.
- 6) Pokud v daňové přiznání není špatné číslo ani špatný text a nechybí podpis ani přílohy a bylo podáno ve lhůtě, pak jde jistě o důsledný podvod.
- 7) Nejde-li ani o podvod, pak dokument nepochybně není daňovým přiznáním.“

(Murphyho zákony)

OBSAH

ÚVOD	9
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 ZÁKLADNÍ DAŇOVÉ POJMY	12
1.1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY	14
1.1.1 Přímé daně	14
1.1.2 Nepřímé daně	14
2 PODNIKÁNÍ OSOBY SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNÉ	16
2.1 ZPŮSOBY VEDENÍ EVIDENCE PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI.....	17
3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	19
3.1 VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ	20
4 ZPŮSOB VÝBĚRU DANÍ A ZÚČTOVÁNÍ ZÁLOH	22
4.1 ZÚČTOVÁNÍ ZÁLOH U DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI.....	22
4.2 VÝPOČET ZÁLOH NA ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	23
4.3 VÝPOČET ZÁLOH NA SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	24
II PRAKTICKÁ ČÁST	25
5 ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI A JEJÍ OPTIMALIZACE	26
5.1 ANALÝZA A OPTIMALIZACE MANŽELŮ NOVÁKOVÝCH.....	26
5.1.1 Daňová povinnost paní Šárky Novákové	26
5.1.2 Daňová povinnost pana Martina Nováka	27
5.1.3 Výpočet záloh na sociální pojištění u pana Martina Nováka	30
5.1.4 Výpočet záloh na zdravotní pojištění u pana Martina Nováka	31
5.1.5 Návrh na daňovou optimalizaci.....	32
5.2 ANALÝZA A OPTIMALIZACE PANÍ JANY DVOŘÁKOVÉ	33
5.2.1 Daňová povinnost paní Jany Dvořákové.....	33
5.2.2 Výpočet záloh na sociální pojištění u paní Jany Dvořákové.....	35
5.2.3 Výpočet záloh na zdravotní pojištění u paní Jany Dvořákové	36
5.2.4 Návrh na daňovou optimalizaci.....	37
5.3 ANALÝZA A OPTIMALIZACE PANÍ PAVLÍNY SMUTNÉ	40
5.3.1 Daňová povinnost paní Pavlíny Smutné	40
5.3.3 Výpočet záloh na sociální pojištění u paní Pavlíny Smutné	44
5.3.4 Výpočet záloh na zdravotní pojištění u paní Pavlíny Smutné.....	45
5.3.5 Návrh na daňovou optimalizaci.....	45
6 SHRUTÍ A DOPORUČENÍ	49
ZÁVĚR	51
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	53
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	55
SEZNAM TABULEK	56
SEZNAM PŘÍLOH	57

ÚVOD

Fyzická osoba má hned několik významů. Hlavní význam je, že fyzická osoba je jakákoliv osoba, která je způsobilá k právům a povinnostem. Tuto podmínku splňuje každý člověk, který se narodí (podle zákona se plod musí narodit živý). Plnou způsobilost člověk získává v České republice až v 18 letech. Do té doby nezletilou osobu zastupují při rozhodování jeho zákonní zástupci. Samozřejmě pod pojmem fyzická osoba se myslí také osoba, která podniká. Podnikatel je osoba, která podnik zpravidla zakládá a provozuje jeho činnost za účelem dosažení podnikatelského zisku. Dle zákona se dá podnikatel definovat také jako fyzická či právnická osoba, která podniká, je zapsána do obchodního rejstříku nebo podniká na základě živnostenského či jiného podnikání pomocí zvláštních předpisů. Podnikatel je osoba, která podnik zpravidla zakládá a provozuje jeho činnost za účelem dosažení podnikatelského zisku. Podnikání je tedy soustavná činnost, která je provozována podnikatelem samostatně pod vlastním jménem, na vlastní riziko a za účelem dosažení zisku. Pokud fyzické osoby podnikají, mohou evidovat pouze příjmy, kdy na konci roku uplatňují daňové paušály, tedy uplatňují si procento z příjmů, nebo mohou evidovat jak příjmy, tak výdaje, které na konci roku od sebe odečtou.

Bakalářská práce se zabývá snižováním daňové povinnosti u vybraných subjektů. Práce je rozdělena do dvou částí – teoretická a praktická. V první části bakalářské práce bude rozebrána teoretická problematika tohoto tématu. Budou vysvětleny jednotlivé základní daňové pojmy, jako je daň, funkce daní, daňový subjekt, zdaňovací období, sazba daně. Dále se zaměřím na daňový systém České republiky, charakteristiku OSVČ a živnosti, způsobem, jak mohou fyzické osoby vést evidenci své podnikatelské činnosti. V neposlední řadě bude rozebrána daň z příjmu fyzických osob, daňovou optimalizaci a způsob výběru daně a záloh na sociální a zdravotní pojištění. V praktické části budou rozebrány tři odlišné subjekty. U nich budou provedeny analýzy a výpočet jejich daňové povinnosti za rok 2012 a poté budou navrženy vhodná řešení na daňovou optimalizaci.

Každý subjekt se snaží zaplatit co nejméně na daních, proto minimalizace daňové povinnosti je racionálním ekonomickým chováním subjektu. Daňové subjekty mohou využívat spoustu výhod. Jedním z nich je využívání daňových úspor, kdy subjekt využívá možnost snížení základu daně. Další možností úspor daní je odložení daně do budoucna, např. zrychlené odepisování hmotného majetku. Dále se subjekt může vyhnout dani, kdy hledá skulinky ve stylizaci daňových zákonů. Toto jednání není v rozporu se zákonem, ale

je nemorální. Trestným činem se stává až daňový únik, který je protiprávním jednáním daňového subjektu s cílem neoprávněně zkrátit velikost daňové povinnosti. Pokud je toto jednání úmyslné a zároveň vede ke zkrácení rozpočtových příjmů, může se jednat o trestný čin zkrácení daně či obdobné trestné činy. Daňový únik je jedním z faktorů tzv. šedé ekonomiky. Proto každý stát musí proti daňovým únikům bojovat. Na základě toho v praktické části ukážu, jak se dá daňová povinnost legálně snížit.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 ZÁKLADNÍ DAŇOVÉ POJMY

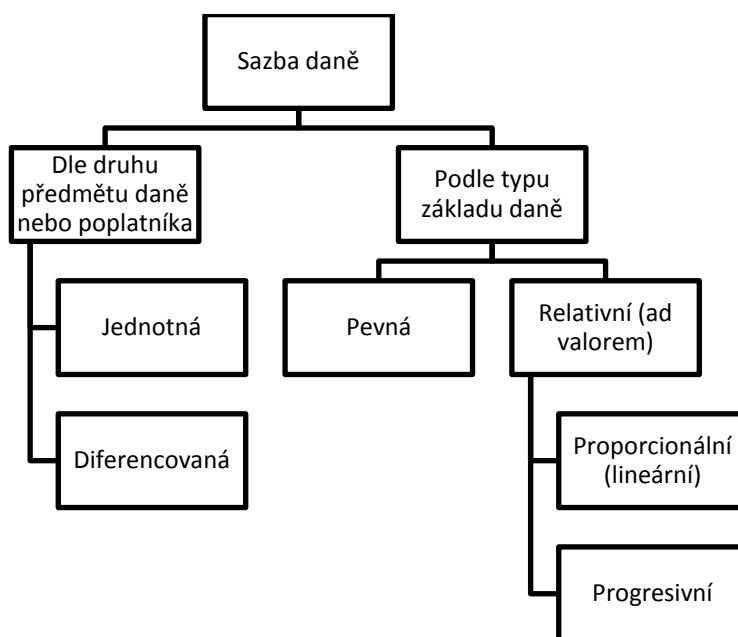
Existuje velké množství definic daně. Nejčastěji se dle Jana Širokého (2008, str. 9) používá ta, která definuje daň jako povinnou, zákonem předem stanovenou částku, kterou se odčerpává na nenávratném principu část nominálního důchodu ekonomickému subjektu. Podle Aleny Vančurové a Lenky Láchové (2012, str. 9) se dá daň nejlépe definovat dle jejich vlastností, které musí mít. Daň je tedy povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Je nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová.

Daně mohou plnit řadu funkcí. Mezi nejdůležitější patří fiskální, alokační, redistribuční, stimulační a stabilizační. Fiskální funkce je jedna z nejdůležitějších funkcí, tzn., plní státní rozpočet. Další významnou funkcí je alokační funkce. Existuje hlavně z toho důvodu, že na některých trzích efektivnost tržních mechanismů selhává. Proto pomocí této funkce stát může korigovat tržní selhání v určitých sektorech. Některé zvýhodňuje a podporuje, na jiné sektory může mít opačný efekt tím, že znevýhodňuje jejich spotřebu nebo výrobu určitých statků. Typickým příkladem je třeba spotřební daň z cigaret a alkoholických nápojů, protože každý občan si je nekupuje. Třetí funkcí je tzv. redistribuční funkce. Pomocí daní se můžou zmírnit rozdíly v důchodech jednotlivých subjektů. Jedná se např. o slevy na daních pro děti, daňové bonusy či jiné zvýhodnění pro subjekty. Vzhledem k tomu, že subjekty si chtějí svou daňovou povinnost omezit, mohou to dělat legálně nebo nelegálně. Pokud to dělají legálně, stát jim poskytuje různé formy daňových úspor (např. umožňuje o ztrátu z podnikání v následujících letech snížit základ daně z příjmů nebo tzv. „daňové prázdniny“). V druhém případě je stát vystavuje vyššímu zdanění. Součástí stimulační funkce je stabilizační funkce, která slouží jako opatření ke zmírnění cyklických výkyvů v ekonomice. Když důchody i spotřeba rychle rostou, daně odčerpávají do veřejných rozpočtů. Tím pomáhají předcházet přehřátí ekonomiky a zároveň vytvářet rezervu na „horší časy“. Naopak v období stagnace daně pomáhají ekonomiku nastartovat. (Vančurová a Láchová, 2012, str. 11-12)

„Daňový subjekt je podle zákona osoba povinná odvádět nebo platit daň.“ (Müllerová a Vančurová, 2003, str. 15) Daňové subjekty se mohou dělit na daňové poplatníky a plátce daně. Daňový poplatník je PO nebo FO, jehož příjem nebo majetek je dani podroben. Poplatník zpravidla daň platí. Plátce daně je povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností. (Müllerová a Vančurová, 2003, str. 15)

„Zdaňovací období je pravidelný časový interval, za který nebo na který se základ daně stanoví a daň vybírá.“ (Vančurová a Láchová, 2012, str. 20) Daně můžeme rozdělit podle délky zdaňovacího období. U přímých daní se nejčastěji používá interval 12 měsíců (kalendářní nebo hospodářský rok). U daní ze spotřeby se používá kalendářní měsíc nebo kalendářní čtvrtletí. (Vančurová a Láchová, 2012, str. 20)

„Sazba daně je algoritmus, prostřednictvím kterého se ze základu daně (sníženého o odpočty) stanoví základní částka daně.“ (Vančurová a Láchová, 2012, str. 21) Sazbu daně dělíme dle druhu předmětu daně nebo poplatníka a podle typu základu daně.



Zdroj: Vančurová a Láchová, 2012, str. 21

Tabulka 1 Druhy Sazeb daně

Dle druhu předmětu daně nebo poplatníka se dělí na jednotnou a diferencovanou. Jednotná sazba daně je stejná pro všechny typy a druhy předmětu daně daně nezávisle na jeho kvalitě. „Jednotnou sazbu daně měla pouze daň z převodu nemovitostí, od roku 2008 se týká i daně z příjmů fyzických osob nebo daně z elektřiny. Výše diferencované sazby daně se liší podle druhu předmětu daně, resp. jeho kvality.“ (Vančurová a Láchová, 2012, str. 22) Diferencovaná sazba daně je např. u daně z přidané hodnoty. Podle typu základu daně se dělí na pevnou a relativní (ad valorem). „Pevná sazba daně je vztažena k objemové jednotce základu daně. Relativní sazbu užíváme tam, kde základ daně má hodnotový charakter.“ (Müllerová a Vančurová, 2003, str. 17) Relativní sazba se dále dělí na lineární a progresivní sazbu. Lineární sazba daně znamená, že daň roste s růstem základu ve

stejném poměru. Oproti tomu progresivní sazba daně znamená, že daň roste s růstem základu relativně rychleji než základ daně. (Vančurová a Láchová, 2012, str. 22-23)

1.1 Daňový systém České republiky

„Daňový systém České republiky je ve svých hlavních znacích podobný systémům vyspělých a obzvláště evropských zemí.“ (*Ministerstvo financí ČR*, © 2005-2009) Jak uvádí Libuše Müllerová a Alena Vančurová (2003, str. 18) ve své knize, daňový systém je souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním, vybírají. Daně se v ČR dělí na přímé a nepřímé.

1.1.1 Přímé daně

Do kategorie přímých daní patří daně z příjmů a majetkové daně. Do daní z příjmů patří daň z příjmu fyzických osob a daň z příjmu právnických osob. Tyto daně jsou naším třetím nejdůležitějším rozpočtovým příjmem. Daň z příjmu FO je univerzální daň, které podléhají veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. „Základ daně se rozpadá do pěti dílčích daňových základů odpovídajících hlavním druhům zdanitelných příjmů, z nichž nejdůležitější jsou příjmy ze závislé činnosti (§6), tj. mzdy a podobné příjmy.“ (Müllerová a Vančurová, 2003, str. 19) Základ daně se dále snižuje o standardní a nestandardní odpočty. Dříve byla tato daň progresivní, ale od roku 2008 je lineární a jeho výše činí 15 %. Oproti tomu Daň z příjmu PO je určena pro všechny právnické osoby. „Základ daně odvozený od účetního výsledku hospodaření před zdaněním se snižuje o několik nestandardních odpočtů.“ (Müllerová a Vančurová, 2003, str. 20) Kromě toho se u této daně více používají slevy na dani. Sazba daně je lineární a od 1992, kdy byla sazba 42 %, došlo k rapidnímu snížení této sazby a v roce 2012 činila 19 %.

Dále do přímých daní patří majetkové daně. Do těchto daní patří daň z nemovitosti, daň silniční, daň dědická, daň darovací a také daň z převodu nemovitosti. Silniční daň se týká pouze vozidel, která jsou určena k podnikání. Daň dědická a darovací patří mezi jednorázové daně, protože se vyměřují při bezúplatném převodu majetku a od roku 2008 jsou blízcí příbuzní od obou daní osvobozeni.

1.1.2 Nepřímé daně

Nepřímé daně jsou takové daně, jejichž objektem je spotřeba. Řadí se sem daň z přidané hodnoty, spotřební daň, cla a od roku 2008 jsou v ČR zavedeny energetické daně. Daň

z přidané hodnoty je tzv. univerzální daň, protože se týká veškerého zboží a služeb. Spotřebním daní se také někdy říká selektivní daně. Týká se pouze některých výrobků – daň z minerálních olejů, daň z lihu, daň z vína, daň z piva a daň z tabákových výrobků. Clo patří mezi zvláštní neuvěřový rozpočtový příjem. Je to povinná platba, která je spojena s přechodem zboží přes hranice státu. Význam cla postupně klesá, protože Evropská unie funguje jako celní unie, a tak clu podléhá pouze dovoz zboží ze států mimo Evropskou unii. Energetické daně jsou poměrně novým pojmem. Patří zde daň ze zemního plynu, daň z pevných paliv a daň z elektřiny. (Müllerová a Vančurová, 2003, str. 18-22; Vančurová a Láchová, 2012, str. 47-58; *Ministerstvo financí ČR*, © 2005-2009)

2 PODNIKÁNÍ OSOBY SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNÉ

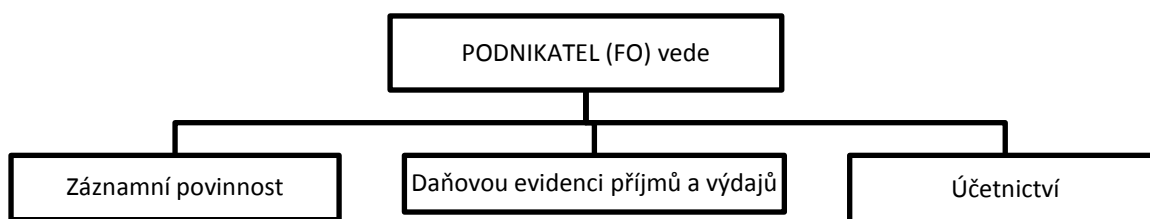
Osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ) podniká na základě živnostenského zákona č. 455/1991 Sb. Tento zákon také upravuje podmínky živnostenského podnikání a kontrolu nad jejich dodržováním. V ČR je živnost nejrozšířenější formou podnikání, protože se její režim týká většiny podnikatelských činností. „Živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.“ (*Business.center.cz.* © 1998-2013) Podle § 5 živnost může provozovat FO nebo PO, která splní podmínky, které jsou stanovené tímto zákonem. Pokud chce osoba provozovat živnost, musí splnit všeobecné podmínky (dosažení věku 18 let, způsobilost k právním úkonům, bezúhonnost) a zvláštní podmínky (odborná či jiná způsobilost, odborná kvalifikace, praxe). (*Business.center.cz.*, © 1998-2013; Tomancová a kol., 2009, str. 87-89)

Podle zákona o živnostenském podnikání se rozlišují dva základní druhy živností ohlašovací a koncesované. U ohlašovacích živností začíná subjekt podnikat v den, kdy ohlášení pošle živnostenskému úřadu. Patří zde živnosti řemeslné (příloha č. 1 v živnostenském zákoníku), kde potřebujeme výuční list (zámečnictví, truhlářství, kuchař, atd.), vázané (příloha č. 2 v živnostenském zákoníku), kde musíme mít výuční list nebo maturitní vysvědčení (výuka cizích jazyků, elektrikář, autoškola, atd.) a volné (příloha č. 4 v živnostenském zákoníku), kde nepotřebujeme prokázání způsobilosti (krejčí, malíř, koupě zboží za účelem dalšího prodeje, atd.). U koncesované živnosti živnostenský úřad sám rozhodne, zda vydá živnost na základě koncesované listiny. Jedná se o živnosti, které jsou uvedené v příloze č. 3 (provozování cestovních kanceláří, taxislužba, atd.). Samozřejmě některé činnosti živnostenský zákoník neupravuje. (*Business.center.cz.*, © 1998-2013; Tomancová a kol., 2009, str. 87-89) Jedná se např. o:

- lékaři, advokáti, tlumočníci, auditoři, daňový poradci,
- činnost bank, činnost pojišťoven, směnářská činnost,
- pořádání loterií,
- hornická činnost,
- výroba elektřiny, výroba plynu, přenos elektřiny,
- zemědělství,
- námořní doprava a mořský rybolov,
- výzkum, výroba a distribuce léčiv.

2.1 Způsoby vedení evidence podnikatelské činnosti

„Do konce roku 2003 existovaly dvě účetní soustavy – jednoduché účetnictví a podvojně účetnictví. Od 1. 1. 2004 bylo jednoduché účetnictví zrušeno a nahrazeno daňovou evidencí.“ (Štohl, 2007, str. 5) Nyní podnikatel (FO) může vést záznamní povinnost, daňovou evidenci příjmů a výdajů nebo účetnictví, jak znázorňuje tabulka.



Zdroj: Štohl, 2009, str. 57

Tabulka 2 Způsoby vedení evidence FO

Pokud vede podnikatel záznamní povinnost, znamená to, že osoba vede pouze záznamy o příjmech a evidenci pohledávek a to za předpokladu, že buď uplatňuje výdaje v procentech z příjmů, nebo daň má stanovenou paušální částkou. Daňovou evidenci příjmů a výdajů je upravena zákonem o daních z příjmů a vedou fyzické osoby, které se nestaly účetní jednotkou. Účetnictví je naproti tomu upraveno zákonem o účetnictví. Vedou ho právnické osoby (např. obchodní společnosti – s.r.o., a.s., v.o.s, k. s.) a fyzické osoby, které se staly účetní jednotkou. (Štohl, 2007, str. 5; Štohl, 2009, str. 57)

Zásadní rozdíl mezi daňovou evidencí a účetnictvím spočívá ve stanovení hospodářského výsledku (základu daně). V daňové evidenci je to rozdíl příjmů a výdajů, v účetnictví zase rozdíl mezi výnosy a náklady. Příjmy jsou přijaté peníze v pokladně nebo na BÚ, výdaje znamenají úbytek peněz v pokladně nebo na BÚ. „Výnosy jsou výkony účetní jednotky. Hlavní složkou výnosů tvoří tržby za prodané výrobky, zboží a provedené práce a služby.“ (Štohl, 2008, str. 145) Náklady znamenají spotřebu hospodářských prostředků, cizích výkonů nebo práce pracovníku podniku. Kromě toho daňová evidence slouží zejména ke zjištění správné výše základu daně z příjmů, zatímco účetnictví poskytuje mnohem komplexnější pohled na hospodaření firmy. (Štohl, 2007, str. 7)

Fyzická osoba se stane účetní jednotkou za předpokladu 3 faktorů. První z nich je, že FO překročí obrat 15 000 000 Kč. Pokud se tak stane, musí vést účetnictví od prvního dne účetního období, které následuje po kalendářním roce, ve kterém se stala dotyčná osoba účetní jednotkou. Účetnictví musí vést po dobu nejméně 5 let (výjimku tvoří ukončení

činnosti), i když v těchto letech subjekt nedosáhne obratu 15 mil. Kč. Druhý faktor je, že FO se rozhodla vést účetnictví dobrovolně. V tomto případě se převod daňové evidence na účetnictví provede k 1. 1. následujícího roku. Třetí možností je, když je FO zapsána do obchodního rejstříku. Pokud tedy FO přechází z daňové evidence na účetnictví, musí být zapsána do obchodního rejstříku ke dni zápisu. (Štohl, 2007, str. 5-7)

3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

„Daň z příjmu fyzických osob je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.“ (Daně z příjmů fyzických a právnických osob, 2008, str. 6) Poplatníky daně z příjmu fyzických osob jsou FO, které mají na území ČR bydliště (místo, kde má poplatník stálý byt) nebo se zde zdržují (obvykle alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce souvisle nebo v několika obdobích). (Marková, 2012, str. 9)

Podle § 3 předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

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

Předmětem daně nejsou příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zvláštního právního předpisu. Jedná se o příjmy z dědictví, darování (výjimku tvoří dary získané v souvislosti s § 6 a § 7), úvěry a půjčky nebo příjmy au-pair. Samozřejmě dále v Zákonu o daních nalezneme různé druhy příjmů, které jsou osvobozené od daně z příjmů fyzických osob (§4). Jedná se např. o:

- sociální příjmy (dávky sociální péče, dávky státní sociální podpory, sociální služby, důchodové pojištění atd.),
- stipendia ze státního rozpočtu, z rozpočtu kraje, z prostředků VŠ nebo veřejné výzkumné instituce, stipendia z prostředků PO, která vykonává činnost SŠ nebo VOŠ,
- příjmy z prodeje movitých věcí,
- pojistná náhrada škody, včetně úmrtného příspěvku na pohřeb,
- příjmy z prodeje rodinného domu nebo bytu, pokud v něm prodávající měl bydliště po dobu 2 let,
- příjmy z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor v případě, že doba mezi nabytím a prodejem přesáhne 5 let,
- příjmy z převodu členských práv družstva, z převodu majetkových podílů na transformovaném družstvu, pokud doba mezi nabytím a převodem přesahuje 5 let,

- příjmy z prodeje cenných papírů, pokud doba mezi nabytím podílového listu a prodejem těchto cenných papírů přesáhne 6 měsíců,
- úrokové příjmy poplatníků,
- ceny z veřejné soutěže, reklamních soutěží nebo z reklamního slosování, pokud cena není vyšší jak 10 000 Kč.

3.1 Výpočet základu daně

Poté, co jsou vypočítány § 6 - § 10 zákona, musí se od základu daně odečíst další položky, a jak se zdá, proces výpočtu daňové povinnosti je poměrně komplikovaný. Schéma výpočtu daně je vyobrazeno v následujících tabulkách. (Vančurová a Láchová, 2012, str. 157)

<p>Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti (§ 7)</p> <p>- výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů</p> <p>= dílčí daňový základ z příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti (či ztráta)</p> <p>+ Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)</p> <p>= dílčí daňový základ z příjmů z kapitálového majetku</p> <p>+ Příjmy z pronájmu (§ 9)</p> <p>- výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů</p> <p>= dílčí daňový základ z příjmů z pronájmu (či ztráta)</p> <p>+ Ostatní příjmy (§ 10)</p> <p>- výdaje na dosažení příjmu (podle druhu příjmů do výše druhu příjmu)</p> <p>= dílčí daňový základ z ostatních příjmů</p> <hr/> <p>= SOUHRN DÍLČÍCH ZÁKLADŮ DANĚ NEBO DAŇOVÁ ZTRÁTA (I)</p> <p>(kromě příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků)</p> <hr/> <p>+ Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6)</p> <p>= dílčí daňový základ z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků (II)</p> <hr/> <p>Souhrn dílčích základů daně (I)</p> <p>+ dílčí daňový základ z příjmu ze závislé činnosti a funkčních požitků (II)</p> <p>= ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ</p>

Zdroj: Daně z příjmů fyzických a právnických osob, 2008, str. 23

Tabulka 3 Struktura základu daně

ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ

- nezdanitelné části základu daně:

= základ daně snížený o nezdanitelné části zaokrouhlený na celá sta Kč dolů

* sazba daně (v roce 2012 činí 15 %)

= DAŇ

- slevy na dani

= DAŇ PO SLEVÁCH

- zaplacená záloha na daň

VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST (daňový přeplatek / daňový nedoplatek)

Zdroj: Daně z příjmů fyzických a právnických osob, 2008, str. 27

Tabulka 4 Výpočet základu daně

Od základu daně lze odečíst tzv. nezdanitelná část základu daně neboli odpočitatelné položky (§ 15), do kterých patří:

- 1) dary na veřejně prospěšné účely,
- 2) zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření a úrokům z hypotečního úvěru,
- 3) příspěvek zaplacený poplatníkem na jeho penzijní připojištění,
- 4) zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění poplatníka,
- 5) členské příspěvky zaplacené odborové organizaci,
- 6) úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání.

Poté se základ daně zaokrouhlí na celé 100 Kč dolů a vynásobí se sazbou daně, která činí 15 %. Vznikne daň, od které se dále odečtou slevy na dani podle § 35ba a § 35c ZDP. Od toho se pak odečtou případné zálohy na daň a následně vznikne výsledná daňová povinnost, která může být ve formě daňového přeplatku či daňového nedoplatku.

	Měsíční sleva	Roční sleva
Základní sleva na poplatníka	2 070 Kč	24 840 Kč
Sleva na manželku bez příjmů	neuplatňuje se	24 840 Kč
Invalidní důchod 1. nebo 2. stupně	210 Kč	2 520 Kč
Invalidní důchod pro 3. stupeň	420 Kč	5 040 Kč
Držitel průkazu ZTP/P	1 345 Kč	16 140 Kč
Student	335 Kč	4 020 Kč
Dítě	1 117 Kč	13 404 Kč

Zdroj: Marková, 2012, str. 48

Tabulka 5 Slevy podle § 35ba a § 35c

4 ZPŮSOB VÝBĚRU DANÍ A ZÚČTOVÁNÍ ZÁLOH

Daňový subjekt podává za každé zdaňovací období daňové přiznání v termínu stanoveném daňovým zákonem. U většiny daní je zdaňovacím obdobím kalendářní rok. V průběhu roku subjekt odvádí zálohy na daň. Zálohy na daň se většinou odvozují od výše daně v předchozím zdaňovacím období. Pokud jsou zálohy nižší než daňová povinnost, potom subjekt musí uhradit nedoplatek. Pokud jsou zálohy vyšší, vzniká přeplatek na dani, který je subjektu vrácen. (Vančurová a Láchová, 2012, str. 32-33)

Daňové přiznání poplatník musí podat na finanční úřad do konce března následujícího roku (tedy daňové přiznání za rok 2012 se podává nejpozději do 2. 4. 2013). Pokud daňové přiznání dělá daňový poradce nebo advokát, tato lhůta se prodlouží do konce června. OSVČ, které nemají povinnost daňového přiznání, překládají Přehled OSVČ nejpozději do 8. 4. 2013. (Vančurová a Láchová, 2012, str. 170; *Poučení k formuláři Přehled OSVČ za rok 2012*)

4.1 Zúčtování záloh u daně z příjmů ze závislé činnosti

Do této kategorie se řadí § 6. Patří zde příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky. Příjem ze závislé činnosti může být pracovní poměr nebo dohoda o provedení práce či dohoda o pracovní činnosti. Mezi funkční požitky patří platy členů vlády, poslanců nebo senátorů. V současné době do této kategorie zařazujeme i tzv. nepeněžní příjmy jako jsou různé benefity, které jsou od daně z příjmů FO osvobozeny. Do nepeněžních příjmů, které podléhají dani z příjmů FO, patří zboží a služby se slevou a dále služební automobil, u kterého je nepeněžním příjmem 1 % ze vstupní ceny vozidla za každý započatý kalendářní měsíc. Samozřejmě do § 6 také patří příjmy, které jsou osvobozené od daně ze závislé činnosti. Jedná se např. o částky vynaložené zaměstnavatelem na školení a rekvalifikace zaměstnanců, příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění nebo hodnota přechodného ubytování.

Dílčím základem daně ze závislé činnosti jsou veškeré příjmy ze závislé činnosti, které jsou zvýšené o částku na zdravotním a sociálním pojištění. Jde o tzv. superhrubou mzdu, která se počítá jako hrubá mzda krát 1,34. Každý měsíc musí zaměstnavatel srážet zaměstnanci měsíční daňové zálohy. Výše měsíčních záloh také závisí na tom, zda zaměstnanec podepsal tzv. Prohlášení daně z příjmů FO ze závislé činnosti a funkčních

požitků. Pokud totiž zaměstnanec podepíše prohlášení, uplatňuje si slevy na dani. Pokud zaměstnanec Prohlášení nepodepíše, tak tuto možnost nemá.

Pokud má zaměstnanec manželku, může si při ročním zúčtování záloh uplatnit slevu. Musí ale splnit podmínky, které ukládá zákon. Slevu na manželku bez příjmů uplatní poplatník pouze, pokud daná osoba s poplatníkem žije v jedné domácnosti a její příjmy za zdaňovací období nepřesáhnou částku 68 000 Kč. Do vlastních příjmů manžela/ky se nezahrnují dávky státní sociální podpory, dávky v hmotné nouzi, příspěvek na péči, sociální služby, státní příspěvky na penzijní se státním příspěvkem či stipendium. (Daně z příjmů fyzických a právnických osob, 2008, str. 18-22; Marková, 2012, str. 48)

4.2 Výpočet záloh na zdravotní pojištění

Pokud se pojištěnec rozhodne vykonávat samostatnou výdělečnou činnost, má podle zákona vůči své zdravotní pojišťovně celou řadu povinností. Nejdůležitější je povinnost oznámit příslušné zdravotní pojišťovně zahájení a ukončení samostatné výdělečné činnosti nejpozději do 8 dnů ode dne, kdy tuto činnost zahájila nebo ukončila. Oznamovací povinnost OSVČ oznamuje příslušné zdravotní pojišťovně nebo prostřednictvím živnostenského úřadu, kdy použije registrační formulář. Mezi další povinnosti OSVČ patří placení pojistného a záloh na zdravotní pojištění a podání Přehledu o platbě pojistného a případně opravného Přehledu. OSVČ je také povinna se podrobit kontrole placení zdravotního pojištění a na vyžádání musí předložit účetní a jiné doklady, které jsou nutné pro určení výše pojistného. (Pilátová, 2012, str. 258-259).

Při výpočtu záloh na zdravotní pojištění si musíme stanovit vyměřovací základ. Ten je stanoven procentní sazbou z rozdílu mezi příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odečtení výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. Procentní sazba vyměřovacího základu se neustále zvyšuje a za rok 2012 činí 50 %. (Pilátová, 2012, str. 260) „Minimální vyměřovací základ činí dvanáctinásobek 50 % průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství. V roce 2012 činila průměrná měsíční mzda 25 137 Kč. Minimální měsíční vyměřovací základ byl roven částce 12 568,50 Kč. Maximální měsíční vyměřovací základ byl roven částce 150 822 Kč. V roce 2013 činí průměrná měsíční mzda 25 884 Kč. Minimální měsíční vyměřovací základ je roven částce 12 942 Kč. Minimální měsíční záloha v roce 2013 činí 1 748 Kč.“ (Poučení k formuláři Přehled OSVČ za rok 2012)

4.3 Výpočet záloh na sociální pojištění

OSVČ mohou vést činnost hlavní nebo vedlejší. Pokud OSVČ vede hlavní činnost, je vždy povinna platit důchodové pojištění. U OSVČ, které vedou vedlejší činnost, musí povinně platit důchodové pojištění, jestliže rozdíl mezi příjmy a výdaji činí alespoň 60 329 Kč. Tato částka se může snížit o částku 5 028 Kč za každý kalendářní měsíc, v němž nebyla OSVČ (za kalendářní měsíc před zahájením a po skončení činnosti) a v němž po celý kalendářní měsíc měla nárok na nemocenské nebo peněžitou pomoc v mateřství z nemocenského pojištění OSVČ. Všechny OSVČ jsou povinny oznámit zahájení samostatné výdělečné činnosti nebo spolupráce, předložit Přehled o příjmech a výdajích za kalendářní rok a oznámit ukončení samostatné výdělečné činnosti. Přehled o příjmech a výdajích je OSVČ povinna podat za sebe i spolupracující osobu.

Při výpočtu záloh na sociální pojištění si musíme opět stanovit vyměřovací základ. Ten je stanoven z rozdílu mezi příjmy ze samostatné výdělečné činnosti nebo spolupráce a výdaji vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. (Pilátová, 2012, str. 238) Minimální vyměřovací základ při hlavní činnosti činí za rok 2012 je 75 420 Kč, při vedlejší činnosti je to 30 168 Kč. Minimální vyměřovací základ činí maximálně 1 206 576 Kč za hlavní i vedlejší činnost. (*Pokyny k vyplnění přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012*)

II PRAKTICKÁ ČÁST

5 ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI A JEJÍ OPTIMALIZACE

V praktické části je nyní provedena analýza daňové povinnosti a její následný návrh na vhodnou daňovou optimalizaci. K výpočtu byly vybrány 3 odlišné subjekty. První případ jsou mladí manželé Novákoví, kteří mají 2 malé děti a manželka je aktuálně na mateřské dovolené. Druzí jsou manželé Dvořákoví, kteří jsou ve středním věku, a jejich dcera již pracuje. Poslední vybranou osobou je mladá svobodná paní Smutná, která žije se svým přítelem. Vzhledem k tomu, že informace, které jsou použity v bakalářské práci, jsou pravdivé, podnikatelé nechtěli být jmenováni pro účely práce, aby nebylo narušeno jejich soukromí, a jsou jim změněna jejich jména.

5.1 Analýza a optimalizace manželů Novákových

Martin a Šárka Novákoví jsou mladí manželé, kteří žijí ve společné domácnosti s 2 malými dětmi: syn Marek, který se narodil v roce 2008 a již chodí do školky a dceru Elišku, která se narodila v roce 2010. Paní Šárka je v současné době na mateřské dovolené, pobírá dávky sociální podpory ve formě rodičovského příspěvku. Pan Martin je živnostník, který vede daňovou evidenci a je plátcem DPH a živnost provozuje jako hlavní činnost. Podniká v oboru zámečnictví, nástrojařství již od 1. 1. 2008. Zabývá se provedením zámečnických a svářečských prací. Zajišťuje svařování nerez, hliníku, výrobu konstrukcí, komponentů, dílů, rámu a další zámečnické služby. Dále provádí opravy dílů z hliníkových a hořčíkových slitin. Paní Šárka má výrazně nižší příjmy než pan Martin, který podniká. Proto slevu na děti si uplatňuje právě on.

Manželé mají také úvěr na bytové potřeby a výše zaplacených úroků z úvěru za rok 2012 činí 25 171 Kč. Mimo to, odpisy z dlouhodobého hmotného majetku činily 30 681 Kč a paušální výdaje na dopravu byly 48 000 Kč. Kromě toho manželé Novákoví pronajímají chatu, jejíž příjem za rok 2012 činil 76 000 Kč a související výdaje byly 6 400 Kč.

5.1.1 Daňová povinnost paní Šárky Novákové

Paní Šárka je aktuálně na mateřské dovolené. Měsíční výše mateřské činí 7600 Kč. Tuto dávku pobírala paní Šárka 9 měsíců. Před tím byla zaměstnána jako účetní. Během těhotenství byla v pracovní neschopnosti a pobírala dávku v celkové hodnotě 26 992 Kč.

Příjmy z nemocenské	26 992 Kč
Příjmy z mateřské	68 400 Kč
Celkem příjmy	95 392 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 6 Příjmy paní Šárky za rok 2012

Předmětem daně z příjmů jsou u paní Šárky příjmy z nemocenské a příjmy z mateřské. Obě tyto položky jsou v daňových zákonech v § 4 odstavce 1 písmena h) a i) osvobozeny. Proto paní Šárka z těchto příjmů nemusí podávat daňové přiznání.

5.1.2 Daňová povinnost pana Martina Nováka

Pan Martin vede příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. (§ 7). V následujících tabulkách jsou pro přehlednost uvedeny příjmy u výdaje z této činnosti.

Příjmy podle § 7	Částka v Kč
Montáž skladovací haly	13 200
Opravy	21 200
Ostatní služby	56 217
Úroky od banky	41
Výroba	1 061 113
Celkem	1 151 771

Zdroj: *Daňová evidence klienta, 2012*

Tabulka 7 Příjmy podle § 7 pana Martina za rok 2012

V příjmech pana Martina lze nalézt montáž skladovací haly, různé opravy (klece na odpadní materiál, nájezdová rampa, nerezový dřez, výměna dveří, oprava zárubní), ostatní služby (formátování fólie, lakování čela, sváření, vyvločkování, zámečnické práce), úroky od banky, výroba (filtrační mříž, fixační klec, chráničky, klece na odpadní materiál, kontejnery, konzole, koše, krycí plech, nádoba na odvětrávání, nájezdová rampa, oplocení, podpěrky, přístřešky, rám na odpadkový koš, schodiště, schůdky, skříně, sloupky, stojany na brusku, vodící tyč, vrata, zábradlí, zvedací zařízení).

Výdaje podle § 7	Částka v Kč
Materiál	458 654
* Svářečský materiál	165 230
* Ostatní materiál	293 424
Nástroje	20 455
Nástřiky	44 240
Poplatky bance	2 230
Práce	54 986
Režie	43 579
Silniční daň	3 600
Služby	94 559
Výroba	188 820
Celkem	911 123

Zdroj: Daňová evidence klienta, 2012

Tabulka 8 Výdaje podle § 7 pana Martina za rok 2012

Do výdajů patří materiál, ve kterém největší položku představuje materiál svářečský (165 230 Kč), dále nástroje (bruska, elektroda – svařovací technika, kladivo, nůžky pákové, stolní vrtačka, uhlová bruska), nástřiky (čelo, klec, kontejner; lakování bedny), poplatky bance, práce (soustružnické práce, zámečnické práce, zinkování), režie (výroba, pracovní oděvy, toner, provozní režie), silniční daň, služby (kolek, inzerát, nájem, nájem lahví, přeprava, telefonní poplatky – Vodafone, WEB prezentace, zpracování účetnictví), výroba (kontejner, ocelové konstrukce, sada dílů do schodů).

Příjmy podle § 7	1 151 771 Kč
Výdaje podle § 7	911 123 Kč
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	240 648 Kč
Položky snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji	68 453 Kč
* Odpisy dlouhodobého majetku	20 453 Kč
* Paušální výdaje na dopravu	48 000 Kč
Dílčí základ daně z příjmů	172 195 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 9 Dílčí základ daně z příjmů pana Martina za rok 2012

Od příjmů, které činí 1 151 711 Kč, se musí odečíst výdaje, které jsou 911 123 Kč. Rozdíl mezi příjmy a výdaji je 240 648 Kč. Od tohoto rozdílu si pan Martin odečte dále položky, které snižují rozdíl mezi příjmy a výdaji. Mezi tyto položky patří odpisy dlouhodobého majetku a paušální výdaje.

Svářecí technika Magic Wave byla pořízena v roce 30. 3. 2009 a její pořizovací cena byla 127 836,50 Kč. Tato technika spadá do 2. odpisové skupiny a pan Martin ji odepisuje

zrychleným způsobem. V následující tabulce je popsán výpočet odpisu k danému roku 2012.

Rok	Koef.	Výpočet odpisu	Roční zaokrouhleno	Oprávky	Zůstatková cena
2009	5	127 836,50 / 5	25 568 Kč	25 568 Kč	102 269 Kč
2010	6	$(2 * 102 268,5) / (6 - 1)$	40 908 Kč	66 476 Kč	61 361 Kč
2011	6	$(2 * 61 360,5) / (6 - 2)$	30 681 Kč	97 157 Kč	30 680 Kč
2012	6	$(2 * 30 679,5) / (6 - 3)$	20 453 Kč	117 610 Kč	10 227 Kč
2013	6	$(2 * 10 226,5) / (6 - 4)$	10 227 Kč	127 837 Kč	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 10 Výpočet odpisů – svařovací technika Magic Wave

Pan Martin v roce 2012 neuplatnil výdaj na dopravu silničního motorového vozidla podle písmene k) odstavce 2 § 24 Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, která činí 5 000 Kč na jedno silniční motorové vozidlo za každý celý kalendářní měsíc zdaňovacího období. Vzhledem k tomu, že pan Martin vozidlo používá pouze z části k dosažení, zajištění a udržení zdanitelného příjmu, protože auto používá i k soukromým účelům, může si na takovéto silniční motorové vozidlo uplatnit pouze část paušálního výdaje na dopravu, který je stanoven ve výši 80 % této části. Proto místo 60 000 Kč za rok si pan Martin smí uplatnit 80 % z 60 000 Kč, což činí 48 000 Kč za zdaňovací období.

Protože manželé Novákoví pronajímají chatu, jejíž příjem za rok 2012 činil 76 000 Kč a související výdaje (malování, opravy) činily 6 400 Kč, musí obě tyto položky zveřejnit v příjmech z pronájmu (§ 9). Rozdíl mezi příjmy a výdaji činí 69 600 Kč a pomocí paušálu by tato částka činila 22 800 Kč. Proto je výhodnější v tomto případě místo skutečných výdajů uplatnit 30 % paušál.

Dílčí základ daně § 7	172 195 Kč
Dílčí základ daně § 8	0 Kč
Dílčí základ daně § 9	53 200 Kč
Dílčí základ daně § 10	0 Kč
Souhrn dílčích základů daně	225 395 Kč
Dílčí základ § 6	0 Kč
Základ daně z příjmů	225 395 Kč
Nezdanitelné části základu daně	25 171 Kč
* Úroky	25 171 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	200 224 Kč
Základ daně zaokrouhlený	200 200 Kč
Daň	30 030 Kč
Slevy na dani	51 648 Kč
* Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč
* Sleva na 2 děti (2 * 13 404)	26 808 Kč
Daň po slevách	-21 618 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 11 Výpočet daňové povinnosti pana Martina za rok 2012

K tomu, aby se zjistil výpočet daňové povinnosti za rok 2012, musí se sečíst souhrn dílčích základů daně. U pana Martina to je pouze § 7 a § 9. Poté se základ daně z příjmů sníží o tzv. nezdanitelné části základu daně. V tomto případě jsou to úroky, které činí 25 171 Kč. Pak se základ daně snížený o nezdanitelné části zaokrouhlí na 100 Kč dolů a vypočte se z toho daň, která v roce 2012 činí 15 %. Od daně se odečtou slevy na dani (základní sleva na poplatníka a sleva na 2 vyživované děti) a vznikne daňová povinnost za rok 2012. V tomto případě vznikl daňový přeplatek. Daňový přeplatek vznikne, pokud daňová povinnost vyjde v záporných číslech. Panu Martinovi vznikl ale přeplatek (21 618 Kč), který mu bude vrácen.

5.1.3 Výpočet záloh na sociální pojištění u pana Martina Nováka

Pan Martin živnost provozoval celých 12 měsíců, ve kterých byl považován za OSVČ a tuto činnost vykonával. K výpočtu záloh na sociální pojištění musíme znát daňový základ. Poté se musí vypočítat průměrný měsíční daňový základ, vyměřovací základ, minimální vyměřovací základ, určený vyměřovací základ, vyměřovací základ ze samostatné výdělečné činnosti a v neposlední řadě se musí spočítat výpočet pojistného na důchodové pojištění.

Daňový základ = (Příjmy – Výdaje) – Položky snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji = (1 151 771 – 911 123) – (20 453 + 48 000) = 240 648 – 68 453 = 172 195 Kč
Průměrný měsíční daňový základ = daňový základ / 12 = 172 195 / 12 = 14 349,58333 = 14 349,58 Kč
Vypočtený vyměřovací základ = daňový základ * koeficient 0,5 = 172 195 * 0,5 = 86 097,5 = 86 098 Kč
Minimální vyměřovací základ = 86 098 Kč
Určený vyměřovací základ = 86 098 Kč
Vyměřovací základ ze samostatně výdělečné činnosti = 86 098 Kč
Pojistné na důchodové pojištění = 86 098 * koeficient 0,292 = 25 140,616 = 25 141 Kč
Úhrn zaplacených záloh na důchodové pojištění = 33 404 Kč
Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh = 25 141 – 33 404 = - 8 263 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě *Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012*

Tabulka 12 Výpočet sociálního pojištění u pana Martina

Vypočtený vyměřovací základ je 50 % z daňového základu. Minimální vyměřovací základ z hlavní činnosti ale nesmí činit méně než 75 420 Kč. Pojistné na důchodové pojištění činí 29,2 % vyměřovacího základu, tedy 25 141 Kč. 2,3 % činí nemocenské pojištění, které je dobrovolné a OSVČ ho není povinna platit. Úhrn zaplacených záloh na důchodovém pojištění v roce 2012 byl 33 404 Kč. Poté se od sebe tyto dvě položky odečtou. Pokud bude pojistné vyšší než úhrn zaplacených záloh, vznikne nedoplatek. V případě pana Martina je to opak, tedy přeplatek 8 263 Kč, který mu bude vrácen.

5.1.4 Výpočet záloh na zdravotní pojištění u pana Martina Nováka

Pan Martin živnost provozoval celých 12 měsíců, ve kterých byl i pojištěn a platil pro něj minimální vyměřovací základ. K výpočtu záloh na zdravotní pojištění musíme znát příjmy a výdaje za daný rok. Poté se vypočítá minimální vyměřovací základ a vyměřovací základ, výpočet pojistného na daný rok a výše nové zálohy na další rok.

Daňový základ = (Příjmy – Výdaje) – Položky snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji =
 $(1\,151\,771 - 911\,123) - (20\,453 + 48\,000) = 240\,648 - 68\,453 = 172\,195$ Kč

Minimální vyměřovací základ = 12 568,50 * počet měsíců, ve kterých platil minimální
 vyměřovací základ = 12 568,50 * 12 = 150 822 Kč.

Vyměřovací základ = koeficient 0,5 * rozdíl mezi příjmy a výdaji = 0,5 * 172 195 =
 86 097,5 = 86 098 Kč

Výpočet pojistného = $[0,135 * (\text{vyměřovací základ} * \text{počet měsíců, ve kterých OSVČ byla pojištěna u zdravotní pojišťovny})] / \text{počet měsíců, kdy trvala samostatně výdělečná činnost} = [0,135 * (150\,822 * 12)] / 12 = 20\,360,97 = 20\,361$ Kč

Nová výše zálohy = 0,135 * 0,5 * rozdíl mezi příjmy a výdaji / počet měsíců, ve kterých
 trvala samostatná výdělečná činnost = $0,135 * 0,5 * 172\,195 / 12 = 968,596875 = 969$ Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě *Přehledu OSVČ za rok 2012*

Tabulka 13 Výpočet zdravotního pojištění u pana Martina

Pokud hodnota vyměřovacího základu bude menší než řádek 9 (počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ), zapíše se řádek 9 (tedy částka 150 822 Kč). Poté sečteme částku 150 822 Kč a vyměřovací základ pro zaměstnance a odečteme od ní maximální vyměřovací základ (1 809 864 Kč). Pokud vyjde částka větší jak 0, zapíše se nula. Pojistné za rok 2012 se u pana Martina vypočítá podle vzorce. Částka se pak zaokrouhlí na celé koruny nahoru. Poté se musí zjistit přeplatek nebo nedoplatek na zdravotním pojištění. Úhrn zaplacených záloh na pojistném v roce 2012 byl 20 145 Kč. Pak od částky 20 361 Kč odečteme částku 20 145 Kč a vyjde nedoplatek 216 Kč, který bude muset pan Martin vrátit. Vzhledem k tomu, že nová výše zálohy je menší jak 1 748 Kč, bude pan Martin platit zálohu ve výši 1 748 Kč.

5.1.5 Návrh na daňovou optimalizaci

Pan Martin patří mezi subjekty, které pravidelně uplatňují daňové slevy. V letošním roce panu Martinovi vznikl daňový přeplatek, ale do budoucna to může být jinak. Proto uvedu pár variant, které může pan Martin využít.

Jednou z možností, jak snížit daň, je využití příspěvku na jeho penzijní a životní pojištění. Obě tyto možnosti by byly vhodné jak z hlediska snížení daně, tak také k zajištění finanční jistoty do budoucna. Od základu daně lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč, který bude zaplacený poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo na penzijní pojištění podle smlouvy o penzijním pojištění. Pokud by si pan Martin vzal penzijní připojištění se státním příspěvkem, částku, kterou lze tímto způsobem odečíst se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní

přípojištění, který je snížený o částku 6 000 Kč. Částka, která bude odečtena, ale nesmí přesáhnout hranici 12 000 Kč. Pokud by pan Martin využil možnost soukromého životního pojištění, musel by dodržet určité podmínky. Jednou z nich je, že částka nesmí přesáhnout 12 000 Kč za zdaňovací období, i když má poplatník uzavřeno více smluv s pojišťovny. Základní podmínka je, že výplata pojistného plnění je sjednána až po 60 měsících od uzavření pojistné smlouvy a poplatník musí dosáhnout věku 60 let. Pokud je pojistná smlouva sjednána na dobu 5 až 15 let, její minimální částka musí být 40 000 Kč. Pokud je pojistná doba sjednána na delší dobu než 15 let, minimální pojistná částka musí být 70 000 Kč. Jestliže ale tyto podmínky nebudou splněny, poplatník si nebude moci uplatnit tento odpočet.

Další možností jak snížit základ daně je možnost poskytnutí daru obcím, krajům, organizačním složkám státu či právnických osobám na financování vědy a výzkumu, kulturu, školství, náboženství, na účely sociální a zdravotní, atd. Minimální hodnota odpočtu daru činí 2 % ze základu daně nebo 1 000 Kč. Jeho maximální hodnota je nejvýše 10 % ze základu daně. Dále si může odečíst úhrady za zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělání, nejvýše však tato částka může být 10 000 Kč.

5.2 Analýza a optimalizace paní Jany Dvořákové

Manželé Jana a Pavel Dvořákoví bydlí v rodinném domě ve Zlíně. Mají spolu dospělou dceru Hanku, která již nežije s nimi a pracuje jako učitelka v mateřské školce. Pan Pavel pracuje na hlavní pracovní poměr jako programátor ve společnosti ABC, s.r.o.

Od roku 2012 paní Jana pracuje jako telefonistka ve společnosti Alfa, s.r.o. a její roční hrubá mzda byla 180 110 Kč. Zároveň pracuje jako živnostník, vede daňovou evidenci a není plátcem DPH. Podniká v oboru poradenské a konzultační činnosti a pracuje jako pojišťovací agent. Paní Jana v roce 2012 zdělila po své tetě peněžitou částku ve výši 150 000 Kč a každoročně poskytuje dar nadačnímu fondu ProPohyb částku ve výši 10 000 Kč.

5.2.1 Daňová povinnost paní Jany Dvořákové

Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitků (§6) se u paní Jany vypočítají následovně:

Hrubá mzda	180 110 Kč
Pojistné podniku (34 %)	61 237 Kč
Základ daně	241 347 Kč
Základ daně zaokrouhlený	241 300 Kč
Daň z mzdy	36 195 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč
*Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	11 355 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 14 Příjmy podle § 6 paní Jany za rok 2012

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§7) se zjistí, pokud se od příjmů odečtou výdaje. Příjmy v případě paní Jany jsou 813 336 Kč a výdaje činí 637 890 Kč. Po odečtení vznikne rozdíl, který činí 175 446 Kč. V následujících tabulkách je popsáno podrobněji, kolik činí příjmy a výdaje podle § 7.

Příjmy podle § 7	Částka v Kč
Prodej vozu	210 000
Provize z pojišťovnictví	503 316
Příjmy za nájem	100 000
Úroky od banky	20
Celkem	813 336

Zdroj: *Daňová evidence klienta, 2012*

Tabulka 15 Příjmy podle § 7 paní Jany za rok 2012

Do výdajů patří energie a spotřeba (za plyn, vodu, atd.), kurzy (kurz anglického jazyka, kurz komunikačních dovedností), poplatky bance, režie (provozní režie, pracovní taška, kancelářské potřeby), silniční daň, služby (cestovné, doména, internet, kauce, kolky, nájem poštovní, telefonní poplatky – Vodafone, zpracování daňové evidence), zůstatková cena automobilu.

Výdaje podle § 7	Částka v Kč
Energie + spotřeba	64 488
Kurzy	19 500
Poplatky bance	3 348
Režie	4 267
Silniční daň	2 480
Služby	343 807
Zůstatková cena automobilu	200 000
Celkem	637 890

Zdroj: *Daňová evidence klienta, 2012*

Tabulka 16 Výdaje podle § 7 paní Jany za rok 2012

Vzhledem k tomu, že paní Jana nevede příjmy, které nalezneme v zákoně pod § 8 – § 10, do základu daně se nepřipočítávají. Částku v hodnotě 150 000 Kč, kterou paní Jana zdědila po své tetě, se nesmí započítat do základu daně, protože se jedná o příjem, který není předmětem daně. Základ daně se tedy vypočítá podle následujícího vzorce:

Dílčí základ § 7	175 446 Kč
Dílčí základ § 8	0 Kč
Dílčí základ § 9	0 Kč
Dílčí základ § 10	0 Kč
Souhrn dílčích základů daně	175 446 Kč
Dílčí základ § 6	241 347 Kč
Základ daně z příjmů	416 793 Kč
Nezdanitelné části daru	10 000 Kč
* Dar nadačnímu fondu ProPohyb	10 000 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	406 793 Kč
Základ daně zaokrouhlený	406 700 Kč
Daň	61 005 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč
* Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	36 165 Kč
Zaplacená záloha na daň	11 355 Kč
* Zálohy na daň ze zaměstnání	11 355 Kč
Výsledná daňová povinnost	24 810 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 17 Výpočet daňové povinnosti paní Jany za rok 2012

Daňovou povinnost za rok 2012 se u paní Jany zjistí součtem § 6 a § 7. Poté se základ daně z příjmů sníží o tzv. nezdanitelné části základu daně. V tomto případě je dar nadačnímu fondu ProPohyb, který činí 10 000 Kč. Pak se základ daně snížený o nezdanitelné části zaokrouhlí na 100 Kč dolů a vypočte se z toho daň, která činí 15 %. Od daně se odečtou sleva na dani (základní sleva na poplatníka) a vznikne daň. Od této částky se odečtou zálohy na daň ze zaměstnání a vznikne daňová povinnost za rok 2012. V tomto případě vznikla daňová povinnost ve formě daňového nedoplatku, který je 24 810 Kč. Tuto částku musí paní Jana zaplatit finančnímu úřadu.

5.2.2 Výpočet záloh na sociální pojištění u paní Jany Dvořákové

Paní Jana živnost provozovala celých 12 měsíců, ve kterých byla považována za OSVČ a tuto činnost vykonávala. K výpočtu záloh na sociální pojištění musíme znát daňový základ. Poté se musí vypočítat průměrný měsíční daňový základ, vyměřovací základ, minimální vyměřovací základ, určený vyměřovací základ, vyměřovací základ ze samostatné

výdělečné činnosti a v neposlední řadě se musí spočítat výpočet pojistného na důchodové pojištění.

Daňový základ = (Příjmy – Výdaje) – Položky snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji =
 $(813\,336 - 637\,890) - 0 = 175\,446$ Kč

Průměrný měsíční daňový základ = daňový základ / 12 = $175\,446 / 12 = 14\,620,50$ Kč

Vypočtený vyměřovací základ = daňový základ * koeficient 0,5 = $175\,446 * 0,5 = 87\,723$ Kč

Minimální vyměřovací základ = 87 723 Kč

Určený vyměřovací základ = 87 723 Kč

Vyměřovací základ ze samostatně výdělečné činnosti = 87 723 Kč

Pojistné na důchodové pojištění = $87\,723 * \text{koeficient } 0,292 = 25\,615,116 = 25\,616$ Kč

Úhrn zaplacených záloh na důchodové pojištění = 38 412 Kč

Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh = $25\,616 - 38\,412 = -12\,796$ Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě *Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012*

Tabulka 18 Výpočet sociálního pojištění u paní Jany

Vypočtený vyměřovací základ je 50 % z daňového základu. Minimální vyměřovací základ z vedlejší činnosti ale nesmí činit méně než 30 168 Kč. Pojistné na důchodové pojištění činí 29,2 % vyměřovacího základu, tedy 25 616 Kč. 2,3 % činí nemocenské pojištění, které je dobrovolné a OSVČ ho není povinna platit. Úhrn zaplacených záloh na důchodovém pojistném v roce 2012 byl 38 412 Kč. Poté se od sebe tyto dvě položky odečtou. Pokud bude pojistné vyšší než úhrn zaplacených záloh, vznikne nedoplatek. V případě paní Jany je to opak, tedy přeplatek 12 796 Kč, který jí bude vrácen.

5.2.3 Výpočet záloh na zdravotní pojištění u paní Jany Dvořákové

Paní Jana živnost provozovala celých 12 měsíců, ve kterých byla i pojištěna a platil pro ni minimální vyměřovací základ. K výpočtu záloh na zdravotní pojištění musíme znát příjmy a výdaje za daný rok. Poté se vypočítá minimální vyměřovací základ a vyměřovací základ, výpočet pojistného na daný rok a výše zálohy na nový rok.

Daňový základ = (Příjmy – Výdaje) – Položky snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji =
 (813 336 – 637 890) – 0 = 175 446 Kč

Minimální vyměřovací základ = 12 568,50 * počet měsíců, ve kterých platil minimální
 vyměřovací základ = 12 568,50 * 12 = 150 822 Kč

Vyměřovací základ = koeficient 0,5 * rozdíl mezi příjmy a výdaji = 0,5 * 175 446 =
 87 723 Kč

Výpočet pojistného = [0,135 * (vyměřovací základ * počet měsíců, ve kterých OSVČ byla
 pojištěna u zdravotní pojišťovny)] / počet měsíců, kdy trvala samostatně výdělečná
 činnost = [0,135 * (87 723 * 12)] / 12 = 20 360,97 = 11 842,605 = 11 843 Kč

Nová výše zálohy = 0,135 * 0,5 * rozdíl mezi příjmy a výdaji / počet měsíců, ve kterých
 trvala samostatná výdělečná činnost = 0,135 * 0,5 * 175 446 / 12 = 986,88375 = 987 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě *Přehledu OSVČ za rok 2012*

Tabulka 19 Výpočet zdravotního pojištění u paní Jany

Pokud hodnota vyměřovacího základu bude menší než řádek 9 (počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ), zapíše se řádek 9 (tedy částka 150 822 Kč). Poté se sečte částka 150 822 Kč a vyměřovací základ pro zaměstnance a odečte se od ní maximální vyměřovací základ (1 809 864 Kč). Pokud vyjde částka větší jak 0, zapíše se nula. Pojistné za rok 2012 se u paní Jany vypočítá podle vzorce. Částka se pak zaokrouhlí na celé koruny nahoru. Poté se musí zjistit přeplatek nebo nedoplatek na zdravotním pojištění. Úhrn zaplacených záloh na pojistném v roce 2012 byl 19 080 Kč. Pak od částky 11 843 Kč odečteme částku 19 080 Kč a vyjde přeplatek 7 237 Kč, který bude paní Janě vrácen.

5.2.4 Návrh na daňovou optimalizaci

Vzhledem k tomu, že paní Jana každoročně poskytuje dar nadačnímu fondu ProPohyb, doporučuji jí, aby si dar v příštích letech navýšila na vyšší částku. Tím by si paní Jana snížila svoji daňovou povinnost. Minimální hodnota odpočtu daru činí 2 % ze základu daně nebo 1 000 Kč. Jeho maximální hodnota je nejvýše 10 % ze základu daně. V případě paní Jany by maximální částka činila 41 679,50 Kč. Pro lepší názornost je v tabulce znázorněna daňová povinnost při aktuálním využití daru 10 000 Kč a při využití daru v hodnotě 40 000 Kč.

	Dar 10 000 Kč	Dar 40 000 Kč
Dílčí základ § 7	175 446 Kč	175 446 Kč
Dílčí základ § 8	0 Kč	0 Kč
Dílčí základ § 9	0 Kč	0 Kč
Dílčí základ § 10	0 Kč	0 Kč
Souhrn dílčích základů daně	175 446 Kč	175 446 Kč
Dílčí základ § 6	241 347 Kč	241 347 Kč
Základ daně z příjmů	416 793 Kč	416 793 Kč
Nezdanitelné části základu daně	10 000 Kč	40 000 Kč
*Dar nadačnímu fondu ProPohyb	10 000 Kč	40 000 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	406 793 Kč	376 793 Kč
Základ daně zaokrouhlený	406 700 Kč	376 700 Kč
Daň	61 005 Kč	56 505 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč	24 840 Kč
*Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevách	36 165 Kč	31 665 Kč
Zaplacená záloha na daň	11 355 Kč	11 355 Kč
* Zálohy na daň ze zaměstnání	11 355 Kč	11 355 Kč
Výsledná daňová povinnost	24 810 Kč	20 310 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 20 Úprava daňové povinnosti paní Jany za rok 2012 pomocí zvýšení daru

Jak jde vidět v předchozí tabulce, když by paní Jana využila možnost odpočtu daru 40 000 Kč místo původních 10 000 Kč, výsledná daňová povinnost by se jí snížila o 4 500 Kč. Paní Jana ale může využívat i jiné možnosti odpočtu daně.

Jednou z možností, jak snížit daň je využití příspěvku na jeho penzijní a životní pojištění. Obě tyto možnosti by byly vhodné jak z hlediska snížení daně, tak také k zajištění finanční jistoty do budoucna. Od základu daně lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč, který bude zaplacený poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo na penzijní pojištění podle smlouvy o penzijním pojištění. Pokud by si paní Jana vzala penzijní připojištění se státním příspěvkem, částku, kterou lze tímto způsobem odečíst se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění, který je snížený o částku 6 000 Kč. Částka, která bude odečtena, ale nesmí přesáhnout hranici 12 000 Kč. Pokud by paní Jana využila možnost soukromého životního pojištění, musela by dodržet určité podmínky. Jednou z nich je, že částka nesmí přesáhnout 12 000 Kč za zdaňovací období, i když má poplatník uzavřeno více smluv s pojišťovny. Základní podmínka je, že výplata pojistného plnění je sjednána až po 60 měsících od uzavření pojistné smlouvy a poplatník musí dosáhnout věku 60 let. Jestliže je pojistná

smlouva sjednána na dobu 5 až 15 let, její minimální částka musí být 40 000 Kč. Pokud je pojistná doba sjednána na delší dobu než 15 let, minimální pojistná částka musí být 70 000 Kč. Jestliže ale tyto podmínky nebudou splněny, poplatník si nebude moci uplatnit tento odpočet. V následující tabulce je ukázáno, kolik by paní Jana ušetřila, pokud by využila možnost si spořit na penzijní pojištění částku maximální částku 12 000 Kč. Tím by ušetřila na daňové povinnosti 4 800 Kč.

	Dar 10 000 Kč	Dar 40 000 Kč + příspěvek na pojištění
Dílčí základ § 7	175 446 Kč	175 446 Kč
Dílčí základ § 8	0 Kč	0 Kč
Dílčí základ § 9	0 Kč	0 Kč
Dílčí základ § 10	0 Kč	0 Kč
Souhrn dílčích základů daně	175 446 Kč	175 446 Kč
Dílčí základ § 6	241 347 Kč	241 347 Kč
Základ daně z příjmů	416 793 Kč	416 793 Kč
Nezdanitelné části základu daně	10 000 Kč	52 000 Kč
*Dar nadačnímu fondu ProPohyb	10 000 Kč	40 000 Kč
*Příspěvek na penzijní pojištění	0 Kč	12 000 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	406 793 Kč	364 793 Kč
Základ daně zaokrouhlený	406 700 Kč	374 700 Kč
Daň	61 005 Kč	56 205 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč	24 840 Kč
*Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevách	36 165 Kč	31 365 Kč
Zaplacená záloha na daň	11 355 Kč	11 355 Kč
* Zálohy na daň ze zaměstnání	11 355 Kč	11 355 Kč
Výsledná daňová povinnost	24 810 Kč	20 010 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 21 Upravená daňová povinnost paní Jany za rok 2012 pomocí zvýšení darů a možnosti využití příspěvku na penzijní pojištění

Samozřejmě existují i jiné možnosti snížení odpočtu daně např. možnost snížení zaplacených úroků z úvěru ze stavebního spoření a úroky z hypotečního úvěru. Jejich souhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů dané domácnosti, nesmí překročit částku 300 000 Kč. Dále si může odečíst úhrady za zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělání, nejvýše však tato částka může být 10 000 Kč.

5.3 Analýza a optimalizace paní Pavlíny Smutné

Pavlína Smutná je mladá svobodná paní, která žije se svým přítelem v třípokojovém bytě. Paní Pavlína pracuje jako živnostník, vede účetnictví a je plátcem DPH. Poskytuje konzultační a poradenskou činnost. Dále pořádá školení, kurzy a lektorskou činnost a poskytuje výuku jazyků. Mimo to, ve své činnosti zprostředkovává obchod a služby, kdy poskytuje tzv. benefity, což je odměňování zaměstnanců pomocí poukázek, které může daný zaměstnanec směnit za bonus, který si přesně přeje. Tento způsob zvyšuje motivaci zaměstnanců. Kromě toho na hlavní pracovní poměr pracuje jako učitelka na soukromé škole, kde učí cizí jazyky. Její hrubá mzda za rok 2012 činila 338 038 Kč. Kromě toho paní Pavlína v roce 2012 prodala nemovitost, jejíž příjem činil 1 731 750 Kč. Tuto nemovitost koupili před 5 lety za 1 637 500 Kč.

5.3.1 Daňová povinnost paní Pavlíny Smutné

Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitků (§6) se u paní Pavlíny vypočítají následovně:

Hrubá mzda	338 038 Kč
Pojistné podniku (34 %)	114 933 Kč
Základ daně	452 971 Kč
Základ daně zaokrouhlený	452 900 Kč
Daň z mzdy	67 935 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč
*Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	43 095 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 22 Příjmy podle § 6 paní Pavlíny za rok 2012

Výsledek hospodaření se zjistí, pokud se od výnosů odečtou náklady. Výnosy v případě paní Pavlíny jsou 2 335 878,88 Kč a náklady činí 2 260 735,19 Kč. Po odečtení vznikne rozdíl, který je 75 144 Kč. V následujících tabulkách je popsáno podrobněji, kolik činí výnosy a náklady.

Náklady	Částka v Kč
501	89 352,70
501 - Spotřeba materiálu	87 010,60
501/100 - Režie	722,10
501/200 - Drobný majetek, software	1 620,00
504	454 195,95
504/100 - Zboží (benefity)	448 059,59
504/200 - Publikace českého jazyka	6 136,36
511/100 - Opravy a udržování	49 419,11
512/100 - Cestovné	20 809,00
513/100 - Náklady na reprezentaci	804,10
518	1 422 823,96
518/100 - Ostatní služby	172 745,12
518/200 - Služby (benefity)	1 013 563,41
518/300 - Telefony	26 099,08
518/400 - Ekonomické služby, konzultace	95 427,27
518/500 - Reklama, web	30 106,60
518/600 - Nájemné	26 783,48
518/700 - Výuka českého jazyka	58 099,00
521/100 - Mzdové náklady	99 565,00
528	62 935,00
528/100 - Zdravotní pojištění OSVČ	31 859,00
528/200 - Sociální pojištění OSVČ	31 076,00
545/100 - Ostatní pokuty a penále	4 057,00
548	8 233,74
548/100 - Zaokrouhlení	-0,26
548/200 - Pojištění auta	8 234,00
551/100 - Odpisy dlouhodobého majetku	12 560,00
562/100 - Úroky banka	648,80
563/100 - Kurzové ztráty	8 004,47
568/100 - Bankovní poplatky	9 018,41
588/999 - Ostatní mimořádné náklady	18 307,95
Celkem	2 260 735,19

Zdroj: Účetnictví klienta, 2012

Tabulka 23 Náklady paní Pavlína za rok 2012

Do nákladů patří účet 501 (benzín Natural 95, kancelářské potřeby, licence Ekonom, náplň do tiskárny, režie, tisky, servis klimatizace auta, splátka auta), účet 504 (benefity, dárkové poukázky, poukázka do kina, učební materiály), účet 511 (oprava převodovky, servis vozu, výměna spojky), účet 512 (cestovné), účet 513 (občerstvení), účet 518 (benefity – služby, daň za ubytování, ekonomická činnost, grafické práce, jazykové kurzy lektorská činnost, konzultační činnost, nájemné, poplatek za ukončení leasingu, provize z čerpání služeb, překlad, telefonní poplatky – T-mobile, výuka češtiny a ruštiny, WEB doména, zpracování

účetnictví), účet 521 (mzdové náklady), účet 528 (sociální a zdravotní pojištění), účet 545 (penále za daň z příjmů, úroky z prodlení srážkové daně), 548 (pojištění auta Peugeot), účet 551 (odpisy), účet 562 (úroky banka), účet 563 (kurzové ztráty), účet 568 (bankovní poplatky) a účet 588 (mimořádné náklady).

Výnosy	Částka v Kč
602	2 334 010,26
602 - Tržby z prodeje služeb	240 333,99
602/100 - Tržby z prodeje služeb	1 907 841,10
602/200 - Služby (nájem přefakturace)	12 498,33
604/100 - Tržby za zboží (benefity)	173 336,84
662/100 - Úroky od banky	80,79
663/100 - Kurzové zisky	1 787,83
Celkem	2 335 878,88

Zdroj: Účetnictví klienta, 2012

Tabulka 24 Výnosy paní Pavlíny za rok 2012

Do výnosů patří účet 602 (pronájem vozu, překladatelské služby, výuka jazyků, nájem přefakturace), účet 604 (benefity za zboží), účet 662 (připsané úroky) a účet 663 (kurzové zisky).

Výnosy	2 335 878,88 Kč
Náklady	2 260 735,19 Kč
Výsledek hospodaření	75 143,69 Kč
Výsledek hospodaření zaokrouhlený	75 144,00 Kč
Položky zvyšující rozdíl výsledku hospodaření	98 664,00 Kč
* Náklady na reprezentaci (513)	804,00 Kč
* Pokuty (545)	4 057,00 Kč
* Účetní odpisy dlouhodobého hmotného majetku (551)	12 560,00 Kč
* Zdravotní a sociální pojištění za OSVČ (528)	62 935,00 Kč
* Mimořádné náklady (588)	18 308,00 Kč
Položky snižující rozdíl výsledku hospodaření	18 835,00 Kč
* Daňové odpisy dlouhodobého majetku	18 835,00 Kč
Dílčí základ daně z příjmů	154 973,00 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 25 Dílčí základ daně z příjmů paní Pavlíny za rok 2012

Poté se musí od výnosů, které činí 2 335 878,88 Kč, musí odečíst náklady, které jsou 2 260 735,19 Kč. Rozdíl mezi výnosy a náklady je 75 143,69 Kč, po zaokrouhlení tato částka činí 75 144 Kč. Od tohoto rozdílu si paní Pavlína přičte položky, které zvyšují rozdíl výsledku hospodaření. Mezi tyto položky patří účetní odpisy dlouhodobého hmotného majetku, náklady na reprezentaci, zdravotní a sociální pojištění za OSVČ

pokuty. Dále si paní Pavlína musí odečíst položky, které snižují rozdíl výsledku hospodaření. Mezi tyto položky daňové odpisy dlouhodobého majetku.

Paní Pavlína si 14. 4. 2012 pořídila auto Peugeot 207 SW, jejíž pořizovací cena byla 94 174,17 Kč bez DPH. Auto spadá do 2. odpisové skupiny a paní Pavlína ho odepisuje zrychleným způsobem. V následující tabulce je popsán výpočet odpisu k danému roku 2012.

Rok	Koef.	Výpočet odpisu	Roční zaokrouhleno	Oprávký	Zůstatková cena
2012	5	94 174,17 / 5	18 835 Kč	18 835 Kč	75 339 Kč
2013	6	$(2 * 75 339) / (6 - 1)$	30 136 Kč	48 971 Kč	45 203 Kč
2014	6	$(2 * 45 203) / (6 - 2)$	22 602 Kč	71 573 Kč	22 601 Kč
2015	6	$(2 * 22 601) / (6 - 3)$	15 068 Kč	86 641 Kč	7 533 Kč
2016	6	$(2 * 7 533) / (6 - 4)$	7 533 Kč	94 174 Kč	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 26 Výpočet odpisů auta

Kromě toho paní Smutná v roce 2012 prodala nemovitost, jejíž příjem činil 1 731 750 Kč. Tuto nemovitost koupili před 5 lety za 1 637 500 Kč. Rozdíl mezi příjmy a výdaji činí 94 250 Kč.

Dílčí základ § 7	154 973 Kč
Dílčí základ § 8	0 Kč
Dílčí základ § 9	0 Kč
Dílčí základ § 10	94 250 Kč
Souhrn dílčích základů daně	249 223 Kč
Dílčí základ § 6	452 971 Kč
Základ daně z příjmů	702 194 Kč
Nezdanitelné části základu daně	0 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	702 194 Kč
Základ daně zaokrouhlený	702 100 Kč
Daň	105 315 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč
* Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	80 475 Kč
Zaplacená záloha na daň	43 095 Kč
* Zálohy na daň ze zaměstnání	43 095 Kč
Výsledná daňová povinnost	37 380 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 27 Výpočet daňové povinnosti paní Pavlíný za rok 2012

Aby se zjistil výpočet daňové povinnosti za rok 2012, musí se sečíst souhrn dílčích základů daně. U paní Pavlíný je to § 6, § 7 a § 10. Vzhledem k tomu, že paní Pavlína nemá žádné

nezdanitelné části základu daně, tak se po sečtení souhrnu dílčích základů daně částka zaokrouhlí na 100 Kč dolů a vypočte se z toho 15 % daň. Od této daně se odečte základní sleva na poplatníka, odečtou se zálohy na daň ze zaměstnání a vznikne daňová povinnost za rok 2012. V tomto případě vznikne daňový nedoplatek 37 380 Kč, který musí paní Pavlína zaplatit finančnímu úřadu.

5.3.3 Výpočet záloh na sociální pojištění u paní Pavlínny Smutné

Paní Pavlína živnost provozovala celých 12 měsíců, ve kterých byla považována za OSVČ a tuto činnost vykonávala. K výpočtu záloh na sociální pojištění musíme znát daňový základ. Poté se vypočítá průměrný měsíční daňový základ, vyměřovací základ, minimální vyměřovací základ, určený vyměřovací základ, vyměřovací základ ze samostatné výdělečné činnosti a v neposlední řadě se musí spočítat výpočet pojistného na důchodové pojištění.

Daňový základ = (Výnosy – Náklady) + Položky zvyšující rozdíl výsledku hospodaření – Položky snižující rozdíl výsledku hospodaření = (2 335 878,88 – 2 260 735,19) + (804 + 4 057 + 12 560 + 62 935 + 18 308) – (18 835) = 75 144 + 98 664 – 18 835 = 154 973 Kč

Průměrný měsíční daňový základ = daňový základ / 12 = 136 665 / 12 = 11 388,75 = 11 389 Kč

Vypočtený vyměřovací základ = daňový základ * koeficient 0,5 = 136 665 * 0,5 = 68 332,5 = 68 333 Kč

Minimální vyměřovací základ = 75 420 Kč

Určený vyměřovací základ = 75 420 Kč

Vyměřovací základ ze samostatně výdělečné činnosti = 75 420 Kč

Pojistné na důchodové pojištění = 75 420 * koeficient 0,292 = 22 022,64 = 22 023 Kč

Úhrn zaplacených záloh na důchodové pojištění = 78 594 Kč

Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh = 22 023 – 78 594 = - 56 571 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě *Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012*

Tabulka 28 Výpočet sociálního pojištění u paní Pavlínny

Vypočtený vyměřovací základ je 50 % z daňového základu. Minimální vyměřovací základ z vedlejší činnosti ale nesmí činit méně než 30 168 Kč. U paní Pavlínny vznikla tato částka vyšší, proto se použije částka 75 420 Kč. Pojistné na důchodové pojištění činí 29,2 % vyměřovacího základu, tedy 22 023 Kč. 2,3 % činí nemocenské pojištění, které je dobrovolné a OSVČ ho není povinna platit. Úhrn zaplacených záloh na důchodovém pojistném v roce 2012 byl 78 594 Kč. Poté se od sebe tyto dvě položky odečtou. Pokud

bude pojistné vyšší než úhrn zaplacených záloh, vznikne nedoplatek. V případě paní Pavlína vznikl přeplatek 56 571 Kč, který jí bude vrácen.

5.3.4 Výpočet záloh na zdravotní pojištění u paní Pavlína Smutné

Paní Pavlína provozovala živnost celých 12 měsíců, ve kterých byla i pojištěna a platil pro ni minimální vyměřovací základ. K výpočtu záloh na zdravotní pojištění musíme znát příjmy a výdaje za daný rok. Poté se vypočítá minimální vyměřovací základ a vyměřovací základ, výpočet pojistného na daný rok a výše zálohy na nový rok.

Daňový základ = (Výnosy – Náklady) + Položky zvyšující rozdíl výsledku hospodaření – Položky snižující rozdíl výsledku hospodaření = (2 335 878,88 – 2 260 735,19) + (804 + 4 057 + 12 560 + 62 935 + 18 308) – (18 835) = 75 144 + 98 664 – 18 835 = 154 973 Kč

Minimální vyměřovací základ = 12 568,50 * počet měsíců, ve kterých platil minimální vyměřovací základ = 12 568,50 * 12 = 150 822 Kč

Vyměřovací základ = koeficient 0,5 * rozdíl mezi příjmy a výdaji = 0,5 * 154 973 = 77 486,50 = 77 487 Kč

Výpočet pojistného = [0,135 * (vyměřovací základ * počet měsíců, ve kterých OSVČ byla pojištěna u zdravotní pojišťovny)] / počet měsíců, kdy trvala samostatně výdělečná činnost = [0,135 * (77 487 * 12)] / 12 = 10 460,745 = 10 461 Kč.

Nová výše zálohy = 0,135 * 0,5 * rozdíl mezi příjmy a výdaji / počet měsíců, ve kterých trvala samostatná výdělečná činnost = 0,135 * 0,5 * 154 973 / 12 = 871,723125 = 872 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě *Přehledu OSVČ za rok 2012*

Tabulka 29 Výpočet zdravotního pojištění u paní Pavlína

Pokud hodnota vyměřovacího základu bude menší než řádek 9 (počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ), zapíše se řádek 9 (tedy částka 150 822 Kč). Poté sečteme částku 150 822 Kč a vyměřovací základ pro zaměstnance a odečteme od ní maximální vyměřovací základ (1 809 864 Kč). Pokud vyjde částka větší jak 0, zapíše se nula. Pojistné za rok 2012 se u paní Pavlína vypočítá podle vzorce. Částka se poté zaokrouhlí na celé koruny nahoru. Pak se musí zjistit přeplatek nebo nedoplatek na zdravotním pojištění. Úhrn zaplacených záloh na pojistném v roce 2012 byl 36 456 Kč. Pak od částky 10 461 Kč odečteme částku 36 456 Kč a vyjde přeplatek 25 995 Kč, který bude paní Pavlína vrácen.

5.3.5 Návrh na daňovou optimalizaci

Paní Pavlína má živnost krátce a zatím má docela hodně vysokou daňovou povinnost, protože aktuálně neuplatňuje žádné položky nezdanitelné části daně pro snížení daně. Proto

do budoucích let nyní uvedu některé doporučení, o které by se dala optimalizovat daňová povinnost.

Jednou z možností, jak snížit daň je využití příspěvku na jeho penzijní a životní pojištění. Obě tyto možnosti by byly vhodné jak z hlediska snížení daně, tak také k zajištění finanční jistoty do budoucna. Od základu daně lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč, který bude zaplacený poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo na penzijní pojištění podle smlouvy o penzijním pojištění. Pokud by si paní Pavlína vzala penzijní připojištění se státním příspěvkem, částku, kterou lze tímto způsobem odečíst se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění, který je snížený o částku 6 000 Kč. Částka, která bude odečtena, ale nesmí přesáhnout hranici 12 000 Kč. Pokud by paní Pavlína využila možnost soukromého životního pojištění, musela by dodržet určité podmínky. Jednou z nich je, že částka nesmí přesáhnout 12 000 Kč za zdaňovací období, i když má poplatník uzavřeno více smluv s pojišťovnami. Základní podmínka je, že výplata pojistného plnění je sjednána až po 60 měsících od uzavření pojistné smlouvy a poplatník musí dosáhnout věku 60 let. Jestliže je pojistná smlouva sjednána na dobu 5 až 15 let, její minimální částka musí být 40 000 Kč. Pokud je pojistná doba sjednána na delší dobu než 15 let, minimální pojistná částka musí být 70 000 Kč. Jestliže ale tyto podmínky nebudou splněny, poplatník si nebude moci uplatnit tento odpočet. V následující tabulce je ukázáno, kolik by paní Pavlína ušetřila, pokud by využila možnost si spořit na penzijní pojištění částku maximální částku 12 000 Kč. Tím by ušetřila na daňové povinnosti 1 800 Kč.

	žádné zvýhodnění	využití penzijního pojištění
Dílčí základ § 7	154 973 Kč	154 973 Kč
Dílčí základ § 8	0 Kč	0 Kč
Dílčí základ § 9	0 Kč	0 Kč
Dílčí základ § 10	94 250 Kč	94 250 Kč
Souhrn dílčích základů daně	249 223 Kč	249 223 Kč
Dílčí základ § 6	452 971 Kč	452 971 Kč
Základ daně z příjmů	702 194 Kč	702 194 Kč
Nezdanitelné části základu daně	0 Kč	12 000 Kč
* Penzijní pojištění	0 Kč	12 000 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	702 194 Kč	690 194 Kč
Základ daně zaokrouhlený	702 100 Kč	690 100 Kč
Daň	105 315 Kč	103 515 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč	24 840 Kč
* Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevách	80 475 Kč	78 675 Kč
Zaplacená záloha na daň	43 095 Kč	43 095 Kč
* Zálohy na daň ze zaměstnání	43 095 Kč	43 095 Kč
Výsledná daňová povinnost	37 380 Kč	35 580 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 30 Úprava daňové povinnosti paní Pavlína za rok 2012 pomocí penzijního pojištění

Samozřejmě existují i jiné možnosti snížení daňové povinnosti. Pokud si chce paní Pavlína v budoucnosti zlepšit domácnost, mohla by využít i možnost snížení základu daně pomocí zaplacených úroků z úvěrů ze stavebního spoření a úroky z hypotečního úvěru. Jejich základní podmínkou je, že čerpané úvěry musejí být použity na financování bytových potřeb poplatníka nebo jeho blízkých příbuzných. Bytovými potřebami se ze zákona rozumí výstavba, koupě, údržba či změna stavby bytového nebo rodinného domu, koupě pozemku, za předpokladu, že na pozemku bude zahájena výstavba bytové potřeby nebo splácení úvěru ne půjčky, které poplatník použije na financování bytových potřeb. Souhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů dané domácnosti, nesmí překročit částku 300 000 Kč.

Další možností jak snížit základ daně je možnost poskytnutí daru obcím, krajům, organizačním složkám státu či právnických osobám na financování vědy a výzkumu, kulturu, školství, náboženství, na účely sociální a zdravotní, atd. Minimální hodnota odpočtu daru činí 2 % ze základu daně nebo 1 000 Kč. Jeho maximální hodnota je nejvýše

10 % ze základu daně. Dále si může odečíst úhrady za zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělání, nejvýše však tato částka může být 10 000 Kč.

6 SHRUTÍ A DOPORUČENÍ

Cílem bakalářské práce bylo rozebrat 3 rozdílné subjekty, u kterých byla poté vhodně navržena daňová optimalizace, na základě které může subjekt ušetřit hodně finančních prostředků. Prvním případem byli mladí manželé Novákoví, kteří mají 2 malé děti, druzí manželé Dvořákoví a poslední vybranou osobou byla mladá paní Smutná, která žije se svým přítelem.

Pan Martin má 2 děti, na které pravidelně uplatňuje daňové slevy. V letošním roce panu Martinovi vznikl daňový přeplatek, ale do budoucna to může být jinak. Proto uvedu pár variant, které může pan Martin využít. Jednou z možností, jak snížit daň je využití příspěvku na jeho penzijní a životní pojištění. Obě tyto možnosti by byly vhodné, jak z hlediska snížení daně, tak také k zajištění finanční jistoty do budoucna. Od základu daně lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejméně 6 000 Kč a nejvýše 12 000 Kč za zdaňovací období, i když má poplatník uzavřeno více smluv s pojišťovnami. Základní podmínka je, že výplata pojistného plnění je sjednána až po 60 měsících od uzavření pojistné smlouvy a poplatník musí dosáhnout věku 60 let. Pokud je pojistná smlouva sjednána na dobu 5 až 15 let, její minimální částka musí být 40 000 Kč. Pokud je pojistná doba sjednána na delší dobu než 15 let, minimální pojistná částka musí být 70 000 Kč. Jestliže ale tyto podmínky nebudou splněny, poplatník si nebude moci uplatnit tento odpočet. Minimální hodnota odpočtu daru činí 2 % ze základu daně nebo 1 000 Kč. Jeho maximální hodnota je nejvýše 10 % ze základu daně. Dále si může odečíst úhrady za zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělání, nejvýše však 10 000 Kč za zdaňovací období.

Vzhledem k tomu, že paní Jana každoročně poskytuje dar nadačnímu fondu ProPohyb, doporučuji jí, aby si dar v příštích letech navýšila na vyšší částku. Tím by si paní Jana snížila svoji daňovou povinnost. Minimální hodnota odpočtu daru činí 2 % ze základu daně nebo 1 000 Kč. Jeho maximální hodnota je nejvýše 10 % ze základu daně. V případě paní Jany by maximální částka činila 41 679,50 Kč. Paní Janě doporučuji, aby si dar navýšila na částku 40 000 Kč, a tím by snížila svoji daňovou povinnost o 4 5000 Kč. Paní Jana ale může využívat i jiné možnosti odpočtu daně. Jednou z možností, jak snížit daň je využití příspěvku na jeho penzijní a životní pojištění. Obě tyto možnosti by byly vhodné jak z hlediska snížení daně, tak také k zajištění finanční jistoty do budoucna. Od základu daně lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejméně 6 000 Kč a nejvýše 12 000 Kč. Proto paní

Janě doporučuji, aby si tohle penzijní připojištění zařídila. Tím, že by si platila pojištění ve výši 12 000 Kč a navýšila dar na 40 000 Kč, ušetřila by na dani částku 4 800 Kč. Samozřejmě existují i jiné možnosti snížení odpočtu daně např. možnost snížení zaplacených úroků z úvěru ze stavebního spoření a úroky z hypotečního úvěru. Jejich souhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů dané domácnosti, nesmí překročit částku 300 000 Kč. Dále si může odečíst úhrady za zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělání, nejvýše však tato částka může být 10 000 Kč.

Paní Pavlína je aktuálně bezdětná, proto si svou daňovou povinnost může snížit jen o základní slevu na poplatníka. Živnost provozuje krátce, proto aktuálně neuplatňuje žádné položky nezdanitelné části daně, o které by se dal snížit základ daňové povinnosti, její daňová povinnost je hodně vysoká. Proto do budoucích let lze doporučit řadu možností, o které by se dala optimalizovat daň. Jednou z možností, jak snížit daň, je využití příspěvku na jeho penzijní a životní pojištění. Obě tyto možnosti by byly vhodné jak z hlediska snížení daně, tak také k zajištění finanční jistoty do budoucna. Od základu daně lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejméně 6 000 Kč a nejvýše 12 000 Kč. Proto paní Pavlíně doporučuji si tohle penzijní připojištění zařídit. Tím, že by si platila pojištění ve výši 12 000 Kč, ušetřila by na dani částku 1 800 Kč. Samozřejmě existují i jiné možnosti snížení odpočtu daně např. možnost snížení zaplacených úroků z úvěru ze stavebního spoření a úroky z hypotečního úvěru. Jejich souhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů dané domácnosti, nesmí překročit částku 300 000 Kč. Dalším doporučením snížení základu daně je možnost poskytnutí daru obcím, krajům, organizačním složkám státu či právnických osobám na financování vědy a výzkumu, kulturu, školství, náboženství, na účely sociální a zdravotní, atd. Minimální hodnota odpočtu daru činí 2 % ze základu daně nebo 1 000 Kč. Jeho maximální hodnota je nejvýše 10 % ze základu daně. Dále si může odečíst úhrady za zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělání, nejvýše však tato částka může být 10 000 Kč.

ZÁVĚR

Podnikání fyzických osob patří v současné době mezi oblíbené formy podnikání a v rámci možností je také jednou z nejvýhodnějších forem podnikání. K jejímu založení většinou stačí tuto informaci nahlásit na živnostenském úřadě. Pokud se zakládá obchodní společnost, tento proces bývá zpravidla rozsáhlejší. Nejdřív musí společnost založit a poté až vznikne. Také bychom měli mít určitý obnos základního kapitálu, který třeba u společnosti s ručením omezeným začíná na částce 200 000 Kč. Takto velkou částku většinou lidé v hotovosti nemají, proto si musí půjčovat a vznikají další závazky a komplikace spojené s jejich podnikáním např. že půjčku nesplatí. Při zakládání živnosti většinou nepotřebujeme tak velkou částku peněz. Někdy začínajícím podnikatelům stačí pár stovek třeba na koupi korálků a další nezbytných věcí, které k tomu potřebují, a poté mohou z korálků vytvářet různé druhy šperků, které pak prodávají.

Jedním z hlavních důvodů, proč jsem si zvolila právě toto téma, bylo, že tento způsob podnikání využívá poměrně dost lidí, a také mám v plánu do budoucna živnost provozovat. Dalším mým důvodem psaní bakalářské práce na toto téma bylo, že hodně lidí se snaží svoji daňovou povinnost jakýmkoliv způsobem snížit, takže práce se zabývala různými možnostmi, jak lze optimalizovat daň. Dle mého názoru tato problematika je velice důležitá už z toho důvodu, že od příštího roku má vláda v plánu podmínky živnosti zpřísnit. Jednou z nich je, že osoby, které si uplatňují daňové paušály, si od příštího roku nebudou moci uplatnit slevu na manželku a vyživované dítě. Proto je důležité hledat další možnosti v podobě položek, které snižují základ daně. K tomu, aby se dala optimalizovat daň, člověk musí znát alespoň základní teorii k této problematice. Proto je v teoretické části popsána daň z příjmu fyzických osob a její způsob výpočtu, dále zálohy daň ze závislé činnosti a zálohy na zdravotní a sociální pojištění. V teoretické části jsem vycházela hlavně z odborné literatury, zákonů a internetových zdrojů. Ve své práci byly rozebírány

3 rozdílné subjekty.

Prvním případem byl pan Martin, který má 2 děti, na které pravidelně uplatňuje daňové slevy. V letošním roce panu Martinovi vznikl daňový přeplatek, ale do budoucna to může být jinak. Proto bylo uvedeno několik variant, které může pan Martin do budoucna využít např. příspěvek na penzijní a životní pojištění, možnost využití daru či úhrady za zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělání.

Druhým zvoleným subjektem byla paní Jana, která každoročně poskytuje dar nadačnímu fondu ProPohyb. Na základě výpočtu daně lze doporučit částku daru v příštích letech zvýšit na 40 000 Kč a poté využívat i další možnosti odpočtu daně (např. využití příspěvku na penzijní a životní pojištění v maximální částce 12 000 Kč, snížení daně pomocí zaplacených úroků z úvěru ze stavebního spoření a úroků z hypotečního úvěru nebo využití možnosti odečtení úhrady za zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělání).

Třetím případem byla paní Pavlína, která je aktuálně bezdětná. Vzhledem k tomu, že živnost provozuje teprve krátce, tak zatím nevyužila možnosti odpočtu daně. Proto v jejím případě bylo více návrhů na možnost, jak optimalizovat daňovou povinnost, protože její daň je hodně vysoká, např. využití příspěvku na penzijní a životní pojištění v maximální částce 12 000 Kč, snížení daně pomocí zaplacených úroků z úvěru ze stavebního spoření a úroků z hypotečního úvěru, poskytnutí daru nebo využití možnosti odečtení úhrady za zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělání.

Cílem bakalářské práce bylo navrhnout u vybraných subjektů vhodnou daňovou optimalizaci. Na základě ní subjekt může ušetřit hodně finančních prostředků. Závěrem této práce bych chtěla říci, že možností jak snížit daň je spousta, záleží však na subjektech, zda možnosti využijí či ne.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. *Daně z příjmů fyzických a právnických osob*, [2008]. Zlín: Obchodní akademie Tomáše Bati a vyšší odborná škola ekonomická Zlín. CZ.04.1.03/3.3.13.2/0024
2. *Daňová evidence klienta – Dvořáková Jana, 2012*
3. *Daňová evidence klienta – Novotný Martin, 2012*
4. *Finanční správa: Daňový systém České republiky* [online]. Ministerstvo financí ČR. © 2005-2009 [cit. 2013-03-02]. Dostupné z:
<http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xchg/cds/xsl/284.html?year=0%C2%93>
5. MARKOVÁ, Hana, 2012. *Daňové zákony 2012: Úplná znění platná k 1. 1. 2012*. Praha: GRADA Publishing. ISBN 978-80-247-4254
6. MÜLLEROVÁ, Libuše a Alena VANČUROVÁ, 2003. *Daně v účetnictví*. Praha: Oeconomica. ISBN 80-245-0591-6.
7. PILÁTOVÁ, Jana, 2012. *Daňová evidence 2012*. Olomouc: ANAG. 359 s. ISBN 978-80-7263-723-2
8. *Pokyny k vyplnění přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012*
9. *Poučení k formuláři Přehled OSVČ za rok 2012*
10. *Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012*
11. *Přehled OSVČ za rok 2012*
12. ŠIROKÝ, Jan a kol., 2008. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-005-8.
13. ŠTOHL, Pavel, 2007. *Učebnice účetnictví I. díl pro střední školy a veřejnost*. Znojmo: Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl. ISBN 978-80-903915-0-5
14. ŠTOHL, Pavel, 2008. *Učebnice účetnictví II. díl pro střední školy a veřejnost*. Znojmo: Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl. ISBN 978-80-87237-02-1
15. ŠTOHL, Pavel, 2009. *Učebnice účetnictví III. díl pro střední školy a veřejnost*. Znojmo: Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl. ISBN 978-80-87237-16-8
16. TOMANCOVÁ, Jaroslava a kol., 2007. *Základy práva (nejen) pro školy*. Boskovice: ALBERT. 360 s. ISBN 80-7326-110-3
17. *Účetnictví klienta – Smutná Pavlína, 2012*

18. VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ, 2012. Daňový systém ČR 2012. Praha: 1. VOX. ISBN 789-80-86324-86-9.
19. *Živnostenský zákon cz* [online]. Business.center.cz. © 1998-2013 [cit. 2013-04-04].
Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/zivnost/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

BÚ	Běžný účet
FO	Fyzická osoba
Koef.	Koeficient
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PO	Právnícká osoba
SŠ	Střední škola
VOŠ	Vyšší odborná škola
VŠ	Vysoká škola

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Druhy Sazeb daně	13
Tabulka 2 Způsoby vedení evidence FO	17
Tabulka 3 Struktura základu daně	20
Tabulka 4 Výpočet základu daně.....	21
Tabulka 5 Slevy podle § 35ba a § 35 c	21
Tabulka 6 Příjmy paní Šárky za rok 2012	27
Tabulka 7 Příjmy podle § 7 pana Martina za rok 2012	27
Tabulka 8 Výdaje podle § 7 pana Martina za rok 2012.....	28
Tabulka 9 Dílčí základ daně z příjmů pana Martina za rok 2012.....	28
Tabulka 10 Výpočet odpisů – svařovací technika Magic Wave.....	29
Tabulka 11 Výpočet daňové povinnosti pana Martina za rok 2012	30
Tabulka 12 Výpočet sociálního pojištění u pana Martina	31
Tabulka 13 Výpočet zdravotního pojištění u pana Martina.....	32
Tabulka 14 Příjmy podle § 6 paní Jany za rok 2012	34
Tabulka 15 Příjmy podle § 7 paní Jany za rok 2012	34
Tabulka 16 Výdaje podle § 7 paní Jany za rok 2012.....	34
Tabulka 17 Výpočet daňové povinnosti paní Jany za rok 2012	35
Tabulka 18 Výpočet sociálního pojištění u paní Jany	36
Tabulka 19 Výpočet zdravotního pojištění u paní Jany.....	37
Tabulka 20 Úprava daňové povinnosti paní Jany za rok 2012 pomocí zvýšení darů.....	38
Tabulka 21 Upravená daňová povinnost paní Jany za rok 2012 pomocí zvýšení darů a možnosti využití příspěvku na penzijní pojištění	39
Tabulka 22 Příjmy podle § 6 paní Pavlíny za rok 2012.....	40
Tabulka 23 Náklady paní Pavlíny za rok 2012.....	41
Tabulka 24 Výnosy paní Pavlíny za rok 2012	42
Tabulka 25 Dílčí základ daně z příjmů paní Pavlíny za rok 2012.....	42
Tabulka 26 Výpočet odpisů auta	43
Tabulka 27 Výpočet daňové povinnosti paní Pavlíny za rok 2012	43
Tabulka 28 Výpočet sociálního pojištění u paní Pavlíny	44
Tabulka 29 Výpočet zdravotního pojištění u paní Pavlíny.....	45
Tabulka 30 Úprava daňové povinnosti paní Pavlíny za rok 2012 pomocí penzijního pojištění	47

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Příznání k dani z příjmů fyzických osob
- P II Přehled OSVČ za rok 2012
- P III Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012
- P IV Odpisové vzorce pro zrychlené odpisování

PŘÍLOHA P I: PŘÍZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

C Z 5070216448

02 Rodné číslo

790103 / 1234

Olisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾ řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum

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

ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano ne

PŘÍZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do
dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	Zlín	13 Ulice / část obce	Okružní	14 Číslo popisné / orientační	743
15 PSČ	760 05	16 Telefon / mobilní telefon	607 258 369	17 Fax / e-mail	
		18 Stát	ČR		

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

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 Fax / e-mail	

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

0

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano ne

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	0	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	0,00	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona	0	

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)	0,00	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0,00	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	172 195,00	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	53 200,00	
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)	225 395,00	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	225 395,00	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	225 395,00	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	225 395,00	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		0
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	25 171
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)		0
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		0
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		0
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		0
53 Další částky	0	0
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)		25 171,00
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)		200 224,00
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		200 200,00
57 Daň podle § 16 zákona		30 030,00

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	30 030,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	30 030,00	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0,00	

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840,00	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	0,00	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)	0	0,00	
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0	0,00	
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0	0,00	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)	0	0,00	
69 písm. f) zákona (studium)	0	0,00	
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69)		24 840,00	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 - f. 70)		5 190,00	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Novák Marek	081030/3456	12	0
2	Nováková Eliška	105910/2584	12	0
3			0	0
4			0	0
	Celkem		24,00	0,00
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	26 808,00		
73	Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	5 190,00		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 - f. 73)	0,00		
75	Daňový bonus (f. 72 - f. 73)	21 618,00		
76	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	0		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 - f. 76)	21 618,00		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň	0	
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74)	0	
80	Rozdíl řádků (f. 79 - f. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	0	
81	Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona	0	
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 81)	0	
83	Rozdíl řádků (f. 82 - f. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	0	

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	0	
85	Na zbyvajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem	0	
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	0	
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	0	
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0	
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	0	
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona	0	
91	Zbývá doplatit (f. 74 - f. 77 - f. 84 - f. 85 - f. 86 - f. 87 - f. 87a - f. 88 - f. 89 - f. 90) : (+) zbyvá doplatit, (-) zaplacen více	-21 618,00	

PRÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	0
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	0
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	0
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	0
Doklad o poskytnutém daru	0
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	2
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění nebo penzijní pojištění	0
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	0
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	0
Důvody pro podání dodatečného DAP	0
Další přílohy výše neuvedené	4
Počet listů příloh celkem	8

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

Údaje o zástupci:	Kód zástupce: <input type="text"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby <input type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby <input type="text"/>	
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 <input type="text"/>	

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum <input type="text" value="19.3.2013"/>	Otisk razítka <input type="text"/>

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	
Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:	
přeplatku na dani z příjmů fyzických osob	21 618,00 Kč.
Přeplatek zašlete na adresu:	Okružní 743
nebo vraťte na účet vedený u	mBank č. 760100-1234567890
kód banky	6210 specifický symbol
Vlastník účtu	Martin Novák ména, ve které je účet veden
v	Zlín dne 19.3.2013 Podpis poplatníka (zástupce)

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo: 790103 / 1234

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

Částky uvedte 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 z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 151 771	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	911 123	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	240 648,00	
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)	68 453	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk, kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	0	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	0	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	172 195,00	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitostí
0	20 453	0

B. Druh činnosti²⁾

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

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
				0

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	30 680	20 453
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}	0	0
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}	0	0
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	276 760	58 466
6. Ostatní majetek ^{*)}	0	0
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	203 465	7 253
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy 0

^{*)} označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		0
2.		0
3.		0
4.		0

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	20 453
2.	Paušální výdaje na dopravu	48 000
3.		0
4.		0

F. Údaje o účastnících sdružení²⁾

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

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.				0	0
2.				0	0
3.				0	0

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

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

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				0
2.				0

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				0

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

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

DIČ % 0

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

Rodné číslo: 790103 / 1234

PŘÍLOHA č. 2

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2012 - 25 5405 MFin 5405 vzor č. 19 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou 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 pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona)**

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

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

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona	76 000	
202 Výdaje podle § 9 zákona	22 800	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 - ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	53 200,00	
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	0	
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	0	
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 - ř. 205)	53 200,00	
Rezervy na začátku zdaňovacího období	0	Rezervy na konci zdaňovacího období 0

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 - sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1	0	0,00	0,00	
2	0	0,00	0,00	
3	0	0,00	0,00	
4	0	0,00	0,00	
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	0,00	0,00	0,00	

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	0,00	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	0,00	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 - ř. 208)	0,00	

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".

PŘÍLOHA P II: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2012



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné**
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

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

**Přehled
OSVČ
za rok
2012**

Typ přehledu

Rádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP

1. Identifikace pojistěnce, korespondenční adresa a ostatní kontaktní údaje		
Příjmení Novák	Jméno Martin	Třídla
ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ: Ulice Okružní	Číslo popisné / číslo orientační 743	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 790103/1234
PSČ 760 05	Obec Zlín	Identifikační číslo (IČ) 5070216448
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčíslo účtu - číslo účtu / kód banky) 760100-1234567890/6210	Telefon 607258369
E-mail		

2. Prohlášení pojistěnce	3. Priznání k dani z příjmu																										
<input type="checkbox"/> V roce 2012 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: <table border="0"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ <input type="checkbox"/>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Podávám daňové priznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12															
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>															
<input type="checkbox"/> V roce 2012 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: <table border="0"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> Důvod: a) b) c) d) e) f) <input type="checkbox"/>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12															
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>															
Pro Důvod podle písmena f) uveďte Rodné číslo 1. dítě <input type="text"/> Rodné číslo 2. dítě <input type="text"/>																											

4. Pojistné OSVČ		Pojistné za rok 2012: 0,135 x (Řádek 14c x Řádek 6) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	
Řádek 1 Příjmy za rok 2012 1 151 771.00 Kč	Řádek 16 20 361 Kč	5. Přeplatek (Doplatek)	
Řádek 2 Výdaje za rok 2012 979 576.00 Kč	Řádek 41 Úhm zaplacených záloh na pojistné v roce 2012 na účet VZP 20 145 Kč	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16	
Řádek 3 Vyměřovací základ zaměstnance 0 Kč	Řádek 43 - 216 Kč	Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhradu záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: <input type="text"/> 0 Kč	
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2012 12	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)		
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP 12	Řádek 51 0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 969 Kč		
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 12	Typ zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 1 748 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč		
Řádek 9 $12 \times 588,80 \text{ Kč} \times \text{Řádek 6}$ 150 822.00 Kč	Nová výše zálohy 1 748 Kč		
Řádek 12 $\text{Řádek 1} - \text{Řádek 2}$ 172 195.00 Kč	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2012: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)		
Řádek 14a 150 822.00 Kč	Částka přesah. max. VZ: (Řádek 14a + Řádek 3) - 1 809 884 Kč (pro < 0, zapíše se 0)		
Řádek 14b 0 Kč	Řádek 14a - Řádek 14b (pro < 0, zapíše se 0)		
Řádek 14c 150 822.00 Kč			

7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce

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

VZP 87.51/2012

Vyplněno dne **19.03.2013**

Podpis pojistěnce

PŘÍLOHA P III: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ ZA ROK 2012

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012

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

HHHHHHHHHHHH
 Nastavení psacího stroje
 HHHHHHHHHHHH

řádný opravný

1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)				Rodné číslo
1. Příjmení Novák	2. Jméno Martin	3. Titul	4. Datum narození 1979-01-03	790103/1234
5. Ulice Okružní	6. Číslo poplavené/orient. 743	7. Telefon 607258369	8. Obec Zlín	Variabilní symbol
9. PSČ (Post Code) 76005	10. Stát CZ	11. ID datové schránky		

2. Údaje o samostatné výdělečné činnosti (SVČ) a daňovém přiznání

12. V roce 2012 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost: jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

13. Daňové přiznání zpracovává a předává daňový poradce: ano ne

14. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání: ano ne

15. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou: ano ne

16. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne: _____ ze dne _____ prodlouženo do dne _____

17. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání: ano ne

18. Účtování v hospodářském roce (§ 7 odst. 12 zák. č. 586/1992 Sb.): ano ne

3. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) OSVČ

19. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění: ano ne

20. V kalendářních měsících:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. Vedlejší samostatná výdělečná činnost – podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zák. č. 155/1995 Sb.

V roce 2012 jsem vedlejší SVČ vykonával/a v měsících:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Z důvodů:

21. výkonu zaměstnání

22. nároku na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu

23.1. nároku na rodičovský příspěvek

23.2. nároku na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců

23.3. osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II-IV

24. výkonu vojenské služby v ozbrojených silách ČR

25. nezaopatřeného dítěte podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.

5. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2012 a další údaje podle § 15 zák. č. 589/1992 Sb.

26. Daňový základ: Kč

27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ:

hlavní	vedlejší
<input type="text" value="12"/>	<input type="text" value=""/>
hlavní	vedlejší
<input type="text" value="12"/>	<input type="text" value=""/>

28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ alespoň po část měsíce:

hlavní	vedlejší
<input type="text" value="12"/>	<input type="text" value=""/>
hlavní	vedlejší
<input type="text" value="12"/>	<input type="text" value=""/>

29. Průměrný měsíční daňový základ: Kč

30. Rozdělení daňového základu:

hlavní činnost	vedlejší činnost
<input style="width: 100px;" type="text" value=""/>	<input style="width: 100px;" type="text" value=""/>
hlavní činnost	vedlejší činnost
<input style="width: 100px;" type="text" value=""/>	<input style="width: 100px;" type="text" value=""/>

 Kč

31. Vypočtený vyměřovací základ:

hlavní činnost	vedlejší činnost
<input style="width: 100px;" type="text" value="86 098,00"/>	<input style="width: 100px;" type="text" value="0,00"/>
hlavní činnost	vedlejší činnost
<input style="width: 100px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 100px;" type="text" value="0,00"/>

 Kč

32. Dílčí vyměřovací základ:

hlavní činnost	vedlejší činnost
<input style="width: 100px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 100px;" type="text" value="0,00"/>
hlavní činnost	vedlejší činnost
<input style="width: 100px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 100px;" type="text" value="0,00"/>

 Kč

33. V roce 2012 jsem si alespoň v jednom kalendářním měsíci stanovil/a vyšší MVZ pro pojistné na NP a zároveň vyšší MVZ pro zálohu na DP, než činil můj minimální MVZ pro zálohu na DP: ano ne

34. Úhrn MVZ pro zálohu na DP: Kč

35. Minimální vyměřovací základ: Kč

36. Určený vyměřovací základ: Kč

37. Vyměřovací základ ze zaměstnání: Kč

38. Součet řádků 36 a 37: Kč

39. Vyměřovací základ ze SVČ: Kč

40. Pojistné na DP: Kč

41. Úhrn zaplacených záloh na DP: Kč

42. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (40 - 41): Kč

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

strana 1

ČSSZ 89 324 10 - 1/2013

Pro výpočet údajů v části 5, při vyplňování tohoto formuláře a následném vytištění na Vaši tiskárně, můžete jako pomůcku využít elektronický formulář na internetové adrese www.csz.cz.

HHHHHHHHHHHHH

Nastavení psacího stroje

HHHHHHHHHHHHH

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

Rodné číslo OSVČ

790103/1234



6. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši: 8 263,00 Kč

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

na měsíce: 1/13 2/13 3/13 4/13 5/13 6/13 7/13 8/13 9/13 10/13 11/13 12/13 1/13-12/13

Přeplatek (zbývající část přeplatku):

a) vraťte na účet:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předčíslí účtu 760100 - Číslo účtu 1234567890 / Kód banky 6210 Variabilní symbol Specifický symbol

b) pošlete poštovní poukázkou na adresu:

Příjmení Jméno Titul Ulice Obec PSČ (Post Code) Stát CZ

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

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2013 považován/a za OSVČ vykonávající:

hlavní činnost vedlejší činnost

43. Měsíční vyměřovací základ:

7 175,00 Kč

45. Měsíční pojistné na NP:

0,00 Kč

44. Měsíční záloha na DP:

2 096,00 Kč

8. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjmení Jméno Titul Datum narození 0 Ulice Číslo popisné/orientační Obec PSČ (Post Code) Stát CZ

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

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

ano ne

10. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

11. Údaje o důchodovém spoření

46. Účast na důchodovém spoření

ano ne

od:

do:

12. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

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 2012, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

19.3.2013

Počet příloh

0

Datum přijetí formuláře



2 6 1 7 1 7 0 1 9 4

Podpis (a razítka) OSVČ

Podpis a razítka OSSZ

strana 2

ČSSZ 89 324 10 - I/2013

PŘÍLOHA P IV: ODPISOVÉ VZORCE PRO ZRYCHLENÉ ODEPISOVÁNÍ

$$1. rok = \frac{\text{vstupní cena}}{k_1}$$

$$\text{další roky} = \frac{2 * \text{zůstatková cena}}{(k - n)}$$

$$\text{zůstatková cena} = \text{počáteční cena} - \text{odpis}$$

Pozn:

k₁ = koeficient v 1. roce odpisování

k = koeficient platný v dalších letech

n = počet let, po které bylo odpisováno

Zdroj: Štohl, 2007, str. 100