

# Daň z příjmů fyzických osob a její optimalizace

Jana Macharáčková

---

Bakalářská práce  
2015



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví  
akademický rok: 2014/2015

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jana Macharáčková**  
Osobní číslo: **M11624**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Účetnictví a daně**  
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Daň z příjmů fyzických osob a její optimalizace**

Zásady pro vypracování:

### Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

#### I. Teoretická část

- Provedte literární rešerši dané problematiky.

#### II. Praktická část

- Provedte analýzu příjmů dvou různých fyzických osob a vypočítejte daň z těchto příjmů.
- Navrhněte doporučení, návrhy na jejich možnou optimalizaci.

### Závěr

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

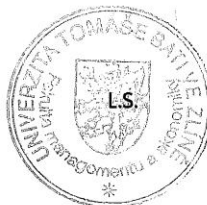
Seznam odborné literatury:

**BOADWAY, Robin. From Optimal Tax Theory to Tax Policy. 1. vyd. Cambridge, Mass: University Press Group Ltd, 2012, 288 s. ISBN 0262017113.**  
**BURDEK, Ladislav. ÚZ 1010 – Účetnictví podnikatelů 2014, Audit. 1. vyd. Ostrava: Nakladatelství Sagit, a.s., 2014, 175 s. ISBN 978-80-7488-036-0.**  
**BURDEK, Ladislav. ÚZ 998 – Daně z příjmů 2014. 1. vyd. Ostrava: Nakladatelství Sagit, a.s., 2014, 256 s. ISBN 978-80-7488-026-1.**  
**MACHÁČEK, Ivan. Fyzické osoby a daň z příjmů 2012. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, a.s., 2012, 304 s. ISBN 978-80-7357-711-7.**  
**MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2014, úplná znění platná k 1.1.2014. 1. vyd. Praha: Grada, a.s., 2014, 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9.**

Vedoucí bakalářské práce: **doc. Ing. Marie Paseková, Ph.D.**  
Ústav financí a účetnictví  
Datum zadání bakalářské práce: **16. února 2015**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **15. května 2015**

Ve Zlíně dne 16. února 2015

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*děkanka*



Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.  
*ředitel ústavu*

### **Prohlašuji, že**

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

### **Prohlašuji,**

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

Ve Zlíně

.....  
podpis diplomanta

## **ABSTRAKT**

Bakalářská práce je rozdělena na dvě části – teoretickou a praktickou. Hlavním cílem této práce byla optimalizace daňové povinnosti u dvou konkrétních daňových subjektů.

V teoretické části jsem popsala několik základních pojmů, které se týkají řešeného tématu, popsala jsem jednotlivé druhy příjmů fyzických osob a uvedla jsem možnosti legální optimalizace daňové povinnosti.

V praktické části jsem analyzovala příjmy dvou konkrétních daňových subjektů, navrhla možnosti jejich optimalizace a provedla výpočty daně z příjmů.

Klíčová slova:

Daň z příjmů, daňová povinnost, fyzická osoba, poplatník, příjmy, výdaje.

## **ABSTRACT**

This work is divided into two parts - theoretical and practical. The main object of this work was an optimisation of tax liability at two particular fiscal subjects.

In theoretical part I gave a description of a few elementary terms related to solved problem, I described every kind of income for natural persons and mentioned possibilities for legal optimisation of tax liability.

In practical part I analysed incomes of two particular fiscal subjects, propounded possibilities for their optimisation and made a calculation of income taxes.

Keywords:

Income tax, tax liability, individual, taxpayer, incomes, expenditures.

## **Poděkování**

Touto cestou bych ráda poděkovala doc. Ing. Marii Pasekové, Ph.D., vedoucí mé bakalářské práce, za věcné připomínky a kvalifikované rady, kterými přispěla k vypracování této bakalářské práce.

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

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>10</b>
<b>CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE</b> .....	<b>11</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>12</b>
<b>1 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ</b> .....	<b>13</b>
1.1    POPLATNÍCI DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB .....	13
1.1.1    Daňový rezident České republiky .....	13
1.1.2    Daňový nerezident .....	13
1.2    PŘEDMĚT DANĚ .....	13
1.3    ZÁKLAD DANĚ.....	14
1.3.1    Daňová ztráta .....	14
1.4    SAZBA DANĚ .....	14
1.4.1.1    Základní sazba daně.....	14
1.4.1.2    Solidární daň.....	14
1.4.1.3    Zvláštní sazba daně.....	15
1.5    MINIMÁLNÍ VÝŠE DANĚ .....	15
1.6    ZÁLOHY .....	15
1.6.1    Pololetní zálohy na daň z příjmů.....	16
1.6.2    Čtvrtletní zálohy na daň z příjmů.....	16
1.7    ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	17
1.8    DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FO .....	17
1.9    TERMÍNY .....	17
1.10    REGISTRACE.....	18
<b>2 PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB</b> .....	<b>19</b>
2.1    § 6 – PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI .....	19
2.1.1    Předmětem daně z příjmů ze ZČ nejsou .....	19
2.1.2    Příjmy ze ZČ osvobozené od daně.....	20
2.1.3    Základ daně z příjmů ze ZČ .....	20
2.2    § 7 – PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI .....	21
2.2.1    Základ daně .....	22
2.2.2    Výdaje paušálem .....	22
2.2.3    Daňová evidence .....	23
2.3    § 8 – PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU .....	23
2.4    § 9 – PŘÍJMY Z NÁJMU.....	24
2.5    § 10 – OSTATNÍ PŘÍJMY .....	24
2.5.1    Ostatní příjmy osvobozené od daně .....	25
<b>3 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI</b> .....	<b>26</b>
3.1    NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ .....	26
3.1.1    Dary.....	26
3.1.2    Odečet úroků .....	26
3.1.3    Penzijní připojištění .....	27
3.1.4    Soukromé životní pojištění .....	27

3.2	SLEVY NA DANI .....	27
3.2.1	Základní sleva na poplatníka.....	27
3.2.2	Sleva na manželku/a.....	28
3.2.3	Sleva na invaliditu.....	28
3.2.3.1	Základní sleva na invaliditu.....	28
3.2.3.2	Rozšířená sleva na invaliditu .....	28
3.2.4	Sleva držitele průkazu ZTP/P.....	28
3.2.5	Sleva na studenta.....	29
3.2.6	Sleva za umístění dítěte.....	29
3.2.7	Daňové zvýhodnění na vyživované děti .....	29
3.3	SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY .....	30
<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>31</b>
<b>4</b>	<b>ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI 1. DAŇOVÉHO SUBJEKTU.....</b>	<b>32</b>
4.1	VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE ZAMĚSTNÁNÍ.....	32
4.1.1	Celkový základ daně a odvedená daň .....	34
4.2	VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ Z PRONÁJMU NEMOVITOSTI.....	35
4.2.1	Skutečně prokazatelné výdaje .....	35
4.2.2	Výdaje procentem z příjmů .....	35
4.3	VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ Z PRODEJE NEMOVITOSTI .....	36
4.4	VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ .....	36
4.4.1	Součet dílčích základů daně .....	36
4.4.2	Úprava základu daně o nezdanitelné části .....	37
4.4.3	Slevy na dani .....	38
4.4.4	Výsledná daň.....	39
<b>5</b>	<b>ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI 2. DAŇOVÉHO SUBJEKTU.....</b>	<b>40</b>
5.1	VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI.....	40
5.1.1	Výpočet skutečně prokazatelných výdajů.....	40
5.1.2	Výpočet výdajů procentem z příjmů .....	41
5.1.3	Přechod z výdajů ve skutečné výši na výdaje procentem z příjmů.....	41
5.1.3.1	Dodanění pohledávek a závazků.....	42
5.2	SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA .....	42
5.2.1	Příjmy a výdaje ve skutečné výši .....	42
5.2.2	Příjmy a výdaje procentem z příjmů .....	43
5.3	VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ .....	44
5.3.1	Výdaje ve skutečné výši.....	44
5.3.1.1	Úprava základu daně o nezdanitelné části .....	44
5.3.1.2	Slevy na dani.....	44
5.3.1.3	Výsledná daň.....	45
5.3.1.4	Sociální a zdravotní pojištění.....	45
5.3.1.5	Zhodnocení volby u výdajů ve skutečné výši .....	46
5.3.2	Výdaje procentem z příjmů.....	47
5.3.2.1	Úprava základu daně o nezdanitelné části .....	47
5.3.2.2	Slevy na dani.....	47
5.3.2.3	Výsledná daň.....	48
5.3.2.4	Sociální a zdravotní pojištění.....	48
5.3.2.5	Zhodnocení volby u výdajů ve skutečné výši .....	49



<b>6</b>	<b>ZÁVĚREČNÁ ZHODNOCENÍ DAŇOVÝCH SUBJEKTŮ A DOPORUČENÍ.....</b>	<b>50</b>
6.1	DAŇOVÝ SUBJEKT – PAN ČECH.....	50
6.2	DAŇOVÝ SUBJEKT – PAN SLOVÁK .....	51
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>53</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>54</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>56</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>57</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>58</b>

## ÚVOD

Podnikat v dnešní době není jednoduchou záležitostí. Na všechny plátce daně (a to nejen na podnikatelské subjekty, ale i na všechny ostatní osoby) je ze strany státu vyvíjen neustálý tlak, upozorňování na velkou zadluženost státu a nepřetržitou snahu o zvyšování daní a odvodů na sociální a zdravotní pojistné.

Daně a ostatní odvody se v České republice jistě platit nepřestanou a s největší pravděpodobností se nikdo nevyhne ani jejich zvyšování. Pokud ale bude mít podnikatel zájem o to, jakým způsobem a kde by mohl na těchto odvodech ušetřit, zjistí, že daňová povinnost se dá snížit různými způsoby optimalizace a navíc i legálně a bez obcházení zákona.

A právě výše zmíněné téma bude blíže specifikováno v této bakalářské práci, která by případně mohla sloužit i jako takový stručný návod pro fyzické osoby, které nemají představu o tom, jak mohou se svými příjmy a výdaji ve finále pracovat, aby dosáhly co nejnižších odvodů ze svých poctivě vydělaných příjmů.

Práce bude rozdělena na dvě části – teoretickou a praktickou.

V teoretické části se čtenář seznámí se specifikací těch nejdůležitějších základních pojmů, které by mu měly přispět k lepší orientaci v řešené problematice. Dále budou rozebrány jednotlivé příjmy rozdělené dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, do pěti základních skupin - příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků, příjmy z podnikání, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy.

Konec teoretické části bude věnován možnostem samotné optimalizace – jakými způsoby je možno snížit daňový základ poplatníka, co vše se dá odečíst od daňové povinnosti jakožto sleva na dani, jak může poplatník přerozdělovat své příjmy a výdaje, a podobné.

Praktická část bude obsahovat samotnou analýzu příjmů a výdajů dvou konkrétních daňových subjektů a výpočet jejich daňové povinnosti s pokusem zoptimalizovat jejich daňovou povinnost a související odvody na minimum, což je hlavním cílem při zpracovávání této bakalářské práce.

## CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této práce je optimalizace daňové povinnosti tak, aby byla co nejnižší.

Tato bakalářská práce je určena nejen podnikajícím fyzickým osobám, ale vesměs všem daňovým poplatníkům, čili každému z nás. Může sloužit pro lepší orientaci v dané problematice ale i jako takový stručný návod k tomu, jak si spočítat svou daňovou povinnost a s tím spojené výdaje, nebo naopak, jakým způsobem dosáhnout daňového bonusu.

Práce je zpracována pro daňové rezidenty, kteří mají trvalé bydliště na území České republiky nebo pro daňové nerezidenty, kteří se na území České republiky obvykle zdržují či mají příjmy plynoucí ze zdrojů na tomto území. Zpracováváno je v tomto případě zdaňovací období roku 2014, pro které jsou také použity aktuální platné právní předpisy.

Pro zpracování teoretické části je použita metoda sběru dat a informací z různých zdrojů odborné literatury a zdrojů internetových a jejich následné analýzy. Z těchto informací získaných analytickým přístupem je pak vytvořen ucelenější náhled na danou problematiku metodou syntézy v jednotlivých kapitolách tak, aby čtenáři dával smysl a informace na sebe logicky navazovaly.

Pro praktickou část je využita metoda konkretizace, kde jsou použity dva konkrétní daňové subjekty, kterým je provedena analýza jejich příjmů a skutečně prokazatelných výdajů. Tyto informace jsou dále zpracovány do výpočtů a různě optimalizovány dle získaných informací z teoretické části. Získané výpočty jsou pak vzájemně srovnávány metodou komparace.

Výsledkem je následná volba, která je pro poplatníka finančně nejvýhodnější.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ

Pro lepší orientaci v řešené problematice, je vhodné si hned na začátku práce přiblížit základní pojmy a zásady Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Příjmům fyzických osob, které jsou hlavním tématem této práce, se věnuje převážně §2 - §16b Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Bez alespoň základní znalosti tohoto zákona by se čtenář mohl špatně orientovat v optimalizaci daňové povinnosti.

### 1.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob je daňový rezident České republiky, nebo daňový nerezident, který je fyzickou osobou.

#### 1.1.1 Daňový rezident České republiky

Daňovým rezidentem České republiky je téměř každá fyzická osoba, která má trvalé bydliště na území České republiky nebo se na jejím území obvykle zdržuje v součtu alespoň 183 dní za kalendářní rok a má zdanitelné příjmy z území České republiky, nebo ze zahraničí. (Šubrt, 2014, s. 204)

#### 1.1.2 Daňový nerezident

Daňový nerezident je fyzická osoba, která nemá trvalé bydliště na území České republiky, ani se na jejím území obvykle nezdržuje, ale má daňovou povinnost z příjmů, plynoucích ze zdrojů na tomto území. Daňovým nerezidentem může být i osoba obvykle se zdržující na území České republiky, ale jen v případech, kdy se zde zdržuje pouze za účelem studia nebo léčení. (Šubrt, 2014, s. 204)

### 1.2 Předmět daně

Hlavní příjmy fyzických osob, které jsou předmětem daně, jsou řešeny v Zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Konkrétně je rozvádí tyto paragrafy:

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

Tyto příjmy mohou mít jak peněžní, tak nepeněžní charakter. Nepeněžní příjmy se dále oceňují dle Zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku, ve znění pozdějších předpisů. Je důležité správně zařadit a ocenit příjmy, které jsou předmětem daně a které předmětem daně nejsou. (Marková, 2014, s. 9)

### 1.3 Základ daně

Základ daně tvoří rozdíl mezi příjmy a výdaji poplatníka za dané zdaňovací období, pokud není u jednotlivých příjmů stanoveno jinak. Příjmy a výdaje fyzických osob, ze kterých počítáme základ daně, se rozumí pouze ty, které byly v daném zdaňovacím období uhrazeny (krom příjmů z § 6, kdy se počítají i příjmy vyplacené až do 31. dne po skončení zdaňovacího období). U více druhů příjmů se základy daně z jednotlivých druhů příjmů sčítají (§ 6 – 10). (Marková, 2014, s. 13)

#### 1.3.1 Daňová ztráta

Poplatník se může také dostat do daňové ztráty, která vzniká v případě, že celkové výdaje za zdaňovací období převyšují celkové příjmy (§ 7 – 10).

### 1.4 Sazba daně

#### 1.4.1.1 Základní sazba daně

Standardní sazba daně z příjmů FO pro rok 2014 činí 15% ze základu daně upraveného nezdanitelnou částí a odčitatelné položky. (Dušek, 2014, s. 12)

#### 1.4.1.2 Solidární daň

V případě, že příjmy zaměstnance (§ 6) nebo OSVČ (§ 7) přesáhnou za daný kalendářní rok 48násobek průměrné mzdy, musejí počítat s takzvaným solidárním zvýšením daně. V roce 2014 byla průměrná mzda ve výši 25.942,- Kč měsíčně. 48násobek průměrné mzdy v loňském roce tedy činí 1.245.216,- Kč. (BusinessInfo.cz, 2015)

Solidární daň se u zaměstnanců počítá z hrubé mzdy ze zaměstnání, nebo z dílčího základu daně u OSVČ a platí se pouze z částky, která přesahuje výše uvedený stanovený limit.

Sazba solidární daně pro rok 2014 je stanovena na 7%. (Marková, 2014, s. 21)

*Např.:*

*Základ daně snížený o nezdanitelné položky za rok 2014 činí 1.500.000,- Kč.*

$$\text{základní daň z příjmů} = 1.500.000,- \times 15\% = 225.000,-$$

$$\text{solidární daň} = (1.500.000,- - 1.245.216,-) \times 7\% = 17.835,-$$

$$\text{daň celkem} = 225.000,- + 17.835,- = 248.835,-$$

Zatímco zdravotní pojistné se pak odvádí z celkových příjmů, protože pro něj není stanoven žádný strop, sociální pojistné se odvádí pouze do stanoveného limitu. (BusinessInfo.cz, 2015)

#### **1.4.1.3 Zvláštní sazba daně**

V § 36 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů se dočteme o tom, že existuje také zvláštní sazba daně – tzv. srážková daň. Srážková daň činí 15% ze základu daně a je zvláštní v tom, že daň odvádí přímo ten, kdo daný příjem poskytuje. (Marková, 2014, s. 52)

Srážková daň se použije převážně v případech, kdy máme u zaměstnavatele sepsanou Dohodu o provedení práce, nepodepíšeme u něj Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a náš příjem z ní nepřesáhne částku 10.000,- Kč.

Dalšími příjmy, které podléhají zvláštní sazbě daně, jsou např. příjmy z dividend, výhry v loteriích, úroky, podíly na zisku, příjmy autorů, pokud nepřesáhnou 7.000,- Kč měsíčně u jednoho plátce atd. (mesec.cz, 2015)

### **1.5 Minimální výše daně**

Minimální výše daně musí činit alespoň 201,- Kč a více, pokud daňová povinnost nepřesáhne částku 200,- Kč, pak se daň nepředepisuje vůbec. Daň se nepředepisuje také v případech, kdy celkové zdanitelné příjmy u fyzické osoby nepřesáhnou částku 15.000,- Kč. (Marková, 2014, s. 55)

### **1.6 Zálohy**

V případech, kdy poplatníkovi vznikla poslední známá daňová povinnost více, než 30.000,- Kč, vzniká mu povinnost platit zálohy na možnou budoucí daň z příjmů, která se platí v tzv. zálohovém období.

Zálohové období vzniká prvním dnem po uplynutí lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období a končí posledním dnem lhůty pro podání přiznání za následující zdaňovací období. (Marková, 2014, s. 54)

Zálohy na daň z příjmů se rozdělují podle výše poslední známé daňové povinnosti na dvě možnosti:

### 1.6.1 Pololetní zálohy na daň z příjmů

- Daňová povinnost byla ve výši 30.000,- Kč - 150.000,- Kč.

V tomto případě je poplatník povinen rozdělit 80% poslední známé daňové povinnosti na dvě poloviny, které budou tvořit dvě samostatné zálohy na možnou daň vzniklou v budoucím zdaňovacím období a zaplatit je ve dvou pololetních splátkách. První záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období a druhá do 15. dne dvanáctého měsíce. (Marková, 2014, s. 54)

*Např.:*

*Daňová povinnost za rok 2014 byla 100.000,- Kč. Lhůta pro podání daňového přiznání poplatníka byla do 1. dubna 2015.*

*1. Záloha je splatná do 15.6.2015 a činí 40.000,- Kč  $[(100.000,- \times 80\%) / 2]$*

*2. Záloha je splatná do 15.12.2015 a činí 40.000,- Kč  $[(100.000,- \times 80\%) / 2]$*

### 1.6.2 Čtvrtletní zálohy na daň z příjmů

- Daňová povinnost byla ve výši 150.000,- Kč a více.

Pokud daňová povinnost přesáhla částku 150.000,- Kč, pak se tato částka rozdělí na čtvrtiny, které jsou splatné vždy do 15. dne třetího, šestého, devátého a dvanáctého měsíce zdaňovacího období. (Marková, 2014, s. 54)

*Např.:*

*Daňová povinnost za rok 2014 byla 100.000,- Kč. Lhůta pro podání daňového přiznání poplatníka byla do 1. dubna 2015.*

*1. Záloha je splatná do 15.6.2015 a činí 25.000,- Kč  $(100.000,- / 4)$*

*2. Záloha je splatná do 15.9.2015 a činí 25.000,- Kč  $(100.000,- / 4)$*

*1. Záloha je splatná do 15.12.2015 a činí 25.000,- Kč  $(100.000,- / 4)$*



## 2. Záloha je splatná do 15.3.2016 a činí 25.000,- Kč (100.000,- / 4)

O výše zaplacené zálohy si v dalším zdaňovacím období poníží poplatník vzniklou daňovou povinností a uhradí pouze rozdíl. V případě, že mu tímto na dani vznikne přeplatek, může si o jeho vrácení podat písemnou žádost, na základě které mu příslušný Finanční úřad přeplatek připíše na bankovní účet poplatníka (přeplatek se vrací pouze v případě, že poplatník nedluží na jiné dani).

### 1.7 Zdaňovací období

Za zdaňovací období se u fyzických osob počítá kalendářní rok. (Marková, 2014, s. 21)

### 1.8 Daňové přiznání k dani z příjmů FO

Dle § 38g Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů je povinnost podat daňové přiznání vždy, když příjmy, které jsou předmětem daně, přesáhnou částku 15.000,- Kč. Výjimku tvoří příjmy, z nichž již byla sražena daň podle zvláštní sazby daně, nebo jsou tyto příjmy od daně osvobozeny. Daňové přiznání je povinen podat i ten, kdo nemá výše uvedené příjmy, ale vykazuje daňovou ztrátu.

Dále jsou povinni podávat daňové přiznání ti, jež mají příjmy ze závislé činnosti (§ 6) od dvou a více zaměstnavatelů současně a také ti, kterých se týká solidární zvýšení daně. (Marková, 2014, s. 58)

### 1.9 Termíny

Obecně známý a platný termín pro nejpozdější možné podání daňového přiznání a zároveň uhrazení daňové povinnosti je aktuálně do 1. dubna následujícího roku.

Existuje ale také několik dalších možností pro oddálení tohoto termínu. Velmi často používanou variantou je využití služeb daňového poradce tím, že mu poplatník udělí plnou moc, na základě které se posouvá termín pro úhradu a podání přiznání až do 1. července. Pokud poplatník z nějakého důvodu nestíhá podat své daňové přiznání v termínu, existuje ještě druhá možnost jeho posunutí a tou je písemná žádost adresována přímo na příslušný finanční úřad (v případě, že žádosti vyhová, účtuje si za odklad stanovený poplatek).

Za pozdní podání daňového přiznání může finanční úřad udělit pokutu ve výši 500,- Kč a úroky z prodlení. (mesec.cz, 2015)

## 1.10 Registrace

Poplatníkem daně z příjmů se fyzická osoba stává v okamžiku, kdy začne vykonávat samostatnou činnost, která bude zdrojem jeho příjmů, nebo v okamžiku, kdy přijal ze samostatné činnosti nějaký příjem. V případě vzniku této události je fyzická osoba povinna zaregistrovat se do 15 dnů k dani z příjmů u místně příslušného správce daně. (Marková, 2014, s. 64)

## 2 PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB

Druhá kapitola je věnována samotnému rozdělení jednotlivých druhů příjmů tak, jak je dělí Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

### 2.1 § 6 – příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti jsou pravidelné či jednorázové příjmy

- jak ze současného, tak i z dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru
- příjmy z funkčních požitků
- příjmy společníka, člena družstva, komanditisty
- odměny orgánu právnické osoby, likvidátora,...

Poplatník příjmů ze závislé činnosti je označován jako „zaměstnanec“, plátce je označován jako „zaměstnavatel“.

Funkčními požitky jsou příjmy poskytované v souvislosti s výkonem funkce. Funkcí se v tomto případě myslí funkce představitelů státní moci, některých státních orgánů a soudců, funkce v orgánech územní samosprávy, státních orgánech, komorách a v jiných orgánech a institucích. (Šubrt, 2014, s. 208)

V případě, kdy se jedná o příjmy na základě dohody o provedení práce, jejich výše nepřesáhne za kalendářní měsíc částku 10.000,- Kč a zaměstnanec nepodepíše u zaměstnavatele prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, budou příjmy pouze zdaněny srážkovou daní ve výši 15% ze základu daně. Příjmy z dohod o provedení práce do 10.000,- Kč (včetně) nepodléhají sociálnímu a zdravotnímu pojištění. (Marková, 2014, s. 14)

#### 2.1.1 Předmětem daně z příjmů ze ZČ nejsou

- cestovní náhrady poskytnuté zaměstnanci při výkonu činnosti
- hodnota poskytnutých pracovních oděvů, obuvi, ochranných prostředků, desinfekčních a mycích prostředků, které poskytuje zaměstnavatel pro výkon zaměstnání
- zálohové částky přijaté zaměstnancem k proplacení prokazatelných výdajů zaměstnavatele
- náhrady na opotřebení předmětů a náradí zaměstnance, které využíval pro výkon práce (Šubrt, 2014, s. 212-214)

### 2.1.2 Příjmy ze ZČ osvobozené od daně

- nepeněžní plnění, která poskytne zaměstnavatel, na rekvalifikaci a odborný rozvoj svých zaměstnanců
- hodnota poskytovaného stravování a nealkoholických nápojů jako nepeněžní plnění
- různá nepeněžní plnění poskytovaná ze sociálních fondů, která za kalendářní rok nepřesáhnou částku 20.000,- Kč v souhrnu
- příspěvky zaměstnavatele na penzijní připojištění a životní pojištění zaměstnance, která za kalendářní rok nepřesáhnou částku 30.000,- Kč v souhrnu
- odstupné, starobní důchod, dávky nemocenského pojištění a podobné (Šubrt, 2014, s. 215-220)

### 2.1.3 Základ daně z příjmů ze ZČ

Základem daně z příjmů ze závislé činnosti je souhrn všech příjmů plynoucích ze zdrojů na území ČR (mimo příjmů již zdaněných srážkovou daní), navýšené o sociální a zdravotní pojistné, hrazené zaměstnavatelem. (Marková, 2014, s. 15)

Tabulka 1 - Sociální a zdravotní pojistné, sazba daně ze ZČ (idnes.cz, 2015)

	rok	
	2014	2015
<b>zdravotní pojistné</b>		
zaměstnanec	4,5%	4,5%
zaměstnavatel	9,0%	9,0%
<b>sociální pojistné</b>		
zaměstnanec	6,5%	6,5%
zaměstnavatel	25,0%	25,0%
<b>daň z příjmu</b>		
sazba daně	15,0%	15,0%
<b>sleva na dani</b>		
sleva na poplatníka	2.070,-	2.070,-

*Např.:*

*Hrubá měsíční mzda zaměstnance činí 10.000,- Kč. Zaměstnanec podepsal prohlášení poplatníka daně.*

*Hrubá mzda 10.000,-*

*Sociální pojistné – zaměstnavatel 2.500,- (10.000 x 25%)*

*Zdravotní pojistné – zaměstnavatel 900,- (10.000 x 9%)*

*ZÁKLAD DANĚ 13.400,- (10.000 + 2.500 + 900)*

*Daň před slevou 2.010,- (13.400 x 15%)*

*Daň po slevě 0,- (sleva na dani až do výše 2.070,-) (idnes.cz, 2015)*

Při výpočtu daně z příjmů je důležité, zda poplatník u zaměstnavatele podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a zda si tak může uplatnit výše uvedenou slevu na dani.

U dohod o provedení práce se základ daně před výpočtem daně musí zaokrouhlit. Do částky 10.000,- (včetně) se základ daně zaokrouhlí na koruny dolů a u částky nad 10.000,- na stokoruny nahoru. (Šubrt, 2014, s. 224-225)

## **2.2 § 7 – příjmy ze samostatné činnosti**

Dalšími významnými příjmy fyzické osoby jsou příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, které jsou blíže specifikovány v § 7 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

**Příjmy z podnikání** jsou myšleny konkrétně níže uvedené příjmy:

- příjmy ze živnosti, které má fyzická osoba na základě živnostenského oprávnění,
- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, které má fyzická osoba na základě provozování zemědělské výroby,
- příjmy z jiného podnikání dle zvláštních předpisů, které má fyzická osoba na základě jiného než živnostenského oprávnění (např. příjmy daňových poradců, auditorů, advokátů, notářů, lékařů,...)
- a podíly na zisku (u společníků veřejných obchodních společností a komplementářů komanditních společností).

**Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti** jsou příjmy, které nepatří do příjmů ze závislé činnosti a to například:

- příjmy z výkonu nezávislého povolání, které nejsou živností, ani příjmy dle zvláštních předpisů (např. příjmy sportovců, tlumočnicků, znalců),
- příjmy z autorských práv a práv příbuzných právu autorskému,
- příjmy z nájmu majetku, který je zařazen do obchodního majetku. (Cardová, 2010, s. 12-13)

### 2.2.1 Základ daně

Základem daně jsou výše uvedené příjmy snížené o výdaje, které byly vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.

U společníků a komplementářů se počítá základ daně nebo daňová ztráta poměrnou částí, odpovídající poměru, kterým se společník či komplementář podílí na zisku veřejné obchodní společnosti či komanditní společnosti.

Pokud příjmy autorů nepřesáhnou v kalendářním měsíci částku 10.000,- Kč, zdaňují se pouze srážkovou daní. Srážkovou daň odvádí plátce daně a na základě žádosti poplatníka je povinen do 10 dnů od podání žádosti vystavit doklad o vyplacených příjmech a z nich sražené dani. (Marková, 2014, s. 16)

### 2.2.2 Výdaje paušálem

Pokud fyzická osoba nechce, nebo je pro ni nevýhodné, uplatňovat si výdaje ve skutečné výši, má možnost přejít na tzv. „výdaje paušálem“. Jedná se o procentní podíl uplatnitelných výdajů vůči dosaženým příjmům, které se rozdělují podle druhu příjmu. Rozdělení těchto výdajů je blíže specifikováno v uvedené tabulce.

Tabulka 2 – Výdaje paušálem (Marková, 2014, s. 16)

výdaje	související příjmy
80%	příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů živnostenského podnikání řemeslného
60%	příjmy z živnostenského podnikání (mimo podnikání řemeslného)
40%	všechny ostatní příjmy (max. lze uplatnit výdaje do částky 800.000,- Kč) (mimo příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku)
30%	příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku (max. lze uplatnit výdaje do částky 600.000,- Kč)

Při použití výdajů paušálem již není možné si uplatnit jiné výdaje vynaložené v dané souvislosti. Má se za to, že v této částce jsou již všechny výdaje ze samostatné činnosti zahrnuté. (Marková, 2014, s. 16)

Pro rok 2015 se stanovila max. hranice i u výdajů paušálem ve výši 80% nejvýše do částky 1.600.000,- Kč a u výdajů paušálem ve výši 60% nejvýše do částky 1.200.000,- Kč. (Marková, 2015, s. 14)

Nevýhodou při zvolení si výdajů paušálem je situace, kdy by si chtěl poplatník uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě. V případě, že příjmy, ke kterým se vztahují uplatněné výdaje paušálem, přesáhnou 50% celkových příjmů, poplatník si už nemůže uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované děti.

### 2.2.3 Daňová evidence

„Daňovou evidencí se rozumí evidence majetku a závazků a příjmů a výdajů. Mohou ji vést pouze některé fyzické osoby. Na základě daňové evidence se vypočítává daň z příjmů fyzických osob.“ (Podnikatel.cz, 2015)

Daňovou evidenci mohou vést pouze fyzické osoby (právnícké osoby musí vést účetnictví) a to za předpokladu, že se nerozhodly vést dobrovolně účetnictví, nejsou zapsané v obchodním rejstříku nebo nepřesáhly stanovený limit obratu ve výši 25 milionů Kč za zdaňovací období. Pokud by poplatník tento limit přesáhl, je ze zákona povinen přejít z daňové evidence na vedení účetnictví. Vedení účetnictví namísto daňové evidence může fyzické osobě ukládat také zvláštní právní předpis. (Cardová, 2010, s. 19-20)

Pro správné a úplné vedení daňové evidence by si měl poplatník vést deník příjmů a výdajů, karty majetku a zásob, pohledávek a závazků, karty úvěrů a půjček a jiné podobné evidence, které je třeba pro co nejlepší přehlednost podnikání individuálního podnikatele (mzdová evidence, kniha jízd, pokladní kniha,...). (Dušek, 2014, s. 14-15)

## 2.3 § 8 – příjmy z kapitálového majetku

Další příjmy, které však již nejsou tak časté jako příjmy z § 6 a § 7, jsou příjmy z kapitálového majetku. Jedná se převážně o:

- dividendy (podíly ze zisku) z majetkových podílů společností,
- úroky a jiné výnosy z vlastnictví cenných papírů,
- výnosy z vkladních knížek, vkladních listů a vkladových účtů,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů, půjček a směnek, úroky z prodlení,
- dávky penzijního připojištění, plnění z životního pojištění,
- výhry a jiné. (mesec.cz, 2015)

U většiny příjmů z kapitálového majetku je základem pro výpočet daně samotná hodnota příjmu, která je zdaněna zvláštní sazbou daně – srážkovou daní. Poplatník v tomto případě dostane příjem již ponížený o částku daně (kterou odvádí plátce daně) a příjem se tak nebude nijak zdaňovat dál.

## 2.4 § 9 – příjmy z nájmu

„Příjmy z nájmu, pokud nejde o příjmy uvedené v § 6 až 8, jsou příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů, příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu podle § 10 odst. 1 písm. a).“ (Marková, 2014, s. 18)

Základem daně je rozdíl mezi příjmy a výdaji vynaloženými na dosažení těchto příjmů. Výdaje k nájům si může poplatník uplatnit buďto ve skutečné prokazatelné výši, nebo může využít možnosti výdajů paušálem ve výši 30% z příjmů, nejvýše však do stanovené částky 600.000,- Kč.

Příjmy, které v tomto případě plynou ze společného jmění manželů, zdaňuje pouze jeden z manželů. (Marková, 2014, s. 18)

Z příjmů z pronájmu se neodvádí sociální a zdravotní pojištění.

## 2.5 § 10 – ostatní příjmy

Do příjmů § 10 spadají všechny ostatní příjmy, které nepatří do příjmů z § 6 – 9. Nejčastěji se zde setkáváme s:

- příjmy z příležitostných činností, které nejsou provozovány podnikatelem,
- příjmy z prodeje nemovitostí a movitých věcí,
- příjmy z prodeje cenných papírů,
- příjmy z účastí ve firmách,
- výhry v loteriích, sázkách a podobných hrách,
- příjmy z výživného, důchody a podobné opakující se požitky
- a jiné.

„Vůči příslušnému příjmu lze uplatnit pouze výdaje na jeho dosažení, ne už výdaje na zajištění či udržení příjmu, jako je tomu u příjmů z podnikání nebo z pronájmu. Což fakticky vylučuje např. odpisy.“ (danarionline.cz, 2015)



Základem daně jsou tedy příjmy snížené o výdaje na jejich dosažení. Výše výdajů jsou ale daňově uplatnitelné maximálně do výše samotných příjmů za dané zdaňovací období. Není možné se tak u příjmů z § 10 dostat do daňové ztráty (stejně tak je tomu u příjmů z § 6).

### 2.5.1 Ostatní příjmy osvobozené od daně

Od daně jsou osvobozeny:

- všechny příležitostné příjmy, které ve zdaňovacím období nepřesáhnou v úhrnu částku 30.000,- Kč,
- výhry z loterií, které jsou provozovány na základě povolení vydaného podle zvláštních předpisů,
- příjmy z prodeje cenných papírů a podílů, pokud ve zdaňovacím období nepřesáhnou v úhrnu částku 100.000,- Kč,
- bezúplatné příjmy od příbuzného v přímé a vedlejší linii, nebo od osoby se kterou poplatník prokazatelně žije minimálně 1 rok
- a bezúplatné příjmy nabyté příležitostně, pokud jejich hodnota nepřesáhne částku 15.000,- Kč. (Marková, 2014, s. 18-19)

### 3 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI

Ještě před samotným výpočtem daňové povinnosti podnikatele, existují různé možnosti a postupy, jak upravit základ daně, možnosti uplatnění slev na dani, upravení o odčitatelné položky a jiné nástroje pro optimalizaci daňové povinnosti.

#### 3.1 Nezdánitelná část základu daně

Jednou z prvních možností, jak zoptimalizovat daňovou povinnost fyzické osoby, je snížení si základu daně o tzv. odčitatelné položky.

##### 3.1.1 Dary

Asi nejčastěji uplatňované dary, o které si poplatník může upravit základ daně, jsou finanční nebo hmotné dary poskytnuté zdravotním, vzdělávacím, tělovýchovně a sportovně založeným organizacím, dary na charitu, podporu mládeže, ochranu zvířat a dary jiným organizacím blíže specifikovaným v § 15 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Aby snížení základu daně o takto poskytnuté dary bylo daňově uznatelné, úhrnná hodnota těchto darů za zdaňovací období musí přesáhnout 2% základu daně podnikatele anebo mít hodnotu alespoň 1.000,- Kč. Maximálně lze v úhrnu odečíst 10% ze základu daně.

Velmi často se uplatňuje také darování krve, kdy si poplatník může od základu daně odečíst 2.000,- Kč za každý uskutečněný odběr ve zdaňovacím období. (Šubrt, 2014, s. 229-230)

##### 3.1.2 Odečet úroků

Od daňového základu lze dále odečíst zaplacené úroky v daném zdaňovacím období:

- z úvěrů ze stavebních spoření,
- z hypotečních úvěrů poskytnutých na bytové potřeby,
- z účelových úvěrů, které byly použity na financování bytových potřeb.

Při odečtu úroků je opět stanovena maximální výše ročního odpočtu a to do částky 300.000,- Kč v úhrnu za zdaňovací období. Podmínkou pro uplatnění úroků u předmětů bytové potřeby je, aby poplatník byl vlastníkem, spoluvlastníkem, nebo alespoň nájemníkem bytových prostor, ke kterým se úroky z úvěru vztahují. (Šubrt, 2014, s. 231-233)

### 3.1.3 Penzijní připojištění

Pokud si poplatník v průběhu roku přispívá na penzijní připojištění, je možné si odečíst toto roční naspořenou hodnotu, kterou ale musíme první ponížít o částku 12.000,- Kč, kterou uplatnit nelze. Maximálně si u penzijního připojištění lze uplatnit 12.000,- Kč.

*Např.:*

*Poplatník si za rok 2014 naspořil na penzijním připojištění částku 15.000,-.*

*Zaplacených 15.000,- musí první ponížít o výše zmíněných 12.000,- a o zbylé 3.000,- si ponížít základ daně.*

*Např.:*

*Poplatník si za rok 2014 naspořil na penzijním připojištění částku 30.000,-.*

*Zaplacených 30.000,- musí první ponížít o výše zmíněných 12.000,- a o zbylých 18.000,- by si mohl ponížít základ daně. Daňový základ si ale sníží jen o 12.000,- Kč, což je maximální stanovená hranice.*

### 3.1.4 Soukromé životní pojištění

U soukromého životního pojištění se z naspořené částky nic neodečítá, ale maximální uplatnitelná částka je stanovena na 12.000,- Kč v úhrnu za rok.

Zbylé nezdanitelné části základu daně jsou odborové příspěvky, úhrady za další vzdělávání, výzkum a vývoj, odečet na podporu odborného vzdělávání a další. (Marková, 2014, s. 20-21)

## 3.2 Slevy na dani

V § 35 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou uvedeny tzv. slevy na dani, o které si poplatník může za zdaňovací období snižovat svou výslednou daňovou povinnost.

### 3.2.1 Základní sleva na poplatníka

Jak daňový rezident, tak i nerezident, má v České republice nárok na základní slevu na dani ve výši 2.070,- Kč měsíčně (24.840,- Kč za rok).

Základní slevu na dani si může zaměstnanec uplatnit u svého zaměstnavatele přímo ze mzdy či platu a to tak, že u něj podepíše Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických

osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a zaměstnavatel mu o tuto slevu bude ponížovat daňovou povinnost z každé mzdy (platu).

Druhou možností, jak si slevu uplatnit je pak jedenkrát ročně a to přímo v daňovém přiznání.

### **3.2.2 Sleva na manželku/a**

Tu stejnou slevu na dani si poplatník může uplatnit také na manželku (manžela) žijící s poplatníkem ve společné domácnosti. Sleva je možná uplatnit jen za podmínek, kdy vlastní příjem manželky (manžela) za zdaňovací období nepřesáhl částku 68.000,- Kč v úhrnu. Do vlastního příjmu se nepočítají dávky státní sociální podpory, dávky pěstounské péče, dávky za zdravotní postižení a podobné.

V případě, že je manželka (manžel) držitelem průkazu ZTP/P, základní sleva na dani ve výši 24.840,- Kč, o kterou si rezident snižuje daň, se zvyšuje na dvojnásobek. (Marková, 2014, s. 50)

### **3.2.3 Sleva na invaliditu**

Sleva na invaliditu je rozdělena do dvou kategorií a to podle stupně postižení:

#### **3.2.3.1 Základní sleva na invaliditu**

Pod základní slevu na invaliditu spadají poplatníci pobírající invalidní důchod pro invaliditu prvního a druhého stupně.

Sleva: 2.520,- Kč / rok (210,- Kč / měsíc).

#### **3.2.3.2 Rozšířená sleva na invaliditu**

Podmínkou pro uplatnění si rozšířené slevy na dani je pak výplata vlastního invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně.

Sleva: 5.040,- Kč / rok (420,- Kč / měsíc). (Šubrt, 2014, s. 238-239)

### **3.2.4 Sleva držitele průkazu ZTP/P**

V případě, že invalidní důchodce je navíc držitelem průkazu ZTP/P a tento průkaz předloží finančnímu úřadu, má nárok na uplatnění slevy na dani ve výši 16.140,- Kč za rok (1.345,- Kč za měsíc). (Šubrt, 2014, s. 239-240)

### 3.2.5 Sleva na studenta

Poplatníci, kteří jsou ještě studenty, si mohou uplatnit slevu na dani za studium a to v částce 4.020,- Kč ročně (335,- Kč měsíčně).

Podmínky pro uplatnění slevy jsou:

- doložení potvrzení o studiu ze školy, kde poplatník studuje,
- poplatník si slevu může uplatnit naposledy v měsíci, kdy dovršil věku 26 let,
- u prezenčního studia naposledy v měsíci, kdy dovršil věku 28 let.

Výše uvedené slevy (3.2.2 – 3.2.5) si může uplatnit i daňový nerezident, ale pouze v případě, že jeho příjmy na území ČR tvoří alespoň 90% ze všech jeho příjmů za zdaňovací období v úhrnu. (Marková, 2014, s. 50)

### 3.2.6 Sleva za umístění dítěte

Novinkou pro rok 2014 je sleva za umístění dítěte, tzv. „školkové“.

„Výše slevy za umístění dítěte odpovídá výši výdajů prokazatelně vynaložených poplatníkem za umístění vyživovaného dítěte poplatníka v daném zdaňovacím období v zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona, pokud jím nebyly uplatněny jako výdaj podle § 24.“ (Marková, 2015, s. 50)

Obecně zákon uvádí, že pokud žije vyživované dítě s poplatníkem ve společné domácnosti a poplatník má prokazatelné výdaje za umístění dítěte v zařízení péče o děti předškolního věku, může si uplatnit slevu na dani až do výše aktuálně stanovené minimální mzdy, tj. až 8.500,- Kč za rok 2014 (9.200,- Kč za rok 2015).

Nárok na slevu musí poplatník prokázat potvrzením zařízení péče o děti předškolního věku, ve kterém je uvedena výše vynaložených výdajů za daný rok. (financnisprava.cz, 2015)

### 3.2.7 Daňové zvýhodnění na vyživované děti

Poplatník, který ve zdaňovacím období dosáhl alespoň šestinásobku minimální mzdy, má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované děti, žijící s ním ve společné domácnosti. Podrobnější přehled možných daňových zvýhodnění je uveden v tabulce.

Tabulka 3 – Daňové zvýhodnění na vyživované děti (finance.cz, 2015)

daňové zvýhodnění	rok 2014		rok 2015	
	roční	měsíční	roční	měsíční
na 1. dítě	13 404 Kč	1 117 Kč	13 404 Kč	1 117 Kč
na 2. dítě	13 404 Kč	1 117 Kč	15 804 Kč	1 317 Kč
na 3. a každé další dítě	13 404 Kč	1 117 Kč	17 004 Kč	1 417 Kč
na 1. dítě (ZTP/P)	26 808 Kč	2 234 Kč	26 808 Kč	2 234 Kč
na 2. dítě (ZTP/P)	26 808 Kč	2 234 Kč	31 608 Kč	2 634 Kč
na 3. a každé další dítě (ZTP/P)	26 808 Kč	2 234 Kč	34 008 Kč	2 834 Kč

Daňové zvýhodnění na děti si může poplatník uplatnit jako slevu na dani, daňový bonus nebo kombinaci slevy na dani a daňového bonusu. Daňový bonus může poplatník uplatnit maximálně do výše 60.300,- Kč ročně. Vyživuje-li dítě ve společné domácnosti více poplatníků, daňové zvýhodnění si může uplatnit pouze jeden z nich. (finance.cz, 2015)

### 3.3 Spolupracující osoby

U příjmů ze samostatné činnosti je možnost rozdělit poplatníkovi příjmy a s tím i spojené výdaje na spolupracující osobu a ušetřit tak poplatníkovi na dani a sociálním pojištění. Spolupracující osobou může být manžel, manželka nebo dítě, žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti.

Pokud se příjmy rozdělují pouze na manželku (manžela), je možné na ni přesunout až 50% poplatníkových příjmů a výdajů, maximálně však do částky 540.000,- Kč zisku.

Pokud jde rozdělení na manželku (manžela) a zároveň i na jiné členy domácnosti, nebo jen na jiné členy domácnosti, přesune poplatník maximálně 30% svých příjmů a výdajů, nejvíce ale do částky 180.000,- Kč zisku.

Osoba, na kterou se příjmy a výdaje přerozdělují, si musí podat své vlastní daňové přiznání. Děti mohou být spolupracující osobou nejdříve po ukončení povinné školní docházky a nesmí na ně být již nikým uplatněno daňové zvýhodnění na děti.

Příjmy i výdaje se přerozdělují stejným podílem, tj. když přesouvám 20% příjmů ze samostatné činnosti, musím přesunout přesně 20% výdajů s nimi souvisejících. (jakpodnikat.cz, 2015)

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 4 ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI 1. DAŇOVÉHO SUBJEKTU

Prvním subjektem této bakalářské práce bude pan Čech, který je zaměstnaný u společnosti ABC s.r.o. jako technický pracovník s hrubou mzdou ve výši 15.000,- Kč měsíčně. Dále má příjmy z pronájmu bytu 5.000,- Kč měsíčně, který ale v průběhu roku prodal za cenu 1.250.000,- Kč. Pan Čech má 2letého syna a manželku, která byla po celý rok se synem na rodičovské dovolené. Měsíčně si spoří na své penzijní připojištění ve výši 1.500,- Kč a jednou za 3 měsíce chodí darovat krev. Krom tohoto všeho ještě studuje vysokou školu formou kombinovaného studia (v květnu dosáhl věku 26 let)

### 4.1 Výpočet základu daně z příjmů ze zaměstnání

Jak je již v zadání zmíněno, pan Čech má u svého zaměstnavatele měsíční hrubou mzdu ve výši 15.000,- Kč. V dubnu a v červnu čerpal 10 dní dovolené, v srpnu byl 5 dní nemocný a v listopadové mzdě dostal 5.000,- jako vánoční prémii. Pan Čech zde podepsal prohlášení poplatníka daně a na jeho základě si uplatňoval slevu na dani.

**leden, únor, březen, květen, červenec, září, říjen, prosinec:**

hrubá mzda: 15.000,-

zdravotní pojistné zaměstnanec:  $15.000 \times 4,5 \% = 675,-$

sociální pojistné zaměstnanec:  $15.000 \times 6,5 \% = 975,-$

Pro výpočet daňové povinnosti se musí první dopočítat superhrubá mzda, ze které se následně dopočítá daň, která pro rok 2014 činila 15 %. Superhrubá mzda je zároveň i základem daně z příjmů.

superhrubá mzda:  $15.000 \times 1,34$  (navýšení o sociální a zdravotní pojistné, které odvádí zaměstnavatel) = 20.100,-

daň ze mzdy:  $20.100 \times 15 \% = 3.015,-$

sleva na dani: 2.070,-

daň po uplatnění slev:  $3.015 - 2.070 = 945,-$

Čistá mzda se vypočítá z hrubé mzdy ponížené o sociální a zdravotní pojistné zaměstnance a vypočítanou daň po uplatnění slev. Tuto částku vyplatí zaměstnavatel svému zaměstnanci.

čistá mzda:  $15.000 - 675 - 975 - 945 = 12.405,-$



**duben, červen:**

V dubnu a červnu čerpal pan Čech 10 dní dovolené. Náhrada za dovolenou se počítá z průměrné hodinové mzdy za předchozí kalendářní čtvrtletí, čili v tomto případě z průměrné hodinové mzdy za leden, únor a březen, která činila 87,89 Kč na hodinu. Pan Čech má smlouvenou osmihodinovou pracovní dobu.

náhrada za dovolenou:  $(87,89 \times 8 \text{ hodin}) \times 10 \text{ dní dovolené} = 7.031,-$

Duben i červen měl v loňském roce 21 pracovních dní (10 dní dovolená, 11 dní odpracovaných).

Hrubá mzda za odpracované dny se vypočítá ze základní hrubé mzdy poměrem odpracovaných dnů oproti pracovním dnům.

hrubá mzda za odpracované dny:  $(15.000 / 21) \times 11 = 7.857,-$

hrubá mzda celkem:  $7.031 + 7.857 = 14.888,-$

zdravotní pojistné zaměstnanec:  $14.888 \times 4,5 \% = 670,-$

sociální pojistné zaměstnanec:  $14.888 \times 6,5 \% = 968,-$

superhrubá mzda:  $14.888 \times 1,34 = 19.950,-$

daň ze mzdy:  $19.950 \times 15 \% = 3.000,-$

sleva na dani: 2.070,-

daň po uplatnění slev:  $3.000 - 2.070 = 930,-$

čistá mzda:  $14.888 - 670 - 968 - 930 = 12.320,-$

**srpen:**

V srpnu byl pan Čech 5 dní nemocný. Za první tři dny nemoci je zaměstnanec bez náhrady, od čtvrtého dne hradí zaměstnavatel zaměstnanci náhradu ve výši 60% a od 15 dne přechází případná náhrada mzdy na správu sociálního zabezpečení. V případě pana Čecha počítáme pouze s náhradou mzdy za 2 dny nemoci (čtvrtý a pátý den) ve výši 738,- Kč. Tato náhrada mzdy nepodléhá sociálnímu, zdravotnímu, ani dani z příjmů.

hrubá mzda za odpracované dny:  $(15.000 / 21) \times 16 = 11.429,-$

zdravotní pojistné zaměstnanec:  $11.429 \times 4,5 \% = 515,-$

sociální pojistné zaměstnanec:  $11.429 \times 6,5 \% = 743,-$

superhrubá mzda:  $11.429 \times 1,34 = 15.315,-$

daň ze mzdy:  $15.315 \times 15 \% = 2.310,-$

sleva na dani: 2.070,-

daň po uplatnění slev:  $2.310 - 2.070 = 240,-$

náhrada mzdy za 2 dny nemoci: 738,-

čistá mzda:  $11.429 - 515 - 743 - 240 + 738 = 10.669,-$

### **listopad:**

V listopadu obdržel pan Čech k základní hrubé mzdě odměnu ve výši 5.000,- Kč, ta se pro výpočet jen přičte k základní hrubé mzdě.

hrubá mzda:  $15.000 + 5.000 \text{ prémie} = 20.000,-$

zdravotní pojistné zaměstnanec:  $20.000 \times 4,5 \% = 900,-$

sociální pojistné zaměstnanec:  $20.000 \times 6,5 \% = 1.300,-$

superhrubá mzda:  $20.000 \times 1,34 = 26.800,-$

daň ze mzdy:  $26.800 \times 15 \% = 4.020,-$

sleva na dani: 2.070,-

daň po uplatnění slev:  $4.020 - 2.070 = 1.950,-$

čistá mzda:  $20.000 - 900 - 1.300 - 1.950 = 15.850,-$

#### **4.1.1 Celkový základ daně a odvedená daň**

Úhrn zdanitelných příjmů za loňský rok je součtem jednotlivých hrubých mezd za dané období.

Úhrn zdanitelných příjmů:  $(8 \times 15.000) + (2 \times 14.888) + 11.429 + 20.000 = 181.205,-$

Dílčí základ daně se vypočítá součtem všech superhrubých mezd za rok, nebo jednoduše přičtením sociálního a zdravotního za zaměstnavatele (34 %).

Dílčí základ daně ze mzdy:  $181.205 \times 1,34 = 242.815,-$

Úhrn povinného pojistného za zaměstnavatele:  $34 \% \text{ ze zdanitelných příjmů} = 181.205 \times 0,34 = 61.610,-$

Celkově odvedená daň z mezd:  $(8 \times 945) + (2 \times 930) + 240 + 1.950 = 11.610,-$

## 4.2 Výpočet základu daně z příjmů z pronájmu nemovitosti

Pan Čech v roce 2014 pronajímal od ledna do července byt, který následně v srpnu toho roku prodal. Za nájem si účtoval 5.000,- měsíčně. Náklady na energie si nájemce platil v průběhu roku sám.

**Celkové příjmy** za rok 2014 tedy činily  $7 \times 5.000 = 35.000,-$  Kč.

Výdaje si může poplatník pronájmu nemovitosti uplatnit buďto ve skutečné výši, nebo uplatní výdaje procentem z příjmů ve výši 30 %.

### 4.2.1 Skutečně prokazatelné výdaje

Skutečně prokazatelné výdaje pana Čecha byly následující:

daň z nemovitosti: 800,-

pojištění bytu: 1.500,-

revize plynu: 600,-

celkové skutečně prokazatelné výdaje:  $800 + 1.500 + 600 = 2.900,-$

Výdaje za placení energií si dát do výdajů nemůže, protože se s nájemníkem smluvně dohodl na tom, že nájemník si bude zálohy na energie a jejich následné vyúčtování hradit sám, mimo nájemné.

### 4.2.2 Výdaje procentem z příjmů

Výdaje procentem z příjmů jsou u pronájmu nemovitosti stanovené státem na 30 %.

Výdaje procentem z příjmů:  $35.000 \times 0,3 = 10.500,-$

#### Doporučení:

Z výše uvedených výpočtů je jasné, že pro výpočet základu daně z příjmů z pronájmu nemovitosti pana Čecha, je výhodnější využít výdaje procentem z příjmů, které jsou vyšší, než výdaje ve skutečně prokazatelné výši. Pro výpočet daně z těchto dvou variant by si měl poplatník určitě vybrat výdaje procentem z příjmů.

**Základ daně:** příjmy – výdaje =  $35.000 - 10.500 = 24.500,-$

### 4.3 Výpočet základu daně z příjmů z prodeje nemovitosti

Výše uvedený byt koupil poplatník před třemi lety za cenu 1.350.000,- Kč, nyní ho prodal o sto tisíc levněji, tj. za 1.250.000,- Kč. V tomto případě bude rozdíl mezi příjmy a výdaji vycházet v záporných hodnotách.

Základ daně: příjmy – výdaje = 1.250.000 – 1.350.000 = -100.000,-

U příjmů z prodeje nemovitosti se poplatník nikdy nemůže dostat do ztráty, respektive nikdy nemůže být základ daně záporný. I když jsou výdaje vyšší, než příjmy, základ daně nikdy neklesne pod hodnotu 0,- Kč.

Základ daně z prodeje nemovitosti konkrétně u pana Čecha bude tedy v hodnotě 0,- Kč.

#### Doporučení:

Pokud by příjmy z prodeje byly vyšší, než cena, za kterou byla nemovitost pořízena, je možné si uplatnit do skutečných výdajů také další prokazatelné výdaje. Například daň z převodu nemovitosti, částky prokazatelně vynaložené na technické zhodnocení bytu, jeho opravu a údržbu a jiné výdaje související s jeho prodejem, jako jsou právní a notářské služby, zpracování odhadu ceny nemovitosti, atd.

V případě, že byla nemovitost nabyta zděděním nebo darováním a neznáme cenu, za kterou by byla nemovitost jinak pořízena, přihlíží se k ceně zjištěné pro účely daně dědické a daně darovací.

### 4.4 Výpočet daně z příjmů

Na základě předchozích výpočtů a informací ze zadání je nyní možné dopočítat vlastní daňovou povinnost či případný daňový přeplatek pana Čecha za zdaňovací období.

#### 4.4.1 Součet dílčích základů daně

V první řadě je potřeba sečíst všechny vypočtené dílčí základy daně, ze kterých se bude dále vycházet.

Příjmy ze zaměstnání (§ 6): 242.815,-

Příjmy z nájmu nebytových prostor (§ 9): 24.500,-

Příjmy z prodeje nemovitosti (§ 10): 0,-

Součet dílčích základů daně: 242.815 + 24.500 + 0 = 267.315,-

#### 4.4.2 Úprava základu daně o nezdánitelné části

Součet dílčích základů daně se dále upraví o nezdánitelné části.

##### **Penzijní připojištění**

Ze zadání můžeme vyčíst, že si pan Čech pravidelně spoří na dobrovolné penzijní připojištění v částce 1.500,- Kč měsíčně. V součtu dělá naspořená částka 18.000,- Kč za rok (12 x 1.500,-). Pro daňové účely je před úpravou základu daně nutné ponížít naspořenou částku o neuplatnitelnou část v hodnotě 12.000,- Kč a až o vypočtenou rozdílnou část je možné, snížit si základ daně.

Uplatnitelná částka:  $18.000 - 12.000 = 6.000,-$

##### **Doporučení:**

Pokud by si pan Čech spořil na penzijní připojištění ještě o 500,- Kč měsíčně více (2.000,- měsíčně), mohl by si základ daně za uplynulý rok ponížít až o maximální možnou částku 12.000,-. Za rok by měl na penzijním připojištění naspořeno 24.000,- Kč, po odečtení neuplatnitelné části 12.000,- Kč by mu zbyl rozdíl pro snížení daňového základu ve výši 12.000,- Kč a dosáhl by tak maximálního možného odpočtu ze základu daně z tohoto spoření.

##### **Darování krve**

Pan Čech chodí navíc jednou za 3 měsíce darovat krev, což mu za rok udělá 4 odběry. Za každý odběr si může počítat poskytnutý dar v hodnotě 2.000,- Kč. Za čtyři odběry mu odčitatelná položka bude dělat v součtu 8.000,- Kč (4 x 2.000,-), o které si opět může ponížít základ daně pro jeho další propočet.

##### **Upravený základ daně**

Od původně vypočteného dílčího základu daně je potřeba nyní odečíst možné odčitatelné položky. V případě pana Čecha to bude výše dopočítaný příspěvek na penzijní připojištění a poskytnuté dary z titulu darování krve.

Upravený základ daně:  $267.315 - 6.000 - 8.000 = 253.315,-$

Pro výpočet daňové povinnosti se základ daně zaokrouhlí na celé stokoruny dolů.

Základ daně pro výpočet dně: 253.300,-

### 4.4.3 Slevy na dani

Ze základu daně, který je upravený o nezdanitelné části, se dopočítá daň z příjmů v procentní výši, stanovené zákonem. Pro rok 2014 byla daň z příjmů fyzických osob stanovena na 15 % ze základu daně.

Daň z příjmů:  $253.300 \times 0,15 = 37.995,-$

Jen pro porovnání: Pokud by si pan Čech neuplatnil u příjmu z pronájmu bytu výdaje procentem, ale uplatňoval by si výdaje ve skutečné výši, jeho výsledná daň by v tomto případě činila 39.135,- Kč. Správnou volbou výdajů tak ušetřil 1.140,- Kč na dani.

#### **Základní sleva na poplatníka**

Po dopočítání daně ze všech příjmů si nyní poplatník může snížit daň o základní slevu na poplatníka ve výši 24.840,- Kč, na kterou má v České republice nárok každý daňový rezident i nerezident.

#### **Sleva na manželku**

Manželka pana Čecha byla za loňský rok na rodičovské dovolené a za celé zdaňovací období si nevydělala více, jak 68.000,- Kč v základu daně, což pro daňové účely doloží čestným prohlášením, které si pan Čech doloží ke svému daňovému přiznání. Tím, že manželka nevydělávala, může si pan Čech základní slevu na poplatníka uplatnit také na ni a to opět ve stejné výši 24.840,-.

#### **Sleva na studenta**

Krom tohoto všeho ještě studuje vysokou školu formou kombinovaného studia, kdy si může uplatnit slevu na dani za studium ve výši 335,- Kč měsíčně. U kombinovaného studia si poplatník může uplatnit slevu za studium naposledy v měsíci, kdy dovršil věku 26 let. Pan Čech dosáhl věku 26 let v květnu toho roku. Za studium si může tedy počítat pouze prvních 5 měsíců, což mu na dani bude tvořit slevu v součtu 1.675,- Kč (5 x 335,-).

#### **Daňové zvýhodnění na dítě**

Poslední položka, o kterou si v tomto konkrétním případě poplatník může snížit daňovou povinnost je daňové zvýhodnění na děti. Poplatník má dvouletého syna a může si na něj uplatnit slevu na dani za celý rok, čili 13.404,- Kč v souhrnu.

### Již odvedená daň státu

Nesmí se zapomenout na daň, kterou pan Čech zaplatit přímo z mezd, kterou za něj odváděl zaměstnavatel. Ta u příjmů ze zaměstnání vyšla na 11.610,- Kč.

#### 4.4.4 Výsledná daň

Pro konečné dopočítání daně z příjmů pana Čecha použijeme původní vypočtenou daňovou povinnost, od které odečteme všechny uvedené slevy na dani, krom daňového zvýhodnění na dítě a již odvedené dani z příjmů ze zaměstnání (tyto dvě položky jako jediné z uvedených mohou být daňovým bonusem).

Daň z příjmů:  $37.995 - 24.840 - 24.840 - 1.675 = -13.360,-$

Daň z příjmů před uplatněním případných daňových bonusů nikdy nemůže mít zápornou hodnotu. Pokud tedy daň z příjmů vyšla na částku -13.360,- Kč, výsledná daň bude tím pádem 0,- Kč.

K vypočtené dani je možné si nárokovat ještě již zmíněný daňový bonus na dítě a nárok na vrácení již odvedené daně z příjmů ze zaměstnání.

Daňový bonus:  $0 + 13.404 + 11.610 = 25.014,-$

Na základě provedeného výpočtu vyšlo, že panu Čechovi za loňský rok nevznikla žádná daňová povinnost vůči státu. Naopak mu vznikla pohledávka v hodnotě 25.014,- Kč, kterou si může na základě podání daňové příznání od státu nárokovat. Podmínkou pro uznání nároku na vrácení daně je řádné prokázání všech skutečností, tím, že k daňovému příznání poplatník doloží veškeré písemnosti, které se k uvedeným informacím v daňovém příznání vztahují a vyplní si žádost o vrácení daňového bonusu, které je součástí příznání.

## 5 ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI 2. DAŇOVÉHO SUBJEKTU

Druhým příkladem této bakalářské práce bude pan Slovák. Pan Slovák je osobou samostatně výdělečně činnou v oboru poskytování právních služeb. V loňském roce si uplatňoval výdaje ve skutečné výši.

Má dvě děti, jedno ve věku pět let a druhé má necelý rok. S jedním byla manželka po část roku na mateřské a pak přešla na rodičovskou dovolenou. Druhé dítě už chodí do mateřské školy.

Pan Slovák si pravidelně spoří na své životní pojištění ve výši 500,- Kč měsíčně a splácí hypotéku na svůj rodinný dům.

### 5.1 Výpočet základu daně z příjmů ze samostatné činnosti

Jak je již výše zmíněno, pan Slovák má hlavní zdroj příjmů ze svého podnikání v oblasti poskytování právních služeb. Z této činnosti si za loňský rok vykázal příjmy ve výši 980.000,- Kč.

#### 5.1.1 Výpočet skutečně prokazatelných výdajů

Skutečně prokazatelné výdaje pana Slováka za loňský rok tvoří:

- nájem nebytových prostor 120.000,-
- telefon, internet 9.600,-
- kancelářské potřeby, toner 11.400,-
- ostatní služby a materiál 4.000,-
- náklady na provoz automobilu 45.000,-

Celkové výdaje:  $120.000 + 9.600 + 11.400 + 4.000 + 45.000 = 190.000,-$

K výdajům ve skutečné výši je možnost ještě připočtení odpisu automobilu, které si pan Slovák koupil před třemi lety za 200.000,- Kč. Automobil je zařazen do odpisové skupiny 2, způsob odpisu rovnoměrný, doba odpisování 5 let.

Za rok 2014 si může pan Slovák přičíst k výdajům odpisy automobilu ve výši 44.500,- Kč.



Tabulka 4 - Výpočet daňových odpisů automobilu (Marková, 2014, s. 40-45, vlastní zpracování)

rok	odpis	výpočet	částka odpisu	zůstatková cena
2012	11%	200.000 x 0,11	22.000	178.000
2013	22,25%	200.000 x 0,2225	44.500	133.500
2014	22,25%	200.000 x 0,2225	44.500	89.000
2015	22,25%	200.000 x 0,2225	44.500	44.500
2016	22,25%	200.000 x 0,2225	44.500	0

Skutečně prokazatelné výdaje:  $190.000 + 44.500 = 234.500,-$

#### Doporučení:

Dle výše uvedených informací tvoří panu Slovákovi výdaje na provoz automobilu v součtu 45.000,- Kč. Pokud by tyto výdaje vyloučil, má možnost si uplatnit výdaje na provoz automobilu formou paušálu ve výši 5.000,- Kč měsíčně, což v součtu udělá 60.000,- Kč za rok, namísto pouhých 45.000,- Kč. Pokud pan Slovák uplatní výdaje na provoz automobilu paušálem, zvýší si tak výdaje o 15.000,- Kč.

Skutečně prokazatelné výdaje s využitím paušálu na provoz automobilu:  $234.500 - 45.000 + 60.000 = 249.500,-$

#### 5.1.2 Výpočet výdajů procentem z příjmů

Pan Slovák poskytuje právní služby a nepodniká na základě živnostenského oprávnění, je poplatníkem podnikajícím podle zvláštních předpisů. Tím pádem spadá do kategorie výdajů procentem z příjmů ve výši 40%.

Výdaje procentem z příjmů:  $980.000 \times 0,4 = 392.000,-$

Z uvedených výpočtů je zcela jasné, že panu Slovákovi se určitě vyplatí využít spíše výdaje procentem z příjmů, které jsou oproti skutečným výdajům vyšší o celých 142.500,- Kč.

#### 5.1.3 Přejít z výdajů ve skutečné výši na výdaje procentem z příjmů

Je nutné přihlídnout k tomu, že pan Slovák v loňském roce využil výdajů ve skutečné výši a pokud by chtěl přecházet v roce 2014 na výdaje procentem z příjmů, musel by si podat dodatečné daňové přiznání za rok 2013, ve kterém by musel dodanit neuhrazené závazky a pohledávky vedené k 31. prosinci 2013. Stav neuhrazených pohledávek k tomuto datu byl 40.000,- Kč a stav závazků 15.000,- Kč.

### 5.1.3.1 Dodanění pohledávek a závazků

Základ daně:  $40.000 - 15.000 = 25.000,-$

Výše daně z příjmů fyzických osob byla pro rok 2013 stanovena ve výši 15% ze základu daně.

Daň z příjmů:  $25.000 \times 0,15 = 3.750,-$

Pokud bude pan Slovák přecházet v roce 2014 na výdaje procentem z příjmů, bude si muset podat dodatečné daňové přiznání za rok 2013, ve kterém dodání neuhrazené závazky a pohledávky a bude tak muset doplatit 3.750,- Kč na dani z příjmů.

## 5.2 Spolupracující osoba

Manželka pana Slováka je v současné době s roční dcerou na rodičovské dovolené. V roce 2014 byla ale po část roku na mateřské dovolené a po část roku na rodičovské. Příjmy z mateřské dovolené paní Slovákové činily 70.000,- Kč. Bohužel, příjmy z mateřské dovolené se počítají do celkových příjmů, které tímto překročili stanovenou hranici 68.000,- Kč a tím pádem si pan Slovák nemůže pro rok 2014 uplatnit slevu na dani za manželku. Může na ni ale přesunout část svých příjmů a výdajů a snížit si tak svou vlastní daňovou povinnost.

Aby byl přesun příjmů a výdajů pana Slováka na paní Slovákovou výhodný a paní Slováková neplatila nic na dani a na sociálním pojištění, neměl by její základ daně přesáhnout zhruba 62.250,- Kč.

### 5.2.1 Příjmy a výdaje ve skutečné výši

Pokud by se přesouvaly příjmy a výdaje z pana Slováka na paní Slovákovou, rozdělení by vypadalo následovně.

Tabulka 5 - Rozdělení příjmů a výdajů ve skutečné výši (vlastní zpracování)

celkové		p. Slovák		ZD	p. Slováková		ZD
příjmy	výdaje	příjmy	výdaje		příjmy	výdaje	
100%		91,50%			8,50%		
980.000	249.500	896.700	228.293	<b>668.408</b>	83.300	21.208	<b>62.093</b>

Pro výpočet daňové povinnosti se základ daně zaokrouhlí na celé stokoruny dolů.

Základ daně: 62.000,-

Daň z příjmů:  $62.000 \times 0,15 = 9.300,-$

Základní sleva na poplatníka: 24.840,-

Daň po uplatnění slevy:  $9.300 - 24.840 = -15.540,- \Rightarrow 0,-$

Když by na sebe paní Slováková převzala příjmy a výdaje pana Slováka ve výši 8,5 % (příjmy ve výši 83.300,- Kč a k nim výdaje ve výši 21.208,- Kč), její základ daně bude po zaokrouhlení v částce 62.000,- Kč. Po uplatnění základní slevy na dani na poplatníka, paní Slovákové nevznikne žádná daňová povinnost a panu Slovákovi ušetří na dani celých 9.300,- Kč. Na sociální pojištění nebude platit nic, protože nesplňuje minimální základ daně a jen na zdravotním pojištění bude muset doplatit 4.192,- Kč.

### 5.2.2 Příjmy a výdaje procentem z příjmů

V případě, když by pan Slovák využil výdaje procentem z příjmů, pak by rozdělení vypadalo následovně.

Tabulka 6 - Rozdělení příjmů a výdajů procentem z příjmů (vlastní zpracování)

celkové		p. Slovák			p. Slováková		
příjmy	výdaje	příjmy	výdaje	ZD	příjmy	výdaje	ZD
100%		89,50%			10,50%		
980.000	392.000	877.100	350.840	<b>526.260</b>	102.900	41.160	<b>61.740</b>

Základ daně: 61.700,-

Daň z příjmů:  $61.700 \times 0,15 = 9.255,-$

Základní sleva na poplatníka: 24.840,-

Daň po uplatnění slevy:  $9.255 - 24.840 = -15.585,- \Rightarrow 0,-$

Když by na sebe paní Slováková převzala příjmy a výdaje pana Slováka ve výši 10,5 % (příjmy ve výši 102.900,- Kč a k nim výdaje ve výši 41.160,- Kč), její základ daně bude po zaokrouhlení v částce 61.700,- Kč. Po uplatnění základní slevy na dani na poplatníka, paní Slovákové nevznikne žádná daňová povinnost a panu Slovákovi ušetří na dani celých 9.255,- Kč. Na sociální pojištění nebude platit nic, protože nesplňuje minimální základ daně a jen na zdravotním pojištění bude muset doplatit 4.168,- Kč.

### 5.3 Výpočet daně z příjmů

Než se bude počítat daň z příjmů, je potřeba se rozhodnout, zda bude pro pana Slováka výhodnější uplatňovat výdaje ve skutečné výši, nebo přejít na výdaje procentem z příjmů.

#### 5.3.1 Výdaje ve skutečné výši

Základ daně: 668.408,-

U uplatňování výdajů ve skutečné výši je jednou hlavní výhodou to, že si poplatník může uplatnit daňové zvýhodnění na děti, které bude při rozhodování asi nejdůležitějším aspektem.

##### 5.3.1.1 Úprava základu daně o nezdanitelné části

Před výpočtem samotné daňové povinnosti, si poplatník může upravit základ daně o nezdanitelné části.

##### Životní pojištění

Pan Slovák si pravidelně spoří na dobrovolné životní pojištění 500,- Kč měsíčně. V úhrnu dělá za zdaňovací období naspořená částka 6.000,- Kč (12 x 500,-), o kterou si může snížit svůj základ daně. U životního pojištění se naspořená částka pro daňové účely nijak nesnižuje, počítá se s celou hodnotou.

##### Úroky z hypotéky

Poplatník splácí hypotéku na svůj rodinný dům a má tak možnost ponížít si svůj základ daně o zaplacené úroky z této hypotéky, na základě potvrzení o zaplacených úrocích vystavené bankou, které hypotéku splácí.

Zaplacené úroky pana Slováka za rok 2014 tvoří částku 35.000,- Kč.

##### Základ daně po odečtení nezdanitelných částí

Základ daně:  $668.408 - 6.000 - 35.000 = 627.408,-$

Základ daně po zaokrouhlení: 627.400,-

##### 5.3.1.2 Slevy na dani

Ze základu daně, který je upravený o nezdanitelné části, se dopočítá daň z příjmů v procentní výši, stanovené zákonem. Pro rok 2014 byla daň z příjmů fyzických osob stanovena na 15 % ze základu daně.

Daň z příjmů:  $627.400 \times 0,15 = 94.110,-$

### **Základní sleva na poplatníka**

Po dopočítání daně z příjmů si nyní poplatník může snížit daň o základní slevu na poplatníka ve výši 24.840,- Kč, na kterou má v České republice nárok každý daňový rezident i nerezident.

### **Daňové zvýhodnění na děti**

Dále si může uplatnit daňové zvýhodnění na obě své děti a to v částce 13.404,- na každé z nich. Celkem si může v úhrnu uplatnit částku 26.808,- Kč (2 x 13.404,-).

### **Sleva za umístění dítěte**

Pan Slovák měl v průběhu zdaňovacího období svého pětiletého syna umístěného v mateřské škole, kde za něj platil 1.000,- Kč měsíčně (12.000,- Kč za rok).

Z výdajů prokazatelně vynaložených poplatníkem za umístění vyživovaného dítěte, je možné odečíst si od daňové povinnosti maximálně výdaje ve výši aktuálně stanovené minimální mzdy. Pan Slovák na tzv. „školkovném“ sice zaplatil 12.000,- Kč, ale odečíst si může jen 8.500,- Kč, což byla pro rok 2014 stanovená minimální mzda.

#### **5.3.1.3 Výsledná daň**

Pro konečné dopočítání daně z příjmů pana Slováka použijeme původní vypočtenou daňovou povinnost, od které odečteme všechny uvedené slevy na dani.

Daň z příjmů:  $94.110 - 24.840 - 26.808 - 8.500 = 33.962,-$

#### **5.3.1.4 Sociální a zdravotní pojištění**

Při rozhodování, co bude pro poplatníka finančně výhodnější volbou, je nutné přihlídnout také k výši sociálního a zdravotního pojistného, které bude muset poplatník ze svých příjmů odvést.

### **Zdravotní pojistné**

Protože měl pan Slovák za rok 2013 relativně nízké příjmy a neměl tak ani příliš velký vyměřovací základ, platil si v průběhu roku pravidelné měsíční zálohy na zdravotní pojištění pouze v minimální stanovené výši, tj. 1.752,- Kč měsíčně.

Zálohy na zdravotní pojištění jsou splatné vždy do 8. dne následujícího měsíce po měsíci, ve kterém poplatníkovi vznikla povinnost platit tyto zálohy.

Vyměřovací základ pro výpočet zdravotního pojistného tvoří 50% ze základu daně, který není upravený o nezdanitelné části. V případě výdajů ve skutečné výši počítáme tedy vyměřovací základ jako 50 % z částky 668.408,- Kč. Zdravotní pojistné pak bude 13,5 % z vyměřovacího základu.

Vyměřovací základ:  $668.408 \times 0,5 = 334.204,-$

Zdravotní pojištění za rok 2014:  $334.204 \times 0,135 = 45.118,-$

Zaplacené zálohy za rok 2014:  $12 \times 1.752 = 21.024,-$

Doplatek na zdravotním pojistném:  $45.118 - 21.024 = 24.094,-$

### **Sociální pojistné**

Na sociálním pojistném si pan Slovák také platil pravidelné minimální měsíční zálohy, které byly na rok 2014 stanoveny v částce 1.894,- Kč.

Zálohy na sociální pojistné jsou splatné vždy do 20. dne následujícího měsíce po měsíci, ve kterém poplatníkovi vznikla povinnost platit tyto zálohy.

Vyměřovací základ pro výpočet sociálního pojistného, stejně jako u zdravotního pojistného, tvoří 50% ze základu daně, který není upravený o nezdanitelné části, tj. 50 % z částky 668.408,- Kč. Sociální pojistné pak bude 29,2 % z tohoto vyměřovacího základu.

Vyměřovací základ:  $668.408 \times 0,5 = 334.204,-$

Sociální pojistné za rok 2014:  $334.204 \times 0,292 = 97.588,-$

Zaplacené zálohy za rok 2014:  $12 \times 1.894 = 22.728,-$

Doplatek na sociálním pojistném:  $97.588 - 22.728 = 74.860,-$

#### **5.3.1.5 Zhodnocení volby u výdajů ve skutečné výši**

Pokud by se pan Slovák rozhodl, že zůstane u výdajů ve skutečné výši, zaplatí na dani z příjmů 33.962,- Kč, 24.024,- Kč doplatek na zdravotní pojištění a 74.860,- Kč doplatek na sociální pojistné.

Nesmíme zapomenout ještě na to, že musí paní Slováková doplácet na zdravotním pojištění 4.192,- Kč.

Celkové finanční náklady pana Slováka, při použití výdajů ve skutečné výši, budou v částce 137.038,- Kč ( $33.962 + 24.024 + 74.860 + 4.192$ ).

### 5.3.2 Výdaje procentem z příjmů

Základ daně u výdajů procentem z příjmů: 526.260,-

#### 5.3.2.1 Úprava základu daně o nezdanitelné části

Prvním krokem před výpočtem samotné daňové povinnosti, bude to, že si poplatník opět upraví základ daně o nezdanitelné části.

##### Životní pojištění

Pravidelné spoření na životní pojištění 500,- Kč měsíčně. V úhrnu dělá za zdaňovací období naspořená částka 6.000,- Kč (12 x 500,-), o kterou si může snížit svůj základ daně.

##### Úroky z hypotéky

Zaplacené úroky pana Slováka za rok 2014 tvoří částku 35.000,- Kč.

#### Základ daně po odečtení nezdanitelných částí

Základ daně:  $526.260 - 6.000 - 35.000 = 485.260,-$

Základ daně po zaokrouhlení: 485.200,-

#### 5.3.2.2 Slevy na dani

Ze základu daně, který je upravený o nezdanitelné části, se dopočítá daň z příjmů v procentní výši, stanovené zákonem. Pro rok 2014 byla daň z příjmů fyzických osob stanovena na 15 % ze základu daně.

Daň z příjmů:  $485.200 \times 0,15 = 72.780,-$

#### Základní sleva na poplatníka

Po dopočítání daně z příjmů si nyní poplatník může snížit daň o základní slevu na poplatníka ve výši 24.840,- Kč.

#### Daňové zvýhodnění na děti

Nevýhodou u volby výdajů procentem z příjmů je nemožnost, uplatnit si daňové zvýhodnění na děti. Slevu si u výdajů procentem z příjmů nemůže poplatník uplatnit ani na manželku, což ale není případ pana Slováka, ten si nemůže uplatnit slevu na manželku ani tak, protože paní Slováková překročila příjmy ve výši 68.000,- Kč.

Pokud by měl poplatník i jiné příjmy, toto omezení se ho týká pouze v případě, kdy součet dílčích základů daně, u kterých uplatnil výdaje procentem z příjmů, je vyšší, než polovina jeho celkového daňového základu.

### **Doporučení:**

Pan Slovák by si v tomto případě sice nemohl uplatnit daňové zvýhodnění na děti, ale mohla by si ho uplatnit paní Slováková, která je sice spolupracující osobou pana Slováka, ale jeho příjmy a výdaje od něj pouze přejímá, což neznamená, že ona sama výdaje procentem z příjmů využívá.

Paní Slováková si tak může ještě uplatnit daňové zvýhodnění na obě dvě své děti a to v částce 13.404,- na každé z nich. Celkem si může v úhrnu uplatnit částku 26.808,- Kč (2 x 13.404,-).

### **Sleva za umístění dítěte**

Pan Slovák měl v průběhu zdaňovacího období svého pětiletého syna umístěného v mateřské škole, kde za něj platil 1.000,- Kč měsíčně (12.000,- Kč za rok). Maximálně si na tzv. „školovném“ může odečíst 8.500,- Kč (výše minimální mzdy v roce 2014).

#### **5.3.2.3 Výsledná daň**

Pro konečné dopočítání daně z příjmů pana Slováka použijeme původní vypočtenou daňovou povinnost, od které odečteme všechny uvedené slevy na dani.

Daň z příjmů:  $72.780 - 24.840 - 8.500 = 39.440,-$

#### **5.3.2.4 Sociální a zdravotní pojištění**

Při rozhodování, co bude pro poplatníka finančně výhodnější volbou, je nutné přihlídnout také k výši sociálního a zdravotního pojistného, které musíme pro výdaje procentem z příjmů opět přepočítat.

### **Zdravotní pojistné**

Vyměřovací základ:  $526.260 \times 0,5 = 263.130,-$

Zdravotní pojištění za rok 2014:  $263.130 \times 0,135 = 35.523,-$

Zaplacené zálohy za rok 2014:  $12 \times 1.752 = 21.024,-$

Doplatek na zdravotním pojistném:  $35.523 - 21.024 = 14.499,-$



**Sociální pojistné**

Vyměřovací základ:  $526.260 \times 0,5 = 263.130,-$

Zdravotní pojištění za rok 2014:  $263.130 \times 0,292 = 76.834,-$

Zaplacené zálohy za rok 2014:  $12 \times 1.894 = 22.728,-$

Doplatek na sociálním pojistném:  $76.834 - 22.728 = 54.106,-$

**5.3.2.5 Zhodnocení volby u výdajů ve skutečné výši**

Pokud by se pan Slovák rozhodl, že přejde na výdaje procentem z příjmů, zaplatí na dani z příjmů 39.440,- Kč, 14.499,- Kč doplatek na zdravotní pojištění a 54.106,- Kč doplatek na sociální pojistné.

Krom jeho doplatků nesmíme zapomenout ještě na to, že aby mohl přejít na výdaje procentem z příjmů, musí si dodatečně podat daňové přiznání za rok 2013, kde dodání neuhrazené závazky a pohledávky, které vedl k 31. prosinci 2013. Z tohoto dodatečného přiznání bude doplácet daň z příjmů ve výši 3.750,- Kč.

Dále musí paní Slováková doplácet na zdravotním pojištění 4.168,- Kč, ale může si ve svém daňovém přiznání uplatnit daňové zvýhodnění na děti, které jí vytvoří daňový bonus v částce 26.808,- Kč a vznikne jí tak navíc pohledávka vůči finančnímu úřadu.

Celkové finanční náklady pana Slováka, při použití výdajů procentem z příjmů, budou v částce 89.155,- Kč ( $39.440 + 14.499 + 54.106 + 3.750 + 4.168 - 26.808$ ).

## 6 ZÁVĚREČNÁ ZHODNOCENÍ DAŇOVÝCH SUBJEKTŮ A DOPORUČENÍ

Z výše uvedených výpočtů je zjevné, že daňová povinnost není to nejdůležitější, čím se musí poplatník řídit, pokud chce co nejvíce optimalizovat všechny finanční povinnosti z dosažených příjmů.

### 6.1 Daňový subjekt – pan Čech

Pan Čech byl v roce 2014 v pracovně právním poměru, ze kterého měl hlavní příjmy. Mimo to evidoval po část roku příjmy z pronájmu nemovitosti, kterou v průběhu roku prodal.

Ze všech uvedených příjmů byl vytvořen základ daně, který byl dále upraven o částku naspořenou na soukromé penzijní připojištění, na které si pan Čech v průběhu roku spořil a o poskytnutou hodnotu darů – konkrétně darování krve.

Doporučením u výpočtu základu daně z příjmů z pronájmu nemovitosti byla volba výdajů procentem z příjmů, které vyšly panu Čechovi vyšší, než v případě volby výdajů ve skutečné výši.

Z takto upraveného základu daně byla panu Čechovi vypočtena daň, která byla dále snížena o slevy na dani – základní slevu na poplatníka, slevu na manželku, slevu na studium, daňové zvýhodnění na dítě a již odvedenou daň z příjmů ze zaměstnání.

Po snížení daňové povinnosti o slevy na dani a uplatnění si všech možných daňových bonusů, panu Čechovi nejen že nevznikla daňová povinnost, ale navíc mu vznikla pohledávka vůči finančnímu úřadu ve výši 25.014,- Kč, o jejíž vyplacení si mohl žádat.

Vzhledem k tomu, že v současné době má pan Čech už jen příjmy ze zaměstnání a pokud tomu tak zůstane i v průběhu celého zdaňovacího období, nebude již mít povinnost podávat daňové přiznání a zbaví se tak případných administrativních povinností, které měl za uplynulý rok.

O možnost optimalizace své daňové povinnosti tak ale určitě nepřijde. Veškeré nezdánitelné části, slevy na dani a daňové bonusy si může uplatnit přímo u svého zaměstnavatele, a to formou žádosti o roční zúčtování, kde za něj veškerou administrativu vyřídí mzdová účtárna a případný daňový bonus mu bude proplacen jeho zaměstnavatelem. Ten si následně proplacený daňový bonus bude nárokovat od finančního úřadu formou podání vyúčtování daně ze závislé činnosti.

## 6.2 Daňový subjekt – pan Slovák

Pan Slovák je osobou samostatně výdělečně činnou v oboru poskytování právních služeb. Z této činnosti mu přísluší hlavní a za rok 2014 jediný zdroj jeho příjmů.

Hlavním řešeným problémem v jeho situaci bylo rozhodování, zda uplatnit výdaje ve skutečné výši, či výdaje procentem z příjmů. U výdajů ve skutečné výši byl proveden součet skutečných výdajů, výpočet odpisů automobilu, které užívá ke svému podnikání a byla mu doporučena možnost vyloučení výdajů na provoz automobilu (konkrétně nákup pohonných hmot) a jejich nahrazení možnostmi výdajů na provoz automobilu formou paušálu, který pana Slováka vyšel výhodněji.

Dále byly provedeny výpočty pro rozdělení příjmů a výdajů pana Slováka na jeho manželku, jakožto jeho spolupracující osobu tak, aby paní Slovákové nevznikla žádná daňová povinnost a odvody na sociální pojistné. Výpočty byly provedeny jak pro případ výdajů ve skutečné výši, tak i pro případ zvolení si výdajů procentem z příjmů.

Základ daně se opět upravil o nezdanitelné části. U pana Slováka se upravovalo konkrétně o částky naspořené životního pojištění a zaplacené úroky z hypotéky.

Výsledná daň se snížila o základní slevu na poplatníka, daňové zvýhodnění na dvě děti a slevu za umístění jednoho dítěte ve školce.

Nakonec bylo ještě třeba dopočítat sociální a zdravotní pojistné, které z těchto příjmů musí pan Slovák odvádět a porovnat výsledky obou možností volby výdajů.

Pokud by se přihlíželo opravdu jen k daňové povinnosti řešeného subjektu, pak by panu Slovákovi bylo doporučeno využít výdajů ve skutečné výši, kdy mu daňová povinnost vyšla na částku 33.962,- Kč. Oproti volbě výdajů procentem z příjmů, kde vyšla daňová povinnost na 39.440,- Kč, čili o 5.478,- Kč více, než u výdajů ve skutečné výši.

Jelikož ale pan Slovák neplatí pouze daň z příjmů a musí přihlídnout i ke všem ostatním výdajům, kterého v této souvislosti čekají, je jisté, že by se měl rozhodnout pro přechod na výdaje procentem z příjmů. Sice ho čeká o něco více práce s tím, že si bude muset udělat dodatečné daňové přiznání za rok 2013, ale tento krok navíc mu ušetří celých 47.883,- Kč!

Pokud by využil výdajů ve skutečné výši, zaplatí na všech poplatcích a doplatecích celkem 137.038,- Kč, když zvolí ale přechod na výdaje procentem z příjmů, zaplatí pouze 89.155,- Kč.

Tím, že pan Slovák měl svou daňovou povinnost vyšší, než 30.000,- Kč, vznikla mu povinnost platit zálohy na možnou budoucí daň z příjmů, která se platí v tzv. zálohovém období.

Pan Slovák je nyní povinen rozdělit 80% z poslední známé daňové povinnosti (39.440,-) zaokrouhlených na celé stovky nahoru na dvě poloviny, které budou tvořit dvě samostatné zálohy na možnou daň vzniklou v budoucím zdaňovacím období a zaplatit je ve dvou pololetních splátkách.

1. pololetní záloha:  $[(39.440 \times 0,8) \text{ zaokrouhlit na celé stovky nahoru}] / 2 = 15.800,-$   
splatnost 1. zálohy je do 15.6.2015
2. pololetní záloha:  $[(39.440 \times 0,8) \text{ zaokrouhlit na celé stovky nahoru}] / 2 = 15.800,-$   
splatnost 2. zálohy je do 15.12.2015

Pro rok 2015 se prozatím nic v celku zásadního, na co by si měl pan Slovák dávat pozor, neplánuje. Jediné, co bude k jeho nepatrnému prospěchu bude možnost snížit si daňovou povinnost o vyšší tzv. „školkové“, protože se od 1.1.2015 zvýšila minimální mzda (z původních 8.500,- Kč na nově 9.200,- Kč hrubého) a tím pádem i maximální výše pro uplatnění si slevy za umístění dítěte. Touto změnou může pan Slovák v příštím roce ušetřit na dani celých 700,- Kč.

Novinkou pro rok 2015 je také změna v uplatňování s daňových bonusů na děti. Na každé z dětí bude mít od 1. ledna jinou hodnotu. Daňové zvýhodnění na první dítě bude původních 13.404,- Kč, ale na druhé dítě už bude mít nárok na daňový bonus ve výši 15.804,- Kč. Tato změna panu Slovákovi ušetří (oproti roku 2014) dalších 2.400,- Kč na dani.

Pokud by se pro příští rok rozhodl, že se vrátí zase k výdajům ve skutečné výši, bylo by dobré, pohlídat si, aby paní Slováková nepřesáhla částku 68.000,- Kč příjmů, aby si mohl případně uplatnit slevu na dani na manželku ve výši 24.840,- Kč. V roce 2014 tuto hranici přesáhla pouze kvůli příjmům z mateřské, které už v roce 2015 mít nebude. Když by byla paní Slováková opět spolupracující osobou pana Slováka, využití její slevy na dani by se ale dalo opět řešit stejným způsobem, jako tomu bylo v roce 2014.

## ZÁVĚR

Optimalizace, čili snaha svou daňovou povinnost snížit na minimum, je úsilím téměř všech daňových poplatníků. Samotná daňová povinnost určitě není tím nejdůležitějším aspektem, ke kterému přihlížíme při rozhodování - jaké metody při optimalizaci příjmů a výdajů použít.

Právě taková situace, kdy se poplatník nemůže rozhodovat jen na základě výše své daňové povinnosti, nastala u optimalizace pana Slováka, který byl analyzován jakožto daňový subjekt číslo 2. I když jeho samotná daňová povinnost vyšla u výdajů ve skutečné výši nižší, nakonec se stejně více vyplatila možnost výdajů procentem z příjmů, kde byla daňová povinnost sice vyšší, ale v souhrnu všech souvisejících odvodů a bonusů ho tato varianta vyšla mnohem výhodněji.

Důležitým aspektem při optimalizaci odvodů daňového poplatníka je průběžné řešení vzniklých situací a hlídání si svých příjmů a možností, jak s nimi dále pracovat. Bohužel, praxe je jiná a drtivá většina podnikatelů se snaží řešit optimalizaci své daně až při zpracovávání svého daňového přiznání a to většinou až na poslední chvíli.

Jako jistý krok správným směrem jsou od roku 2015 nové výše daňových bonusů na vyživované děti, které u druhého a každého dalšího dítěte vzrostly na své hodnotě. Možnou lepší a spravedlivější variantou by možná bylo, když by se daňový bonus zvýšil ve stejné výši jak na první dítě, tak i na druhé a každé další v pořadí.

Co naopak není příliš správným krokem, je omezení pro poplatníky, kteří si uplatňují výdaje procentem z příjmů. To, že si při volbě svých výdajů zvolí výdaje procentem z příjmů a pak si nesmí uplatnit daňové zvýhodnění na děti, se může zdát jako diskriminace. Stát by měl rodiny s dětmi spíše podporovat, než se jim tímto způsobem snažit uškodit.

Zákony, které nám upravují daňovou optimalizaci, se každý rok mění a je v zájmu každého daňového poplatníka, aby se o ně více zajímal, nebo je alespoň konzultoval se svým daňovým poradcem.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

- [1] MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2014, úplná znění platná k 1.1.2014. 23. vyd. Praha: Grada, a.s., 2014, 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9.
- [2] MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2015, úplná znění platná k 1.1.2015. 24. vyd. Praha: Grada, a.s., 2015, 272 s. ISBN 978-80-247-5507-6.
- [3] ŠUBRT, Bořivoj, Zdeňka LEIBLOVÁ, Věra PŘÍHODOVÁ, Alena SKOUMALOVÁ, Antonín DANĚK, Helena PŘIKRYLOVÁ, Růžena ŠIMČÍKOVÁ, Dana LUKEŠOVÁ, Jana DORČÁKOVÁ, Martin MIKYSKA. Abeceda mzdové účetní 2014. 24. vyd. Olomouc: ANAG, spol. s r.o., 2014, 608 s. ISBN 978-80-7263-851-2.
- [4] ŠUBRT, Bořivoj, Zdeňka LEIBLOVÁ, Věra PŘÍHODOVÁ, Alena SKOUMALOVÁ, Antonín DANĚK, Helena PŘIKRYLOVÁ, Růžena ŠIMČÍKOVÁ, Dana LUKEŠOVÁ, Jana DORČÁKOVÁ, Martin MIKYSKA. Abeceda mzdové účetní 2015. 25. vyd. Olomouc: ANAG, spol. s r.o., 2015, 624 s. ISBN 978-80-7263-922-9.
- [5] DUŠEK, Jiří, Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2014. 11. vyd. Praha: Grada, a.s., 2014, 136 s. ISBN 978-80-247-5117-7.
- [6] BURDEK, Ladislav. ÚZ 900 – Nový občanský zákoník 2014. 1. vyd. Ostrava: Nakladatelství Sagit, a.s., 2012, 320 s. ISBN 978-80-7208-920-8.
- [7] CARDOVÁ, Zdenka. Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, a.s., 2010, 160 s. ISBN 978-80-7357-502-1.
- [8] *Podnikatel.cz* [online] [cit. 2015-4-6] Daně a účetnictví – Základy účetnictví. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specially/zaklady-ucetnictvi/danova-evidence/>.
- [9] *BusinessInfo.cz* [online] [cit. 2015-4-3] Daň z příjmů – Jak se počítá solidární daň za rok 2014. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/jak-se-pocita-solidarni-dan-za-rok-2014--60964.html>.
- [10] *mesec.cz* [online] [cit. 2015-4-4] Daň z příjmů – Srážková daň – zvláštní sazby daně. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/srazkova-dan-zvlastni-sazby-dane/>.
- [11] *mesec.cz* [online] [cit. 2015-4-6] Daň z příjmů – Průvodce. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/prijmy-z-kapitaloveho-majetku/>.

- [12] *idnes.cz* [online] [cit. 2015-4-6] Ekonomika - finance – kalkulátor čisté mzdy. Dostupné z: <http://kalkulacky.idnes.cz/>.
- [13] *danarionline.cz* [online] [cit. 2015-4-7] Portál daňových poradců a profesionálů – archiv. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d16840v19754-ostatni-zdanitelne-prijmy-fyzickych-osob/>.
- [14] *financnisprava.cz* [online] [cit. 2015-4-10] Finanční správa – daně a pojistné – novinky pro rok 2015. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/novinky/2015/sleva-za-umisteni-ditete-za-rok-2014-5646>.
- [15] *finance.cz* [online] [cit. 2015-4-10] Finance – daně a mzdy – slevy na dani a daňová zvýhodnění. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vypocet-mzdy-a-zalohy-na-dan/slevy-na-dani/>.
- [16] *jakpodnikat.cz* [online] [cit. 2015-4-11] Pár slov pro podnikatele a ostatní OSVČ - daně. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/spolupracujici-osoba.php>.

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

ČR	Česká republika.
FO	Fyzická osoba.
Kč	Koruna česká.
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná.
ZČ	Závislá činnost.
ZD	Základ daně.
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení / průvodce.



**SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1 - Sociální a zdravotní pojistné, sazba daně ze ZČ .....	20
Tabulka 2 – Výdaje paušálem.....	22
Tabulka 3 – Daňové zvýhodnění na vyživované děti .....	30
Tabulka 4 - Výpočet daňových odpisů automobilu .....	41
Tabulka 5 - Rozdělení příjmů a výdajů ve skutečné výši .....	42
Tabulka 6 - Rozdělení příjmů a výdajů procentem z příjmů .....	43

**SEZNAM PŘÍLOH**

PŘÍLOHA Č. 1: PŘIZNÁNÍ K DPFO 2014 - PAN ČECH.....	59
PŘÍLOHA Č. 2: POTVRZENÍ O ZDANITELNÝCH PŘÍJMECH 2014 - PAN ČECH.....	65
PŘÍLOHA Č. 3: PŘIZNÁNÍ K DPFO 2014 - PAN SLOVÁK .....	66
PŘÍLOHA Č. 4: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ PRO ČSSZ ZA ROK 2014 – PAN SLOVÁK.....	72
PŘÍLOHA Č. 5: PŘEHLED PRO ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNU ZA ROK 2014 – PAN SLOVÁK.....	74

## PŘÍLOHA Č. 1: PŘIZNÁNÍ K DPFO 2014 - PAN ČECH

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

8 9 0 5 1 0 / 1 2 3 4

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodložené lhůty<sup>3)</sup>

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>4)</sup>

ano

ne

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

Otlisk podacího razítka finančního úřadu

## PŘIZNÁNÍ

## k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2014 nebo jeho část<sup>5)</sup> od  do 

dále jen „DAP“

## 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

## Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Zlín 1	13 Ulice / část obce Ulice	14 Číslo popisné/orientační 1
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon 123456789	17 Fax / e-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplň jen daňový nerezident 

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami<sup>6)</sup>

ano

ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 21

1

Vytvořeno v programu FORM studio - www.formstudio.cz

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

RČ: 890510/1234

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	181 205	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.12 zákona	61 610	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	242 815	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	242 815	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	242 815	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	24 500	
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).	24 500	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	24 500	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	267 315	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	267 315	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)	8 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	6 000	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	14 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	253 315	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	253 300	
57 Daň podle § 16 zákona	37 995	

## 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	37 995	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0,00	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	37 995	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

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

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

RČ: 890510/1234

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Čechová manželka	Rodné číslo	905612/1234
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12	24 840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/ktý je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	5	1 675	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)		51 355	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		0	

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

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Čech syn	130330/1234	12	0
2				
3				
4				
	Celkem		12	0
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13 404		
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0		
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	13 404		
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	13 404		

## 6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

## 7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	11 610	
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0	
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	0	
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 87b - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-25 014	

RČ: 890510/1234

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	0
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	0
Pojistné přiznání	0
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	0
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (darů)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	0
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	1
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	0
Potvrzení o zaplacených úhradě na další vzdělávání	0
Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školky podle školského zákona	0
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm p) nebo t) zákona	0
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	0
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	0
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	2
Počet listů příloh celkem	6

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

Údaje o podepisující osobě<sup>1)</sup>: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

**Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu**

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

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

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:  
 přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... 25 014 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: pan Čech, Ulice 1, 76001 BŘEZNICE  
 nebo vraťte na účet vedený u ..... č. ....

kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ... Zlín ... dne 30.3.2015 ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>3)</sup>) .....

Rodné číslo: 8 9 | 0 5 | 1 0 | / | 1 2 | 3 4

**PŘÍLOHA č. 2**

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2014 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 21 (dále jen „DAP“)

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

**Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)****1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)**

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

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

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona	35 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí		
202 Výdaje podle § 9 zákona	10 500	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	24 500	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	24 500	

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

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód <sup>2)</sup>
1	2	3	4	5
1 B prodej nemovitostí	1 250 000	1 350 000	-100 000	
2			0	
3			0	
4			0	
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	1 250 000	1 350 000	0	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	1 250 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	1 250 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	0	

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

## Příloha - § 6 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Příjmení: Čech

Jméno: pan

RČ: 890510/1234

DIČ:

Název plátce (zaměstnavatele)	Úhm příjmu	Pojistné	Záloha na daň	Úhm vyplacených daňových bonusů	Sražená daň §36 ods.7, nebo 8
ABC s.r.o.	181 205	61 610	11 610	0	0
Celkem	181 205	61 610	11 610	0	0





PŘÍLOHA Č. 3: PŘIZNÁNÍ K DPFO 2014 - PAN SLOVÁK

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

7 3 0 2 2 0 / 1 2 3 4

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

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

Datum

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

ano  ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>4)</sup>

ano  ne

# PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2014 nebo jeho část<sup>5)</sup> od  do   
dále jen „DAP“

## 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Zlín 1	13 Ulice / část obce Obecní	14 Číslo popisné/orientační 1
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon 987654321	17 Fax / e-mail
18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA		

### 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  Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami<sup>6)</sup> ano  ne

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

RČ: 730220/1234

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
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)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	526 260	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	526 260	
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)	526 260	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	526 260	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vymeřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	526 260	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)				
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	35 000		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		6 000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		41 000		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		485 260		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		485 200		
57 Daň podle § 16 zákona		72 780		

## 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP		72 780		
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		0,00		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)		72 780		
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		0		

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

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

RČ: 730220/1234

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteřý je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	8 500
70 Úhrn slev na daní podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)	33 340
71 Daň po uplatnění slevy podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)	39 440

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH VE Společně hospodářící domácnosti

Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
1	2	3	4
1 Slovák syn		0	0
2 Slováková dcera		0	0
3			
4			
Celkem		0	0
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0		
73 Sleva na daní (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	39 440		
75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0		

## 6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

## 7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daní)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	0	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 87b - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	39 440	

RČ: 730220/1234

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	0
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	0
Pojistné přiznání	0
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	0
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	0
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	0
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	0
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	0
Potvrzení zařazení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školky podle školského zákona	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	0
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm p) nebo t) zákona	0
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	0
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	0
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojité zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	0
Další přílohy výše neuvedené	0
Počet listů příloh celkem	4

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

Údaje o podepisující osobě<sup>1)</sup>: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

**Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu**

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: .....

nebo vraťte na účet vedený u ..... č. ....

kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>2)</sup>) .....

**PŘÍLOHA č. 1**

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2014 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 21 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 7 3 0 2 2 0 / 1 2 3 4

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

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

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

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

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>2)</sup>	X
-------------------------------------	-------------------------------	---	---

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	980 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	392 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	588 000	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	102 900	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	41 160	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	526 260	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)		

**2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)**

**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhrn čistého obratu

980 000

Uplatněné odpisy celkem

44 500

Z toho odpisy nemovitých věcí

0

**B. Druh činnosti <sup>2)</sup>**

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Právní činnosti	40	980 000	392 000	
Název dalších činností				
Celkem		980 000	392 000	

**C. Údaje o samostatné činnosti**

RČ: 730220/1234

Datum zahájení činnosti Datum přerušeni činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnoveni činnosti Počet měsíců činnosti

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

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

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

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

9. Mzdy

\*) označené údaje jsou nepovinné

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

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

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

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

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

**G. Údaje o spolupracující osobě <sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	manželka	Slováková	755512/1234	10,50
2.				

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

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

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


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

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

(2)


PŘÍLOHA Č. 4: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ PRO  
ČSSZ ZA ROK 2014 – PAN SLOVÁK

**Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014**  
podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

  
ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

řádný     opravný

<b>A. Základní identifikace</b>													
1. Příjmení Slovák	2. Jméno pan	3. Titul	4. Datum narození 20.2.1973	Rodné číslo 730220/1234									
5. Ulice Obecní	6. Číslo domu 1	7. Obec Zlín 1	Variabilní symbol 000										
8. PSČ 76001	9. Stát CZ	10. Telefon 987654321	11. ID datové schránky										
<b>B. Údaje o daňovém přiznání</b>													
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne											
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání	Ze dne	Prodlouženo do dne									
14. Jsem poplatníkem daně z příjmu stanovené paušální částkou	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	17. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>										
<b>C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)</b>													
18. V roce 2014 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší												
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících													
<b>D. Vedlejší samostatná výdělečná činnost - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zákona č. 155/1995 Sb.</b>													
<b>Důvod výkonu vedlejší SVČ</b>													
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>										
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	21.2. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM	<input type="checkbox"/>										
21.3. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV	<input type="checkbox"/>												
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>	23. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.	<input type="checkbox"/>										
<b>E. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)</b>													
24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	Od		Do									
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř)	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	Od		Do									
<b>F. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2014 a další údaje podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb.</b>													
26. Daňový základ	526 260,00 Kč												
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ	hlavní 12    vedlejší												
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	hlavní 12    vedlejší												
29. Průměrný měsíční daňový základ	43 855,00 Kč												
30. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost    Vedlejší činnost												
31. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost 263 130,00 Kč    Vedlejší činnost ,00 Kč												
32. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost ,00 Kč    Vedlejší činnost ,00 Kč												
33. Minimální vyměřovací základ	263 130,00 Kč	37. Vyměřovací základ ze SVČ	263 130,00 Kč										
34. Určený vyměřovací základ	263 130,00 Kč	38. Pojistné na DP	76 834,00 Kč										
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání	,00 Kč	39. Úhrn zaplacených záloh na DP	22 728,00 Kč										
36. Součet řádků 34 a 35	263 130,00 Kč	40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (38 - 39)	+54 106,00 Kč										

  
2 4 8 9 4 3 7 5 7 9

strana 1  
ČSSZ 89 324 14  
1/2015

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

Vytvořeno v programu FORM studio - www.formstudio.cz



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

730220/1234



ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

**G. Způsob použití přeplatku**

Přeplatek (část přeplatku) ve výši  Kč

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

1/15	2/15	3/15	4/15	5/15	6/15	7/15	8/15	9/15	10/15	11/15	12/15	1/15-12/15
<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"/>

**Přeplatek (zbývající část přeplatku)**

a)  Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předčíslí účtu  - Číslo účtu  / Kód banky  Variabilní symbol  Specifický symbol

b)  Pošlete poštovní poukázkou na adresu

Příjmení  Jméno  Titul

Ulice  Číslo domu

Obec  PSČ

Stát

---

**H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2015**

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2015 považován/a za OSVČ vykonávající  Hlavní činnost  Vedlejší činnost

41. Měsíční vyměřovací základ  Kč 43. Měsíční pojistné na NP  Kč

42. Měsíční záloha na DP  Kč

---

**I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce**

Příjmení	Jméno	Titul	Datum narození	Rodné číslo
Slováková	manželka		12.5.1975	755512/1234
Ulice	Obecní	Obec	PSČ	Stát
	ZLÍN		76001	CZ

---

**J. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2014**

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2014 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu  ano  ne

---

**K. Údaje o opravném přehledu**

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

---

**L. Podpisy a razítka**

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné okresní správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2014, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.


Datum vyplnění  Počet příloh

Datum přijetí

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

---

 6 1 7 0 0 8 7 2 6 7

strana 2  
ČSSZ 89 324 14  
I/2015

PŘÍLOHA Č. 5: PŘEHLED PRO ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNU ZA ROK 2014 – PAN SLOVÁK



**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. Vypijte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrťovací pole označte křížkem.

**Přehled  
OSVČ  
za rok  
2014**

Typ přehledu

řádný  opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP

**1. Identifikace pojistěnce**

Příjmení Slovák		Jméno pan	Titul
Ulice Obecní		Číslo popisné / číslo orientační 1	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 730220/1234
PSČ 76001	Obec Zlín 1	Identifikační číslo osoby (IČO) 87654321	
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon 987654321
E-mail			

**2. Prohlášení pojistěnce**

V roce 2014 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:  
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod:  a) zaměstnání  b) nemoc OSVČ

V roce 2014 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:  
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod:  a)  b)  c)  d)  e)  f)

Pro Důvod podle písmena f) uveďte  
Rodné číslo 1. dítěte  Rodné číslo 2. dítěte

**3. Přiznání k dani z příjmů**

Podávám daňové přiznání  ano  ne

Mám daňového poradce  ano  ne

**4. Pojistné OSVČ**

Řádek 1	Příjmy za rok 2014	877 100,00 Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2014	350 840,00 Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2014	12
Řádek 5	Z řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP	12
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ	12
Řádek 9	12 971 Kč x Řádek 6	155 652,00 Kč
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2	526 260,00 Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2014: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)	263 130,00 Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2014: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	35 523 Kč

**5. Přeplatek (Doplatek)**

Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2014 na účet VZP	21 024 Kč
Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16	-14 499 Kč
Přeplatek	<input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného	
	<input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)	
	<input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: <input type="text"/> Kč	

**6. Nová výše zálohy (viz Poučení)**

Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	2 961 Kč
Typ zálohy	<input type="checkbox"/> a) 1 797 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč	Nová výše zálohy 2 961 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 87.51/2014



Vyplněno dne  
30.3.2015

Podpis pojistěnce