

Optimalizace daňové povinnosti u fyzické osoby

Hana Gallová

Bakalářská práce
2016

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Hana Gallová**
Osobní číslo: **M12589**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Optimalizace daňové povinnosti u fyzické osoby**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Proveďte průzkum literárních pramenů a zpracujte teoretické poznatky týkající se daně z příjmů fyzických osob.

II. Praktická část

- Analyzujte současný stav daňové povinnosti vybrané fyzické osoby.
- Navrhněte doporučení daňové optimalizace vybrané fyzické osoby.

Závěr

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

Seznam odborné literatury:

- DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2015. 12. vyd. Praha: Grada, 2015, 135 s. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 9788024754369.
- EIFLER, Michael. Einführung in die Einkommensteuer: Grundlagen für Bilanzbuchhalter und Steuerfachangestellte. Schröder Consulting, 2014, s. 144. ISBN 978-2-929255-84-4.
- JURÁŠEK, Dušan. Daně. Vyd. 1. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2014, 1 CD-ROM. ISBN 978-80-7454-392-0.
- MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2015: úplná znění platná k 1.1.2015. 24. vyd. Praha: Grada, 2015, 272 s. ISBN 9788024755076.
- ŠIROKÝ, Jan. Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SD, odraz ekonomické krize v daňové politice EU, zdanění finančního sektoru. 6. aktualiz. a přeprac. vyd. včetně CD. Praha: Linde, 2013, 386 s. ISBN 978-80-7201-925-0.

Vedoucí bakalářské práce: Mgr. Eva Kolářová, Ph.D.
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: 15. února 2016
Termín odevzdání bakalářské práce: 16. května 2016

Ve Zlíně dne 15. února 2016


doc. RNDr. PhDr. Oldřich Hájek, Ph.D.
děkan




doc. Ing. Miloš Král, CSc.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užit své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s tím, že vyrovnaní 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 neobhajeni práce.

Prohlašuji,

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

Ve Zlíně 10.5.2016


podpis diplomanta

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zabývá optimalizací daňové povinnosti fyzické osoby. Teoretická část je zaměřena na problematiku daně z příjmů fyzických osob. Literární rešerše dále seznamuje se zákonem daně z příjmů, slevami a možnostmi uplatnění těchto slev a bonusů.

V praktické části je analyzována daňová povinnost vybrané fyzické osoby. Na základě provedené analýzy je navržena optimální varianta daňového zatížení konkrétní fyzické osoby s dopady na platby sociálního a zdravotního pojištění celé rodiny.

Klíčová slova:

fyzická osoba, spolupracující osoba, zdanitelné příjmy, zdravotní a sociální pojištění

ABSTRACT

This bachelor thesis engaged in the optimization of an individual's tax charge. The theoretical part is focused on the problems of an income tax of individuals. The literary background research introduces us also with the law of income tax, discounts and opportunities for the use of these discounts and bonuses.

In the practical part it is analyzed the taxation charge of selected individuals. On the basis of the analysis it is suggested using an optimal variant of tax burden on individuals with specific implications for the payment of social security and health insurance of the whole family.

Keywords:

individual, cooperative person, taxable income, health and social insurance

Poděkování:

Touto cestou a na tomto místě bych chtěla velmi poděkovat vedoucí své bakalářské práce paní Mgr. Evě Kolářové, Ph.D. za trpělivost, rady, připomínky a vedení ke zdárnému napsání této bakalářské práce. Děkuji.

OBSAH

ÚVOD.....	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 HISTORIE DANÍ	12
1.1 VÝVOJ V ČECHÁCH	12
1.2 19. STOLETÍ	12
1.3 SOUČASNOST.....	13
2 DAŇOVÝ SYSTÉM V ČECHÁCH	14
2.1 FUNKCE DANÍ	14
2.1.1 Funkce fiskální	15
2.1.2 Funkce alokační	15
2.1.3 Funkce redistribuční.....	15
2.1.4 Funkce stabilizační.....	15
3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	16
3.1 POPLATNÍK VS. PLÁTCE	16
3.1.1 Plátce	16
3.1.2 Poplatník	16
3.1.2.1 Daňový rezident.....	17
3.1.2.2 Daňový nerezident	17
3.2 CO JE PŘEDMĚTEM DANĚ Z PŘÍJMŮ	18
3.2.1 Osvobozené příjmy § 4 ZDP.....	18
3.2.2 Příjmy ze závislé činnosti § 6.....	19
3.2.2.1 Příjmy ze závislé činnosti v Německu.....	19
3.2.3 Příjmy ze samostatné činnosti § 7.....	20
3.2.3.1 Daňová evidence.....	21
3.2.4 Příjmy z kapitálového majetku § 8.....	21
3.2.5 Příjmy z nájmu § 9	21
3.2.6 Ostatní příjmy § 10.....	21
3.3 KDO JE POVINEN PODAT DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ.....	22
3.4 PŘÍJMY A VÝDAJE SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB § 13	22
3.4.1 Oznamovací povinnost spolupracující osoby.....	23
3.5 NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ § 15.....	23
3.6 SAZBA DANĚ § 16 A SOLIDÁRNÍ ZVÝŠENÍ DANĚ § 16A	24
3.7 SLEVY NA DANI PRO POPLATNÍKY DANĚ FYZICKÝCH OSOB § 35BA.....	25
3.8 SLEVA ZA UMÍSTĚNÍ DÍTĚTE § 35BB.....	26
3.9 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ § 35C	26
3.9.1 Slevy na dani, daňové zvýhodnění při uplatnění paušálu	26
II PRAKTICKÁ ČÁST	27
4 PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY	28

4.1	PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI	28
4.2	PŘÍJMY Z PRONÁJMU.....	28
4.3	PŘÍJMY ZE ZAMĚSTNÁNÍ	28
4.4	POLOŽKY NEZDANITELNÉ A SLEVY NA DANI.....	29
4.4.1	Životní pojištění	29
4.4.2	Příspěvky odborové organizaci	29
4.4.3	Darování krve, úroky z hypotečního úvěru.....	29
5	VÝPOČET DAŇOVÉHO ZÁKLADU DLE SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ	30
5.1	VÝPOČET DAŇOVÉHO ZÁKLADU Z PODNIKÁNÍ.....	30
5.2	VÝPOČET DAŇOVÉHO ZÁKLADU PŘÍJMŮ Z PRONÁJMU	30
5.3	VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ ZE ZAMĚSTNÁNÍ	30
5.4	SEČTENÍ DAŇOVÝCH ZÁKLADŮ A VÝPOČET DANĚ	31
6	VÝPOČET DANĚ PŘI UPLATNĚNÍ PAUŠÁLU	32
6.1	VÝPOČET DAŇOVÉHO ZÁKLADU VÝDAJOVÝM PAUŠÁLEM	32
6.2	SEČTENÍ DAŇOVÝCH ZÁKLADŮ A VÝPOČET DANĚ	32
6.3	VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	33
6.3.1	Výpočet pojistného ze základu dle skutečných výdajů.....	33
6.3.2	Výpočet pojistného ze základu po uplatnění paušálu	34
7	VÝPOČET DANĚ PŘI KOMBINACI PAUŠÁLU A SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ.....	35
7.1	KOMBINACE PRO VÝPOČET DANĚ – VÝDAJOVÝ PAUŠÁL U SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI	35
7.2	KOMBINACE PRO VÝPOČET DANĚ – VÝDAJOVÝ PAUŠÁL U NÁJMU	36
8	OPTIMALIZACE	38
8.1	VÝPOČET DANĚ PŘI ZDANĚNÍ NÁJMU MANŽELKOU	38
8.1.1	Výpočet daně u manželky	39
9	PŘÍKLAD VÝPOČTU PŘI ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ NA MANŽELKU	40
9.1	PŘÍKLAD VÝPOČTU ROZDĚLENÍ NA SPOLUPRACUJÍCÍ MANŽELKU.....	40
9.1.1	Výpočet optimalizace.....	40
9.1.2	Výpočet pojistného.....	41
9.2	ROZDĚLENÍ NA SPOLUPRACUJÍCÍ MANŽELKU, KTERÁ DANÍ I NÁJEMNÉ	43
9.2.1	8.3.2 Výpočet pojistného.....	44
10	VÝBĚR OPTIMÁLNÍ VARIANTY	46
	ZÁVĚR	48
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	50
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	52
	SEZNAM OBRÁZKŮ	53
	SEZNAM TABULEK.....	54
	SEZNAM PŘÍLOH.....	55

ÚVOD

Daně jsou platby do státního rozpočtu. Povinnost odvádět daně má každá fyzická osoba ze svých příjmů. Nad otázkou jak správně zaplatit daně přemýšlí každoročně nejedna fyzická osoba. S problematikou daně z příjmů úzce souvisí i platba zdravotního a sociálního pojištění. Hledáním vhodné optimalizace lze v některých případech tyto platby minimalizovat.

V této Bakalářské práci se budu zabývat optimalizací daňové povinnosti fyzické osoby v rámci daně z příjmů. Budu hledat nejlepší a nejefektivnější řešení pro pana Nováka a jeho rodinu. S příjmy z podnikatelské činnosti také souvisí platba zdravotního a sociálního pojištění, proto budu hledat takovou optimalizaci, při které budou i tyto platby co nejnižší.

Tato práce je rozdělena na dvě části. Na začátku teoretické části je stručně popsán vývoj daní v Čechách, stručný popis funkce daní a vysvětlení pojmů jako poplatník – plátce a daňový rezident – nerezident. Další kapitoly se podrobněji zabývají zákonem o dani z příjmů. Jsou zde definovány základní pojmy daňové problematiky, rozebrány paragrafy, které se přímo týkají fyzické osoby, zásady uplatnění slev a daňových bonusů. Je zde rozebráno, kdo je povinen platit daně z příjmů a jak se tyto daně vypočítají, popřípadě co je od této daně osvobozeno. Jsou zde probrány i podmínky, při jejímž splnění je příjem osvobozen.

V praktické části je představena konkrétní fyzická osoba a její majtkové a rodinné poměry, které souvisejí se zdaněním. V této části je zpracováno několik výpočtových variant, které dle zákona o dani z příjmů lze použít, aby bylo možno posoudit, která varianta bude pro danou fyzickou osobu neoptimálnější. V závěru je navrhnutá nejvýhodnější optimalizace a je zde i doporučení pro další období.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této práce je navrhnout takovou variantu optimalizace pro danou fyzickou osobu v mezích zákona, která je nejvhodnější pro ni i její rodinu.

Tato práce je rozdělena do dvou částí, kde v teoretické části jsou pomocí rešerše a analýzy dostupných zdrojů vysvětleny pojmy jako poplatník a plátce, jaké jsou zdanitelné příjmy a jak dle zákona lze postupovat při danění těchto příjmů, uplatnění slev a daňového zvýhodnění.

V praktické části je stručně charakterizována vybraná fyzická osoba a jsou zde nashromážděna potřebná data pro zpracování daňového zatížení fyzické osoby. Na základě těchto poznatků je zpracováno několik variant zdanění příjmů konkrétní fyzické osoby. Pomocí metody analýzy jsou jednotlivé varianty zhodnoceny a syntézou uvedených návrhů je navrženo optimální řešení pro danou fyzickou osobu a její rodinu. Cílem práce je vybrat takovou variantu, která nese nejmenší daňové zatížení pro danou fyzickou osobu a její rodinu. Závěrem práce jsou uvedena doporučení pro další roky.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 HISTORIE DANÍ

Daň je příjem do veřejného rozpočtu. Proto o vzniku daní, v pojetí jaké chápeme dnes, můžeme hovořit až ve chvíli, kdy je veřejná správa utvořena.

1.1 Vývoj v Čechách

V dobách králů, byly v Čechách výdaje hrazeny výnosem statků královských a regálů – výsadní právo panovníka udělovat další privilegia, z cel, o kterých se zmiňují listiny pocházející z X. a XI. století a k jejich vybírání byl v letech 1100 založen v Praze hlavní celní úřad. Jako nejstarší daň je v dnešním pojetí daň pozemková, která ve svém čase byla zvaná jako „berně“. Tato daň nebyla pravidelně vybírána, ale jen v určitých případech. Například při korunovaci, svatbě v královském domě, nebo když se králi narodí dcera.

Král Václav IV. nařídil vybrat daň pouze jednou a to ke korunovaci. Vybírání daní – berní bylo svěřováno tzv. berníkům. Odtud nejspíš hovorový výraz „berňák“, „berní úřad“ pro finanční správu.

Po třicetileté válce bylo pomýšleno na pevnou soustavu berní. Pro každý kraj měla být sestavena komise ke zkoumání přiznání podaného jednotlivcem a určeno, že má být přihlíženo ke všem osobám, které dovršily 20 let a jsou usazené a obdělávají pozemky. Tento výběr berní však nebyl dostačující a tak byly vybírány berně vedlejší a výpomocné.

Marie Terezie zavedla v roce 1756 v platnost systém zvaný tereziánský, který byl založen na dvojím katastru – rustikálním (pro pozemky selské) a na katastru exequatorium dominicale (pro pozemky panské). Dle tohoto systému byla daň členěna na 42,1% v výnosů selských, 29% z výnosů panských a 25% z panských domů.

Toto nespravedlivé rozdělení vedlo později k nové reformě. Josef II. v roce 1775 stanovil hlavní zásadu nové daně pozemkové a to, že nebude rozdíl mezi pozemky selskými a panskými. Zároveň nařídil nové měření a očíslování. (Wikipedie)

1.2 19. století

V 19. století se daň dělila na třídní a činžovní – čili z nájemného. V roce 1812 byla zavedena daň z výdělku. Dnes ji známe, jako daň z příjmu.

1.3 Současnost

Od roku 2008 byla zavedena jedna sazba daně z příjmů fyzických osob ve výši 15%. V tomto roce došlo také ke zrušení společného zdanění manželů, které bylo zavedeno poprvé v roce 2005. Toto bylo částečně kompenzováno navýšením slevy na druhého z manželů, který v rozhodném roce nedosáhl příjmu vyššího než 68 000 Kč na 24 840 Kč a dále byla navýšena daňová sleva na vyživované dítě žijící s poplatníkem v domácnosti na 13 404 Kč.

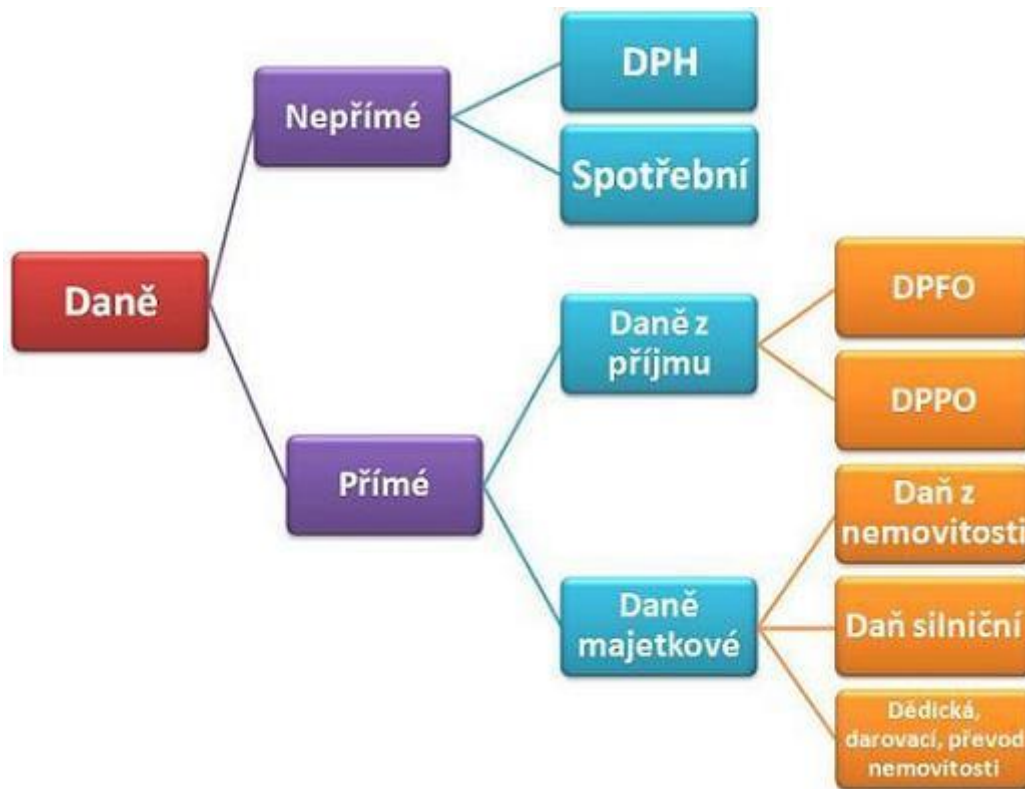
V roce 2014 bylo také prvně zavedeno tzv. školkovné. To je sleva za umístění dítěte v předškolním zařízení.

V roce 2015 bylo navýšeno daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Částka na druhé dítě byla zvýšena o 2400 Kč za rok, a to na částku 15 804 Kč. Na třetí a každé další dítě je výše daňového zvýhodnění v částce 17 004 Kč za rok.

2 DAŇOVÝ SYSTÉM V ČECHÁCH

„Daň je definována jako povinná, nevratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní.“ (Kubátová 2010, s. 15)

Daňový systém České republiky je tvořen všemi daněmi, které existují v zemi. Široký v této souvislosti napsal (2013, s. 220): „Daňovou soustavu České republiky tvoří daň z přidané hodnoty, spotřební daně včetně energetických daní, daně z příjmů, daně z nemovitostí, daň silniční, daň dědická, darovací a z převodu nemovitostí. Mezi další odvody daňového charakteru patří zejména pojistné na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění a místní poplatky.“ Rozdělujeme je na přímé a nepřímé.



Daňová soustava ČR (Podvojně -účetnictví) 1

2.1 Funkce daní

Funkce daní vyplývá z existence veřejného sektoru. Veřejný sektor zabezpečuje funkce, které nemůže nebo nechce zabezpečit trh. Je založen na neziskovém principu, řízen veřejnou správou a je ve vlastnictví veřejné správy. Na svou činnost potřebuje, tak jako každý

subjekt peníze, které získává z veřejných prostředků. Veřejný sektor je nutnou součástí ekonomiky. Kubátová píše (2005, s. 15): „*Veřejný sektor zabezpečuje sociální služby, zdravotnictví, školství, veřejnou dopravu, a mnoho dalších oblastí, bez nichž si svůj život neumíme již ani představit. Veřejné finance napomáhají vyrovnat příliš velké rozdíly v příjmech mezi lidmi, snaží se omezovat škodlivou spotřebu některých statků (jako jsou cigarety a alkohol), snaží se chránit některé výrobce a spotřebitele před zvláštními monopolů.*“

2.1.1 Funkce fiskální

Je nejspíš nejdůležitější funkcí. Jde zde o získávání peněžních prostředků do rozpočtu veřejných financí. Tato funkce je bezesporu nejstarší a je obsažena i v následujících funkcích. Kubátová k této funkci ve své knize uvedla (2005, s. 17): „*Rozumí se jí získávání finančních prostředků do veřejných rozpočtů, z nichž jsou pak financovány veřejné výdaje. U funkce alokační jde o získávání prostředků na financování oblastí trhem podceněných, u funkce redistribuční jde o získávání financí pro chudé od bohatých. Při plnění stabilizační funkce reguluje vláda výši daňových příjmů podle hospodářského cyklu.*“

2.1.2 Funkce alokační

Lajtkepová tvrdí (2013, s. 16): „*Stát rozhoduje o produkci veřejných statků, hledá správný poměr mezi produkcí soukromých a veřejných statků.*“

Kubátová doplňuje (2005, s. 16): „*Funkce alokační – uplatňuje se tehdy, když trh projevuje neefektivnost v alokaci zdrojů.*“

Příčiny tohoto selhání jsou:

- a) Existence veřejných statků – tyto statky se musí financovat z veřejných peněz, jinak by nebyly (např. veřejné osvětlení)
- b) Existence externalit – vznikají jako vedlejší produkt. Jsou pozitivní i negativní.
- c) Nedokonalá konkurence – monopoly.

2.1.3 Funkce redistribuční

V podstatě jde o přerozdělení financí (důchodů) od bohatých na chudé. Nástrojem je například progresivnější zdanění. U nás tzv. solidární daň z příjmů.

2.1.4 Funkce stabilizační

Stát užívá této funkce k dosažení makroekonomické stability.

3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů fyzických osob upravuje Zákon č. 586/1992 Sb. ve znění pozdějších předpisů. Dle členění se jedná o přímou daň. Tuto daň musí odvést jakákoliv fyzická osoba, která měla v daném roce příjmy, které se dle tohoto zákona považují za zdanitelné.

3.1 Poplatník vs. plátce

3.1.1 Plátce

Plátce daně z příjmů fyzických osob je například zaměstnavatel. Je to takový subjekt, který odvádí tuto daň jako zprostředkovatel. Brychta a kol. uvádí (Brychta, 2015, s. 8): „...plátce daně z příjmů fyzických osob se rozumí osoba, která je v návaznosti na příslušná ustanovení ZDP povinna odvést správci daně daň nebo zálohu na daň, které jsou vybrány od poplatníků nebo poplatníkům sraženy. V případě daně z příjmů je jako plátce daně označován zaměstnavatel u příjmů ze závislé činnosti (§6 ZDP), u příjmů zdaněných srážkovou daní (§36 ZDP) je plátce daně subjekt vyplácející daný příjem.“

§ 38c ZDP odstavec 1 přesně definuje kdo je plátce daně (Česko, 1992): „Plátce daně se rozumí poplatník se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky, s výjimkou fondu penzijní společnosti, pokud je tento poplatník povinen odvést správci daně daň nebo zálohu na daň, které jsou vybrány od jiných poplatníků nebo jiným poplatníkům sraženy, nebo úhradou na zajištění daně.“

3.1.2 Poplatník

§ 2 ZDP odstavec 1 definuje poplatníka jako (Česko, 1992) „Poplatníci daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby. Poplatníci jsou daňový rezidenty České republiky, nebo daňovými nerezidenty.“

Brychta a kol. ve své knize píše (Brychta, 2015, s. 7): „Poplatníky daně z příjmů fyzických osob mohou být fyzické osoby, nikoliv právnické osoby. Jejich základní rozdělení je podle toho, zda jsou či nejsou daňovými rezidenty v České republice.“

Z čehož plyne, že poplatníkem daně z příjmu na území České republiky je každá fyzická osoba, která má jakýkoliv příjem na tomto území, kromě příjmů od této daně osvobozených.

Jsou to zaměstnanci, kteří mají příjem ze závislé činnosti dle § 6 ZDP, OSVČ s příjmy ze samostatné výdělečné činnosti dle § 7 ZDP, fyzické osoby, které mají příjmy z kapitálového majetku dle § 8 ZDP, příjmy z pronájmu dle § 9 ZDP a osoby s ostatními příjmy dle § 10 ZDP. Za tyto příjmy se považují příjmy peněžní i příjmy v nepeněžní formě.

Pokud bychom se podívali například do sousedního Německa, tak tam také platí, že příjmy, které vzniknou v Německu se daní v Německu. Mají zde tzv. neomezenou daňovou povinnost, to je pro všechny osoby mající bydliště v Německu – daní zde všechny své příjmy. Omezenou daňovou povinnost mají osoby, které nemají bydliště na území Německa tak zde daní jen příjmy získané v Německu. (Eifler, 2014)

3.1.2.1 Daňový rezident

Brychta a kol. dále uvádí (Brychta, 2015, s. 7), že „*Pokud mají fyzické osoby na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, mají daňovou povinnost v České republice neomezenou, tj. vztahuje se:*

- *jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky,*
- *tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. “*

Tito poplatníci jsou označováni jako rezidenti v České republice. “

Z toho plyne, že daňovým rezidentem jsou osoby, které zde mají bydliště nebo se zde zdržují s tímto úmyslem více jak 183 dní v roce.

3.1.2.2 Daňový nerezident

§ 2 ZDP odd. 3 přesně definuje, kdo je nerezident (Česko, 1992): „*Poplatníci jsou daňovými nerezidenty, pokud nejsou uvedeni v odstavci 2 nebo to o nich stanoví mezinárodní smlouvy. Daňoví nerezidenti mají daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky (§ 22). Poplatníci, kteří se na území České republiky zdržují za účelem studia nebo léčení, jsou daňovými nerezidenty a mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, i v případě, že se na území České republiky obvykle zdržují. “*

Takže, pokud je tu zahraniční student, který studuje například na Univerzitě Tomáše Bati ve Zlíně na Fakultě managementu a ekonomiky a příležitostně nebo i pravidelně chodí na brigády a zdržuje se tu více jak 183 dní, bude se považovat za daňového nerezidenta a pří-

jmy z brigád bude zdaňovat v České republice. Příjmy, které má ve své domovské zemi, bude zdaňovat tam.

3.2 Co je předmětem daně z příjmů

V České republice všeobecně všechny příjmy podléhají zdanění, kromě některých výjimek. Tyto příjmy můžeme rozdělit do několika skupin, a to podle toho, z jaké činnosti příjmy plynou. Toto řeší paragraf 3 ZDP odstavec 1, ve kterém je vymezeno toto dělení, a je zde i bližší specifikace každé určité skupiny.

- Dělíme je na
- a) příjmy ze závislé činnosti
 - b) příjmy ze samostatné výdělečné činnosti
 - c) příjmy z kapitálového majetku
 - d) příjmy z pronájmu
 - e) ostatní příjmy.

Osvobozené příjmy jsou takové příjmy, které dle tohoto zákona nepodléhají zdanění a to podle předem stanovených podmínek. Široký (2013, s. 222) v této věci uvádí: „*Předmětem daně nejsou příjmy z dědictví a přijaté úvěry a půjčky, mezi osvobozené příjmy patří zejména sociální příjmy a transfery, náhrady škody a pojistná plnění.*“

3.2.1 Osvobozené příjmy § 4 ZDP

Paragraf 4 ZDP ve svém vyčerpávajícím znění řeší, co je od daně z příjmů osvobozeno. Řeší se zde úplatné příjmy. To jsou příjmy peněžní. Jak již bylo uvedeno, ne každý příjem podléhá dani z příjmů. Například u prodeje nemovitosti je příjem osvobozen v případě, že je splněn tzv. časový test – „...pokud v něm měl prodávající bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem.....“ nebo „...použije-li získané prostředky na uspokojení bytové potřeby; pro osvobození příjmů plynoucích manželům z jejich společného jmění postačí, aby podmínky pro jeho osvobození splnil jen jeden z manželů, pokud majetek, kterého se osvobození týká, není nebo nebyl zařazen do obchodního majetku jednoho z manželů“ nebo „...přesáhne-li doba mezi nabytím vlastnického práva k těmto nemovitým věcem a jejich prodejem dobu 5 let; doba 5 let se zkracuje o dobu, po kterou byly tyto nemovité věci prokazatelně ve vlastnictví zůstavitele v případě, že jde o prodej nemovitých věcí nabytých děděním...“ (Marková, 2015, s. 8)

Dále je od této daně osvobozen prodej motorového vozidla, pokud bylo ve vlastnictví alespoň 1 rok, náhrady z pojistných plnění, dávky nebo služby z nemocenského pojištění, důchodového pojištění, dávky pro osobu se zdravotním postižením, dávky pomoci v hmotné nouzi, dávky péstounské péče, penze vyplácené z penzijního pojištění se státním příspěvkem a v neposlední řadě plnění z vyživovací povinnosti.

Pro příklad osvobození v kategorii bezúplatných příjmů (§ 4a ZDP) je to například dar přijatý jako reklamní předmět opatřený identifikací poskytovatele, který nepřesáhne částku 500 Kč.

3.2.2 Příjmy ze závislé činnosti § 6

Dle tohoto paragrafu jsou to všechny peněžní i nepeněžní příjmy, které získá zaměstnanec – poplatník od zaměstnavatele – plátce ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského vztahu. Do tohoto plnění se zahrnují i funkční požitky člena družstva, společníka ale i odměny jednatele právnické osoby nebo likvidátora.

„Poskytuje-li zaměstnavatel zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo k používání pro služební i soukromé účely, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1% vstupní ceny vozidla za každý i započatý měsíc poskytnutí vozidla.“ (Marková, 2015, s. 12)

Za příjmy ze závislé činnosti se nepovažují vyplacené cestovní náhrady poskytnuté v souvislosti s výkonem práce, ochranné osobní prostředky, pracovní oděvy, prostředky na jejich údržbu, mycí a dezinfekční prostředky, nápoje poskytované dle zvláštního předpisu, náhrada za opotřebení vlastního náradí a předmětů pro výkon práce. Dále jsou osvobozeny nepeněžní plnění vydané zaměstnavatelem na odborný rozvoj zaměstnance jako kurzy či jiná odborná vzdělávání. Nepeněžní hodnota stravování poskytnutá ke spotřebě na pracovišti nebo v rámci závodního stravování. Nepeněžní plnění ze sociálního fondu, z fondu ze zisku na úhradu rekreace, zájezdu nepřesahující částku 20 000 Kč nebo příspěvek na kulturu a sport. Dále může zaměstnavatel přispět zaměstnanci, aniž by to bylo předmětem daně z příjmů, na jeho penzijní připojištění a životní pojištění při splnění určitých podmínek, až do výše 30 000 Kč za rok.

3.2.2.1 Příjmy ze závislé činnosti v Německu

V sousedním Německu si i zaměstnanci mohou odečíst výdaje na dosažení a udržení příjmů. Nerudová (2014, s. 274) v této souvislosti píše: *„V případě příjmů ze závislé činnosti si poplatníci mohou odečíst veškeré náklady vynaložené na zajištění a udržení příjmů.“*

V případě, že tyto náklady nepřesahují 1 000 EUR, poplatník si může odečíst paušální výdaje v této výši (tzn. 1 000 EUR). V případě dojíždění do zaměstnání si poplatník může odečíst 0,30 km za prvních 20 km. Maximálně lze takto odečíst 4 500 EUR. Poplatník si také může odečíst 1 250 EUR v případě, že pracuje z domu a má zde svoji kancelář. Dále si poplatník může odečíst náklady ve formě příspěvků profesním organizacím a náklady spojené s pracovním náradím a oblečením. V případě, že zaměstnavatel poskytne zaměstnanci služební vozidlo i k soukromým účelům, musí zaměstnanec měsíčně zdaňovat 1 % ze vstupní ceny včetně DPH. Dále si můžou odečíst tzv. speciální výdaje např. 78 % ze zákonných příspěvků na sociální zabezpečení a to do maximální výše 15 600 EUR nebo zaplacené výživné až do výše 13 805 EUR.

3.2.3 Příjmy ze samostatné činnosti § 7

Jsou zde zahrnuty příjmy ze zemědělství, lesnictví a vodního hospodářství, příjmy ze živností, příjmy z jiného podnikání, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění, podíly společníka na zisku. Příjmy za autorské honoráře.

Tento paragraf v odstavci 7 upravuje i takzvané paušální výdaje.

- a) 80% ze zemědělství, lesnictví, vodního hospodářství a z příjmů z řemeslné živnosti až do částky 1 600 000 Kč
- b) 60% ze živností až do výše 1 200 000 Kč
- c) 30% z příjmů z pronájmu až do výše 600 000 Kč
- d) 40% z jiných samostatných činností až do výše 800 000 Kč

„Uplatní-li poplatník výdaje podle odstavce 7, má se za to, že v částce výdajů jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů ze samostatné činnosti. Poplatník, který uplatňuje výdaje podle odstavce 7, je povinen vždy vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s činností, ze kterých plyne příjem ze samostatné činnosti.“ (Marková, 2015, s. 14)

Jurášek k tomuto tématu ještě uvádí (2014, s. 18): „...má-li poplatník příjmy z různých činností, musí tyto příjmy jednoznačně evidovat odděleně v závislosti na uplatňování paušálních výdajů v různé procentuální výši.“

Poplatníci s příjmy podle tohoto paragrafu mohou vést daňovou evidenci nebo účetnictví.

3.2.3.1 Daňová evidence

Daňovou evidenci upravuje § 7b ZDP, je to evidence pro účely stanovení základu daně a daně z příjmů. Obsahuje zdroje příjmů a výdajů v členění k zjištění základu daně. Dušek, Sedláček (2015, s. 10) na toto téma uvádí: „*Daňová evidence je v podstatě obdobou jednoduchého účetnictví, je však mnohem méně administrativně náročná, je značně jednodušší po metodické stránce a klade podstatně nižší nároky na technické vybavení. Zachycuje podle zásady jednoduchosti pouze peněžní toky, které bezprostředně souvisejí s podnikáním, a stav majetku a dluhů podnikatele (firmy) na konci zdaňovacího období. Obdobně jako účetnictví vymezuje složky majetku, které podléhají evidenci, a určuje metody oceňování majetku a dluhů. Výslovně není předepsána ani forma daňové evidence. Uložena je pouze povinnost uchovávat daňovou evidenci za všechna zdaňovací období, pro která neskončila lhůta pro vyměření daně stanovená zákonem o daních z příjmů (§ 7b odst. 5) nebo zvláštním předpisem.*“

3.2.4 Příjmy z kapitálového majetku § 8

Příjmy z kapitálového majetku mohou být například podíly společníků na zisku, úroky, výhry, výnosy z vkladů, úroky na účtech.

3.2.5 Příjmy z nájmu § 9

Jak již sám název paragrafu uvádí, zde se řeší příjmy z nájmu. Jde o nájem nemovitých věcí a bytů a movitých věcí. Nespádají sem příležitostní nájmy, které jsou řešeny v § 10 ZDP. Pokud je nájemné z majetku ve společném zdanění manželů, tak tento nájem zdaňuje jen jeden z nich. Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení a udržení příjmů. Dle odstavce 4, lze použít i výdajový paušál ve výši 30%, ale jen do částky 600 000 Kč. Způsob uplatnění nelze zpětně měnit. Dále se v tomto paragrafu uvádí (Marková, 2015, s. 16): „*Uplatní-li poplatník výdaje podle odstavce 4, jsou v částkách výdajů zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů z nájmu podle § 9. Poplatník, který uplatňuje výdaje podle odstavce 4, je povinen vždy vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s nájmem.*“

3.2.6 Ostatní příjmy § 10

Za ostatní příjmy se považují všechny příjmy, které nejsou zařazeny do předchozích paragrafů a které zvyšují základ daně. Příležitostné příjmy, pokud jejich úhrn nepřesáhne částku 30 000 Kč za období, jsou od daně z příjmů osvobozeny.

3.3 Kdo je povinen podat daňové přiznání

Daňové přiznání je povinen podat každý poplatník, který měl v daném roce příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů a přesáhly 15 000,- Kč a nejsou od této daně osvobozeny.

Dle odstavce 2 § 38g není povinen podávat daňové přiznání poplatník, který má zdroj příjmů pouze ze závislé činnosti a to pouze od jednoho popřípadě více plátců včetně doplateků mezd. Podmínkou je, že podepsal zaměstnavatelům prohlášení k dani. Nebo obdobných příjmů pouze ze zahraničí.

Daňové přiznání je povinen podat daňový nerezident, který uplatňuje slevu na dani (dle § 38ba) na manželku, invaliditu, ZTP, slevu za umístění dítěte nebo daňové zvýhodnění.

Daňové přiznání je dále povinen podat poplatník, kterému vzniklo tzv. solidární zvýšení daně, nebo poplatník, jehož zaměstnavatel oznámil neoprávněně vyplacené daňové zvýhodnění zaviněné na straně poplatníka nebo poplatník, který dostal výplatu ze soukromého životního pojištění, které není pojistným plněním.

3.4 Příjmy a výdaje spolupracujících osob § 13

Pokud poplatníkovi s jeho podnikáním pomáhá někdo z rodiny, může se poplatník rozhodnout, že na tuto osobu rozdělí část svých příjmů a výdajů. U spolupracujících osob musí být tento poměr shodný. Dušek (2015, s. 18) v této souvislosti píše: „*Použití paušálních výdajů nelze použít, pokud se příjmy a výdaje nerozdělují:*

- *stejným poměrem (§ 12/1) – ze společnosti*
 - *z rodinného závodu*
 - *ze společenství jmění*
- *mezi spoluvlastníky podle vlastnických podílů (§12/2)“*

Rozdělení rovným dílem je myšleno například: příjmy 75: 25 – výdaje 75:25.

Příjmy dle tohoto paragrafu lze rozdělit na spolupracující osoby za podmínky, že spolupracující osobou je manžel nebo, že spolupracující osoba žije s poplatníkem ve společné domácnosti nebo se člen rodiny podílí na provozu rodinného závodu.

Výše příjmů a výdajů lze rozdělit maximálně do výše 30% na spolupracující osobu a to tak, že nesmí překročit v úhrnu částku za zdaňovací období 180 000 Kč a za každý i započatý měsíc spolupráce částku 15 000 Kč. V případě že je spolupracující osobou manžel, se

hranice zvyšují na 50% a částky na 540 000 Kč za rok a za každý i započatý měsíc 45 000 Kč.

Zákon dále uvádí, že „*Příjmy a výdaje nelze rozdělovat*

- a) *na dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku,*
- b) *na dítě v kalendářních měsících, ve kterých je na něj uplatňováno daňové zvýhodnění na vyživované dítě,*
- c) *na manžela, je-li na něj uplatněna sleva na manžela, a*
- d) *na a od poplatníka, který zemřel.“ (Česko, 1992)*

3.4.1 Oznamovací povinnost spolupracující osoby

Zahájení spolupráce při samostatné výdělečné činnosti se musí oznámit dopředu. Nejde, aby si poplatník v březnu, při sestavování daňového přiznání vzpomněl, že může část svých příjmů rozdělit na spolupracující osobu či osoby a udělal to, aniž by tato osoba či osoby nebyly již dříve nahlášeny jako spolupracující. Brychta a kol. (Brychta, 2015, s. 64) v této souvislosti uvádí: „*Zahájení spolupráce při samostatné činnosti podléhá povinnosti podat správci daně přihlášku k registraci (§39ZDP), neboť začne-li poplatník vykonávat samostatnou činnost nebo z ní pobírat příjmy, je povinen oznámit tuto skutečnost správci daně do patnácti dnů.“*

Tuto oznamovací povinnost má spolupracující osoba i v sociálním a zdravotním pojištění a to do osmi dnů od zahájení spolupráce. To znamená, že musí začátek spolupráce oznámit i na okresní správě sociálního zabezpečení a na své příslušné zdravotní pojišťovně. Za zdaňovací období je taktéž povinna podat daňové přiznání a přehledy na zdravotní a sociální pojištění, i když by se poplatník rozdělující příjmy a výdaje rozhodl na tuto osobu žádné příjmy a výdaje nerozdělit.

3.5 Nezdánitelná část základu daně § 15

Od základu daně lze odečíst poskytnutí bezplatného odběru krve. Za tzv. darování krve lze odečíst od základu za jeden odběr částku 2 000 Kč. Prokázání tohoto uplatnění dokazuje poplatník potvrzením od transfúzní stanice. Dále lze odečíst od základu daně částku 20 000 Kč za darování orgánu.

Dalším odpočtem od základu daně jsou úroky zaplacené za zdaňovací období z úvěru na bytovou potřebu. Nejčastěji hypoteční úvěr a úvěr ze stavebního spoření. Tato částka v úhrnu nesmí překročit celkem za zdaňovací období 300 000 Kč.

Od základu daně lze odečíst částku, při splnění určitých podmínek, až do výše 12 000 Kč zaplacenou na penzijní připojištění. Tato částka se rovná zaplaceným příspěvkům na penzijní připojištění se státním příspěvkem sníženým o 12 000 Kč.

Dále lze odečíst až 12 000 Kč na zaplaceném životním pojištění, pojištění musí splňovat podmínky dané tímto zákonem.

Poplatník může od základu daně odečíst i zaplacené příspěvky odborové organizaci, maximálně do výšky 3 000 Kč za zdaňovací období.

Za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem, lze odečíst částku až 10 000 Kč za zdaňovací období. Dvořáková (2016, s. 128) uvádí: „...dalšího vzdělávání rozumí vzdělávací aktivity, které nejsou počátečním vzděláváním. Je nezbytné ještě doplnit, co se počátečním vzděláváním rozumí. Počátečním vzděláváním je podle ustanovení § 2 písm. a) zákona o uznávání výsledků dalšího vzdělávání předškolní vzdělávání, základní vzdělávání, střední vzdělávání, vzdělávání v konzervatoři a vyšší odborné vzdělávání, uskutečňované podle zvláštního právního předpisu (tj. školský zákon) v mateřských školách, základních školách, středních školách, konzervatořích a vyšších odborných školách a studium v akreditovaných studijních programech uskutečňovaných podle zvláštního právního předpisu [tj. zákon č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů] vysokými školami nebo jejich součástmi. Úhrady za jiné zkoušky, které nejsou v režimu zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání, tedy uplatnit nelze.“

3.6 Sazba daně § 16 a solidární zvýšení daně § 16a

Sazba daně je stejná pro všechny fyzické osoby od roku 2008 a je stanovena na 15%. Od roku 2013 je zavedena i tzv. solidární daň. Tato 7% daň se platí ze základu převyšující částku, která se rovná 48násobku průměrné mzdy stanovené pro dané zdaňovací období.

Každý poplatník, který i v jednom kalendářním měsíci musel odvést solidární daň je povinen podat daňové přiznání i když má příjmy pouze ze zaměstnání (dle § 6). V zákoně se dále uvádí, že: „Vykáže-li poplatník u příjmů ze samostatné činnosti daňovou ztrátu, lze

o ni pro účely odstavce 2 písm. A) snížit příjmy zahrnované do dílčího základu daně podle § 6.“ (Marková, 2015, s. 20)

3.7 Slevy na dani pro poplatníky daně fyzických osob § 35ba

Paragraf 35 ZDP řeší veškeré slevy na dani jak pro právnické osoby, tak i pro fyzické osoby. Tento paragraf je rozdělen do několika písmen. Nás bude zajímat § 35ba, který řeší konkrétní slevy na dani pro poplatníky daně z příjmů fyzických osob.

Každý poplatník má nárok na tzv. slevu na poplatníka. Tato sleva je dána roční částkou ve výši 24 840 Kč. Měsíčně si 1/12 této slevy uplatňují fyzické osoby pracující v pracovním poměru – zaměstnanci dle § 6. Podnikající osoby si tuto slevu na dani uplatní až v daňovém přiznání za kalendářní rok. Dle tohoto zákona odstavce b) si může poplatník uplatnit slevu na manžela žijící s ním ve společné domácnosti, pokud tento nemá vlastní příjem přesahující částku za dané zdaňovací období 68 000 Kč. Pokud by manžel či manželka byli držiteli průkazu ZTP, tak se tato sleva zvyšuje na dvojnásobek. Do vlastního příjmu manžela – manželky se nezahrnují příjmy:

- dávky státní sociální podpory, péčovské příspěvky, dávky v hmotné nouzi, příspěvky na péči
- státní příspěvky na penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření, státní podpora na stavební spoření, stipendia
- u manželů, kteří mají majetek ve společném jmění manželů, se do tohoto příjmu nezahrnuje příjem druhého z manželů.

Děrgel (2014, s. 17) k tomuto tématu ještě uvádí, že se nesmí jednat o spolupracující osobu, na niž poplatník rozděluje své příjmy a výdaje.

Dále si dle tohoto zákona může odečíst poplatník slevu na invaliditu I-II stupně ve výši 2 520 Kč a III stupně ve výši 5 040 Kč za rok.

Pokud je držitelem průkazu ZTP/P tak si může odečíst ještě částku 16 140 Kč ročně.

Pokud by byl poplatník zároveň student, soustavně se připravující na budoucí povolání, do dovršení 26 let nebo v doktorandském studijním programu do 28 let, tak si může odečíst slevu na dani 4 020 Kč za rok.

3.8 Sleva za umístění dítěte § 35bb

Tato sleva mohla být poprvé použita v roce 2014. Pro prokázání nároku na tuto slevu, vydává předškolní zařízení potvrzení o zaplacené částce na tzv. školkovné. Tato sleva se může uplatnit maximálně do výše minimální mzdy, která činí částku k 1. 1. v daném roce. Slevu může uplatnit poplatník jen na vyživované dítě, žijící s ním ve společné domácnosti. Tuto slevu může uplatnit jen jeden z rodičů.

3.9 Daňové zvýhodnění § 35c

„Poplatník uvedený v § 2 má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním ve společně hospodařící domácnosti na území členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor, (dále jen „daňové zvýhodnění“) ve výši 13 404 Kč ročně na jedno dítě, 15 804 Kč na druhé dítě a 17 004 Kč ročně na třetí a každé další dítě pokud neuplatňuje slevu na dani podle § 35, § 35ba.“ (Česko, 1992)

Toto daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit jako slevu na dani do výše daně a částku, která přesahuje, jako daňový bonus maximálně do výše 60 300 Kč za rok. Daňový bonus může uplatnit poplatník s příjmy ze závislé činnosti (§6 ZDP), příjmy ze samostatné výdělečné činnosti (§7 ZDP), příjmy z kapitálového majetku (§8 ZDP) nebo příjmy z nájmu (§9 ZDP) a jehož příjmy dosáhly alespoň částky, která se rovná šestinásobku minimální mzdy za dané období. U poplatníků, kteří mají pouze příjmy z nájmu, nesmí výdaje tyto příjmy převýšit.

3.9.1 Slevy na dani, daňové zvýhodnění při uplatnění paušálu

Paragraf 35d řeší situaci, kdy si poplatník uplatní u příjmů ze samostatné výdělečné činnosti tzv. výdajový paušál. Při souběhu těchto příjmů a příjmů ze zaměstnání (§6 ZDP), si může tyto slevy a daňové zvýhodnění uplatnit pouze tehdy, když základ daně ze zaměstnání bude vyšší než 50% celkového základu. Slevu na poplatníka si může uplatnit vždy.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY

Pan Novák je ženatý. S manželkou Janou mají dvě malé děti. S mladším synem je manželka na rodičovské dovolené. Starší dcera chodí do mateřské školky. Pan Novák je zaměstnán na HPP jako dispečer. Živnostenský list na servis strojů má od roku 2013 a tuto činnost vykonává jako vedlejší zdroj příjmů.

Rodina bydlí ve 3+1, který pořídili na hypoteční úvěr. Přestěhovali se sem z garsoniéry, kterou vlastnil pan Novák ještě před manželstvím, a kterou v současné době pronajímají.

Pan Novák je pravidelným dárcem krve, platí si penzijní připojištění a životní pojištění a v zaměstnání příspěvky do odborové organizace.

4.1 Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti

Pan Novák má smlouvy na servis strojů v deseti firmách. Osm firem je na pravidelný měsíční paušál, který zahrnuje pravidelnou prohlídku a údržbu strojů a zařízení jedenkrát měsíčně. Další dvě firmy mají smlouvu také na paušální platbu, ale práce jsou na objednání. Kromě těchto smluv má také i jiné příležitostné opravy.

V létě si pan Novák pronajal místo u hojně navštěvovaného rybníka a na tomto místě prodává langoše, hranolky a balenou vodu. Tuto činnost v roce 2015 prováděl poprvé.

Dále se ještě zabývá programováním a úpravou webových stránek.

4.2 Příjmy z pronájmu

Garsoniéru, kterou rodina nahradila novým třípokojovým bytem, pronajímá. Smlouva o pronájmu zahrnuje pronájem ve výši 5000 Kč a dále zálohy na elektřinu, teplo a vodu ve výši 2000 Kč, které je povinen pan Novák jednou ročně vyúčtovat nájemci.

4.3 Příjmy ze zaměstnání

V zaměstnání pan Novák vydělá každý měsíc dle pracovní smlouvy 20 000 Kč hrubého. Vzhledem k tomu, že podniká, se rozhodl, že si děti nebude uplatňovat u příjmů v zaměstnání, ale až v konečném daňovém přiznání. To sice znamená, že jeho čistý příjem je nižší o daňové zvýhodnění na děti, ale zase si skládá zálohami na daň ze mzdy na následující daňové povinnosti, které mu vzniknou z podnikání a z pronájmu.

4.4 Položky nezdanitelné a slevy na dani

4.4.1 Životní pojištění

Pan Novák si platí měsíčně 1 500 Kč na životní pojištění. V rámci této smlouvy má i úrazové pojištění, pojištění trvalých následků a pojištění pracovní neschopnosti. Pan Novák podepsal pojišťovně dodatek ke smlouvě, ve kterém od roku 2015 přechází tato smlouva na tzv. daňově uznatelnou, což znamená, že není po dobu trvání této smlouvy možno uskutečnit jakýkoliv ani částečný výběr či odkup.

Pojišťovna poslala panu Novákovi potvrzení na částku 13 200 Kč. Dle § 15 ZDP odstavce 6 si poplatník může uplatnit maximální částku 12 000 Kč, a to i v případě, že by měl více pojistných smluv.

4.4.2 Příspěvky odborové organizaci

Ve svém zaměstnání platí pan Novák příspěvky odborové organizaci. Tato organizace přispívá svým členům na dovolenou, na Vánoce a k jubileu dostanou malý dárek. Dle potvrzení odborové organizace činily příspěvky pana Nováka 2 940 Kč.

4.4.3 Darování krve, úroky z hypotečního úvěru

Dále má pan Novák potvrzení od Krajské nemocnice Tomáše Bati, že je registrovaný dárce krve a v roce 2015 byl na transfúzní oddělení třikrát darovat krev. Za jeden odběr si může odečíst 2000 Kč.

Jak již bylo uvedeno, rodina Novákových má hypoteční úvěr na své bytové potřeby. Od banky poskytující úvěr má pan Novák potvrzení na 11 391,95 Kč.

5 VÝPOČET DAŇOVÉHO ZÁKLADU DLE SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ

Jak již bylo popsáno výše, fyzická osoba nezapsaná v obchodním rejstříku, může vést daňovou evidenci. Tato evidence se zakládá na uskutečněných příjmech a výdajích. To znamená, že do této evidence se zapisují jen uskutečněné peněžní příjmy a peněžní výdaje, které OSVČ přijme nebo vydá v daném kalendářním roce.

5.1 Výpočet daňového základu z podnikání

Pan Novák, dle své daňové evidence, vydal faktury za své služby ve výši 802 000 Kč.

Z vydaných faktur bylo v daném zdaňovacím období proplaceno 725 000 Kč a z faktur vydaných v minulých letech částka 45 000 Kč. Dohromady tedy přijaté peněžní prostředky ve zdaňovacím období dosáhly částky 780 000 Kč.

Jeho výdaje za materiál a služby byly 456 000 Kč. Výdaje byly zaplacený v plné výši.

Daňový základ dle § 7 ZDP činí rozdíl mezi příjmy a výdaji.

$$780\ 000 - 456\ 000 = 324\ 000\ \text{Kč}$$

5.2 Výpočet daňového základu příjmů z pronájmu

Jak již bylo řečeno, rodina Novákových pronajímá garsoniéru za 5000 Kč měsíčně + zálohy na elektřinu, vodu a teplo. Výdaje jsou pouze 275 Kč daň z nemovitosti a 1500 Kč pojištění.

Dle § 9 ZDP vypočítáme daňový základ jako rozdíl příjmů a výdajů:

$$5\ 000 * 12 = 60\ 000 - 275 - 1500 = 58\ 225\ \text{Kč}$$

5.3 Výpočet základu daně ze zaměstnání

Pro účely daně z příjmů vystavuje zaměstnavatel zaměstnanci, který nepožádal o roční zúčtování daně z příjmů a bude si podávat daňové přiznání sám, buď to z důvodu jiné samostatné výdělečné činnosti nebo protože má i příjmy z pronájmu nebo protože si jej chce udělat sám ze svých osobních důvodů, potvrzení o zdanitelných příjmech.

Dle tohoto potvrzení mzda pana Nováka za rok 2015 byla ve výši 240 000 Kč, částka za zdravotní a sociální pojištění, které odvedl zaměstnavatel za zaměstnance činila částku 81 600 Kč. Při součtu těchto částek dostaneme tzv. superhrubou mzdu, která je základem

daně podle § 6 ZDP. Tato částka činí 321 600 Kč. Z těchto mezd bylo již odvedeno na zálohách u zaměstnavatele 23 400 Kč. Daňové zvýhodnění na své děti pan Novák po své úvaze u zaměstnavatele neuplatňoval.

5.4 Sečtení daňových základů a výpočet daně

Základ daně ze zaměstnání dle § 6 ZDP:	321 600 Kč
Základ daně ze sam. výdělečné činnosti dle § 7 ZDP:	314 000 Kč
Základ daně z pronájmu dle § 9 ZDP:	58 225 Kč
Základy daně celkem:	693 825 Kč
Snížení o darování krve:	- 6 000 Kč
Snížení o úroky z hypotéky:	- 11 392 Kč
Snížení o zaplacené životní pojištění:	- 12 000 Kč
Snížení o příspěvky odborové organizaci:	<u>- 2 940 Kč</u>
	661 493 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů:	661 400 Kč
Daň 15%:	99 210 Kč
Uplatnění slevy na poplatníka:	- 24 840 Kč
Uplatnění slevy na manželku:	- 24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte:	<u>- 5 405 Kč</u>
Daň po uplatnění slev:	44 125 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě:	- 13 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě:	<u>- 15 804 Kč</u>
Daň po uplatnění slev:	14 917 Kč
Již zaplacené zálohy u zaměstnavatele:	<u>- 23 400 Kč</u>
Přeplatek na dani:	- 8 483 Kč

6 VÝPOČET DANĚ PŘI UPLATNĚNÍ PAUŠÁLU

Pokud fyzické osoby neuplatní prokazatelné výdaje na dosažení příjmů, může na příjem ze samostatné výdělečné činnosti dle § 7 ZDP odstavce 7 uplatnit výdaje paušálem. Pana Nováka se týká bod b) 60% paušál ze živnostenského podnikání a c) 30% z pronájmu.

6.1 Výpočet daňového základu výdajovým paušálem

Přijaté peněžní příjmy z podnikání za rok 2015:	770 000 Kč
Paušál 60%:	<u>-462 000 Kč</u>
Daňový základ z podnikání:	308 000 Kč
Příjmy z pronájmu:	60 000 Kč
Paušál 30%:	<u>-18 000 Kč</u>
Daňový základ z pronájmu:	42 000 Kč

6.2 Sečtení daňových základů a výpočet daně

Základ daně ze zaměstnání dle § 6 ZDP:	321 600 Kč
Základ daně ze sam. výdělečné činnosti dle § 7 ZDP:	308 000 Kč
Základ daně z pronájmu dle § 9 ZDP:	<u>42 000 Kč</u>
Základy daně celkem:	671 600 Kč
Snížení o darování krve:	- 6 000 Kč
Snížení o úroky z hypotéky:	- 11 392 Kč
Snížení o zaplacené životního pojištění:	- 12 000 Kč
Snížení o příspěvky odborové organizaci:	<u>- 2 940 Kč</u>
	639 268 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů:	639 200 Kč
Daň 15%:	95 880 Kč
Uplatnění slevy na poplatníka:	- 24 840 Kč

Daň po uplatnění slev:	71 040 Kč
Již zaplacené zálohy u zaměstnavatele:	<u>- 23 400 Kč</u>
Nedoplatek na dani:	47 640 Kč

Vzhledem k tomu, že základ ze samostatné výdělečné činnosti a pronájmu při uplatnění výdajů paušálem je vyšší než základ ze zaměstnání, dle § 35ca nelze uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Proto tato varianta není optimální a nebude použita do daňového přiznání.

6.3 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění

Toto pojistné je počítáno ze samostatné výdělečné činnosti. Nájem na jejich výši nemá vliv, protože se příjmy dle § 9 ZDP zde nezahrnují. Toto pojistné je povinna platit každá fyzická osoba podnikající na základě Živnostenského oprávnění. Fyzické osoby, které mají zaměstnání nebo jsou považovány za osoby, za nichž je plátcem pojistného stát, nemusí platit zálohy. Každá fyzická osoba, která má příjmy ze živností, je povinna podat nejpozději do 30. dubna následujícího roku Přehled o příjmech a výdajích a doplatit pojistné.

6.3.1 Výpočet pojistného ze základu dle skutečných výdajů

Sociální pojistné za zdaňovací období se vypočítá:

Příjmy za rok 2015:	770 000 Kč
Výdaje za rok 2015:	<u>-456 000 Kč</u>
Rozdíl mezi příjmy a výdaji:	314 000 Kč
Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5):	157 000 Kč
Pojistné za rok 2015 29,2%:	45 844 Kč

Výpočet zdravotního pojištění za zdaňovací období:

Příjmy za rok 2015:	770 000 Kč
Výdaje za rok 2015:	<u>-456 000 Kč</u>
Rozdíl mezi příjmy a výdaji:	314 000 Kč
Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5):	157 000 Kč
Pojistné za rok 2015 13,5%:	21 195 Kč

6.3.2 Výpočet pojistného ze základu po uplatnění paušálu

Sociální pojistné za zdaňovací období se vypočítá:

Příjmy za rok 2015:	770 000 Kč
Výdaje za rok 2015:	<u>-462 000 Kč</u>
Rozdíl mezi příjmy a výdaji:	308 000 Kč
Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5):	154 000 Kč
Pojistné za rok 2015 29,2%:	44 964 Kč

Výpočet zdravotního pojištění za zdaňovací období:

Příjmy za rok 2015:	770 000 Kč
Výdaje za rok 2015:	<u>-462 000 Kč</u>
Rozdíl mezi příjmy a výdaji:	308 000 Kč
Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5):	154 000 Kč
Pojistné za rok 2015 13,5%:	20 795 Kč

Při této variantě zaplatí pan Novák oproti variantě dle skutečných výdajů na sociálním pojištění o 880 Kč méně a na zdravotním pojištění o 400 Kč méně. Celkem ušetří 1 280 Kč za rok.

7 VÝPOČET DANĚ PŘI KOMBINACI PAUŠÁLU A SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ

Pan Novák má příjmy dle §6 ZDP ze závislé činnosti, dle § 7 ZDP ze samostatné výdělečné činnosti a dle § 9 ZDP příjmy z pronájmu. Vzhledem k tomu, že příjmy jsou tři na sebe nezávislé kategorie, lze použít k výpočtu daňového základu ze samostatné výdělečné činnosti a z nájmu kombinaci skutečných výdajů a výdajového paušálu. Jde o to, že pokud základ bez použití výdajového paušálu bude více jak 50%, lze uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti.

7.1 Kombinace pro výpočet daně – výdajový paušál u samostatné výdělečné činnosti

Základ daně ze zaměstnání dle § 6 ZDP:	321 600 Kč
Základ daně po uplatnění paušálu dle § 7 ZDP:	308 000 Kč
Základ daně z pronájmu dle § 9 ZDP:	<u>58 225 Kč</u>
Základy daně celkem:	687 825 Kč
Snížení o darování krve:	- 6 000 Kč
Snížení o úroky z hypotéky:	- 11 392 Kč
Snížení o zaplacené životního pojištění:	- 12 000 Kč
Snížení o příspěvky odborové organizaci:	<u>- 2 940 Kč</u>
	655 493 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů:	655 400 Kč
Daň 15%:	98 310 Kč
Uplatnění slevy na poplatníka:	- 24 840 Kč
Uplatnění slevy na manželku:	- 24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte:	<u>- 5 405 Kč</u>
Daň po uplatnění slev:	43 225 Kč

Daňové zvýhodnění na 1. dítě:	- 13 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě:	<u>- 15 804 Kč</u>
Daň po uplatnění slev:	14 017 Kč
Již zaplacené zálohy u zaměstnavatele:	- 23 400 Kč
Přeplatek na dani:	- 9 383 Kč

Základ daně ze zaměstnání a nájmu je větší než základ daně ze samostatné výdělečné činnosti při uplatnění výdajového paušálu, proto lze uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti.

7.2 Kombinace pro výpočet daně – výdajový paušál u nájmu

Základ daně ze zaměstnání dle § 6 ZDP:	321 600 Kč
Základ daně ze sam. výdělečné činnosti dle § 7 ZDP:	314 000 Kč
Základ daně z nájmu (výdajový paušál) dle § 9 ZDP:	42 000 Kč
Základy daně celkem:	677 600 Kč
Snížení o darování krve:	- 6 000 Kč
Snížení o úroky z hypotéky:	- 11 392 Kč
Snížení o zaplacené životní pojištění:	- 12 000 Kč
Snížení o příspěvky odborové organizaci:	<u>- 2 940 Kč</u>
	645 268 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů:	645 200 Kč
Daň 15%:	96 780 Kč
Uplatnění slevy na poplatníka:	- 24 840 Kč
Uplatnění slevy na manželku:	- 24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte:	<u>- 5 405 Kč</u>
Daň po uplatnění slev:	41 695 Kč

Daňové zvýhodnění na 1. dítě:	- 13 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě:	<u>- 15 804 Kč</u>
Daň po uplatnění slev:	12 487 Kč
Již zaplacené zálohy u zaměstnavatele:	- 23 400 Kč
Přeplatek na dani:	- 10 913 Kč

Základ daně ze zaměstnání a ze samostatné výdělečné činnosti je větší než u nájmu, u kterého byly výdaje uplatněny procentem z příjmu, tudíž můžeme uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti.

8 OPTIMALIZACE

Pan Novák se svou manželkou mají bezpodílové spoluvlastnictví manželů. Paní Nováková je na rodičovské dovolené a jiné příjmy nemá, tudíž by příjmy z pronájmu mohla uplatnit ona a podat daňové přiznání. Příjmy z pronájmu nedosahují částky 68 000 Kč, tudíž by si pan Novák mohl uplatnit i slevu na manželku. Paní Novákové nevzniká z příjmů z pronájmu povinnost platit zdravotní ani sociální pojištění. Pojištěna je, protože za ženy na rodičovské dovolené pojistné hradí stát.

8.1 Výpočet daně při zdanění nájmu manželkou

Základ daně ze zaměstnání dle § 6 ZDP:	321 600 Kč
Základ daně po uplatnění paušálu dle § 7 ZDP:	308 000 Kč
Základ daně z pronájmu dle § 9 ZDP:	<u>0 Kč</u>
Základy daně celkem:	629 600 Kč
Snížení o darování krve:	- 6 000 Kč
Snížení o úroky z hypotéky:	- 11 392 Kč
Snížení o zaplacené životní pojištění:	- 12 000 Kč
Snížení o příspěvky odborové organizaci:	<u>- 2 940 Kč</u>
	597 268 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů:	597 200 Kč
Daň 15%:	89 580 Kč
Uplatnění slevy na poplatníka:	- 24 840 Kč
Uplatnění slevy na manželku:	- 24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte:	<u>- 5 405 Kč</u>
Daň po uplatnění slev:	34 495 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě:	- 13 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě:	<u>- 15 804 Kč</u>

Daň po uplatnění slev:	5 287 Kč
Již zaplacené zálohy u zaměstnavatele:	<u>- 23 400 Kč</u>
Přeplatek na dani:	-18 113 Kč

8.1.1 Výpočet daně u manželky

Příjem z pronájmu:	60 000 Kč
Výdaje paušálem 30%:	<u>-18 000 Kč</u>
Základ daně z pronájmu dle § 9 ZDP:	42 000 Kč
Daň 15%:	6 300 Kč
Uplatnění slevy na poplatníka:	<u>-24 840 Kč</u>
Výsledná daň:	0 Kč

Příjem z pronájmu:	60 000 Kč
Výdaje skutečné:	<u>- 1 775 Kč</u>
Základ daně z pronájmu dle § 9 ZDP:	58 225 Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů:	58 200 Kč
Daň 15%:	8 730 Kč
Uplatnění slevy na poplatníka:	-24 840 Kč
Výsledná daň:	0 Kč

U paní Novákové je jedno, zda použije výdajový paušál nebo skutečné výdaje. Výsledná daň po odečtení slevy na poplatníka je nulová.

Pro tento rok je výše uvedená optimalizace nejvýhodnější. Panu Novákovi finanční úřad vrátí na dani 18 113 Kč. Může si uplatnit výdaje paušálem 60% u samostatné výdělečné činnosti, protože je základ daně ze zaměstnání větší než ze samostatné výdělečné činnosti. U této varianty je i nejnižší odvod zdravotního a sociálního pojištění, které se počítá dle základu daně ze samostatné výdělečné činnosti.

9 PŘÍKLAD VÝPOČTU PŘI ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ NA MANŽELKU

Dle § 13 ZDP může pan Novák rozdělit své příjmy z podnikání na spolupracující osobu. Na manželku lze rozdělit až 50% příjmů a výdajů, pokud nebudou rozděleny i na jinou osobu. Pokud by se pan Novák rozhodl dělit příjmy i na jiné spolupracující osoby, tak na každou jen maximálně do výše 30%.

9.1 Příklad výpočtu rozdělení na spolupracující manželku

Jak již bylo uvedeno výše, tak je manželka pana Nováka na rodičovské dovolené, tudíž nemá příjmy přesahující 68 000 Kč a tak si na ni pan Novák může uplatnit slevu. Pokud by měl pan Novák v roce 2015 přihlášenou manželku jako spolupracující osobu, tak by na ni mohl rozdělit příjmy a výdaje až do výše 50%. Pokud by chtěl zároveň s daní ušetřit i na sociálním pojistném, tak její daňový základ nesmí pro rok 2015 přesáhnout 63 856 Kč. Příjmy a výdaje budeme rozdělovat v poměru 79,5% pan Novák a 20,5% paní Nováková. Pan Novák bude danit i příjmy z nájmu.

9.1.1 Výpočet optimalizace

Pan Novák:

Základ daně ze zaměstnání dle § 6 ZDP:	321 600 Kč
ZD po rozdělení (uplatnění paušálu) dle § 7 ZDP:	244 290 Kč
ZD z pronájmu (uplatnění paušálu) dle § 9 ZDP:	<u>42 000 Kč</u>
Základy daně celkem:	607 890 Kč
Snížení o darování krve:	- 6 000 Kč
Snížení o úroky z hypotéky:	- 11 392 Kč
Snížení o zaplacené životního pojištění:	- 12 000 Kč
Snížení o příspěvky odborové organizaci:	<u>- 2 940 Kč</u>
	575 558 Kč

Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů:	575 500 Kč
Daň 15%:	86 325 Kč
Uplatnění slevy na poplatníka:	- 24 840 Kč
Uplatnění slevy na manželku (při spolupráci nelze):	0 Kč
Sleva za umístění dítěte:	<u>- 5 405 Kč</u>
Daň po uplatnění slev:	56 080 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě:	- 13 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě:	<u>- 15 804 Kč</u>
Daň po uplatnění slev:	26 872 Kč
Již zaplacené zálohy u zaměstnavatele:	<u>- 23 400 Kč</u>
Přeplatek na dani:	3 472 Kč
<u>Paní Nováková:</u>	
Příjem z rozdělení:	157 850 Kč
Výdaje paušálem 60% z rozdělení:	- <u>94 710 Kč</u>
Základ daně z rozdělení:	63 140 Kč
Daň 15%:	9 471 Kč
Uplatnění slevy na poplatníka:	<u>-24 840 Kč</u>
Výsledná daň:	0 Kč

9.1.2 Výpočet pojistného

Pan Novák:

Sociální pojištění výpočet:

Příjmy za rok 2015 po rozdělení:	612 150 Kč
Výdaje za rok 2015 po rozdělení:	<u>-367 290 Kč</u>
Rozdíl mezi příjmy a výdaji:	244 860 Kč
Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5):	122 430 Kč
Pojistné za rok 2015 29,2%:	35 750 Kč

Výpočet zdravotního pojištění za zdaňovací období:

Příjmy za rok 2015:	612 150 Kč
Výdaje za rok 2015:	<u>-367 290 Kč</u>
Rozdíl mezi příjmy a výdaji:	244 860 Kč
Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5):	122 430 Kč
Pojistné za rok 2015 13,5%:	16 528 Kč

Paní Nováková:

Příjmy za rok 2015:	157 850 Kč
Výdaje za rok 2015:	<u>-94 710 Kč</u>
Rozdíl mezi příjmy a výdaji:	63 140 Kč
Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5):	31 570 Kč
Pojistné za rok 2015 29,2%:	0 Kč

Výpočet zdravotního pojištění za zdaňovací období:

Příjmy za rok 2015:	157 850 Kč
Výdaje za rok 2015:	<u>-94 710 Kč</u>
Rozdíl mezi příjmy a výdaji:	63 140 Kč
Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5):	31 570 Kč
Pojistné za rok 2015 13,5%:	4 262 Kč

V této optimalizaci sice by měla paní Nováková zaplatit 4 262 Kč na zdravotním pojištění, ale vzhledem k tomu, že na sociálním pojistném nedosáhla rozhodné částky, tak toto pojistné nemá povinnost platit. Protože při rozdělení příjmů na spolupracujícího manžela na něj nelze uplatnit zároveň i slevu na dani, doplatil by pan Novák na dani z příjmů 3 472 Kč, na sociálním pojištění by zaplatil o 9 214 Kč méně a součet zdravotního pojištění pana a paní Novákových by zůstal na stejné výši jako při předešlé optimalizaci.

9.2 Rozdělení na spolupracující manželku, která daní i nájemné

Pan Novák:

Základ daně ze zaměstnání dle § 6 ZDP:	321 600 Kč
ZD po rozdělení (uplatnění paušálu) dle § 7 ZDP:	244 290 Kč
ZD z pronájmu (uplatnění paušálu) dle § 9 ZDP:	<u>0 Kč</u>

Základy daně celkem:	565 890 Kč
Snížení o darování krve:	- 6 000 Kč
Snížení o úroky z hypotéky:	- 11 392 Kč
Snížení o zaplacené životní pojištění:	- 12 000 Kč
Snížení o příspěvky odborové organizaci:	<u>- 2 940 Kč</u>

533 558 Kč

Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů:	533 500 Kč
--	------------

Daň 15%:	80 025 Kč
----------	-----------

Uplatnění slevy na poplatníka:	- 24 840 Kč
--------------------------------	-------------

Uplatnění slevy na manželku (při spolupráci nelze):	0 Kč
---	------

Sleva za umístění dítěte:	<u>- 5 405 Kč</u>
---------------------------	-------------------

Daň po uplatnění slev:	49 780 Kč
------------------------	-----------

Daňové zvýhodnění na 1. dítě:	- 13 404 Kč
-------------------------------	-------------

Daňové zvýhodnění na 2. dítě:	<u>- 15 804 Kč</u>
-------------------------------	--------------------

Daň po uplatnění slev:	20 572 Kč
------------------------	-----------

Již zaplacené zálohy u zaměstnavatele:	<u>- 23 400 Kč</u>
--	--------------------

Přeplatek na dani:	- 2 828 Kč
--------------------	-------------------

Paní Nováková:

Příjem z rozdělení:	157 850 Kč
---------------------	------------

Výdaje paušálem 60% z rozdělení:	<u>- 94 710 Kč</u>
----------------------------------	--------------------

Základ daně z rozdělení:	63 140 Kč
ZD z pronájmu (uplatnění paušálu):	<u>42 000 Kč</u>
Celkový základ daně:	105 140 Kč
ZD zaokrouhlený na sta dolů:	105 100 Kč
Daň 15%:	15 765 Kč
Uplatnění slevy na poplatníka:	<u>-24 840 Kč</u>
Výsledná daň:	0 Kč

9.2.1 8.3.2 Výpočet pojistného

Pan Novák:

Sociální pojištění výpočet:

Příjmy za rok 2015 po rozdělení:	612 150 Kč
Výdaje za rok 2015 po rozdělení:	-367 290 Kč
Rozdíl mezi příjmy a výdaji:	244 860 Kč
Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5):	122 430 Kč
Pojistné za rok 2015 29,2%:	35 750 Kč

Výpočet zdravotního pojištění za zdaňovací období:

Příjmy za rok 2015:	612 150 Kč
Výdaje za rok 2015:	-367 290 Kč
Rozdíl mezi příjmy a výdaji:	244 860 Kč
Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5):	122 430 Kč
Pojistné za rok 2015 13,5%:	16 528 Kč

Paní Nováková:

Příjmy za rok 2015:	157 850 Kč
Výdaje za rok 2015:	-94 710 Kč
Rozdíl mezi příjmy a výdaji:	63 140 Kč
Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5):	31 570 Kč

Pojistné za rok 2015 29,2%: 0 Kč

Výpočet zdravotního pojištění za zdaňovací období:

Příjmy za rok 2015: 157 850 Kč

Výdaje za rok 2015: -94 710 Kč

Rozdíl mezi příjmy a výdaji: 63 140 Kč

Vyměřovací základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji x 0,5): 31 570 Kč

Pojistné za rok 2015 13,5%: 4 262 Kč

Výpočet sociálního a zdravotního pojistného je stejný jako v předešlé optimalizaci, protože příjmy z nájmu, které jsem nyní dala do základu paní Novákové, nepodléhají tomuto pojistnému.

10 VÝBĚR OPTIMÁLNÍ VARIANTY

Přehled variant (vlastní zpracování) 1

		pan Novák			paní Nováková			celkem k platbě
		zdr. poj.	soc.poj.	daň do-platek	zdr. Poj.	soc. poj.	daň	
1	skutečné výdaje (5)	21 195	45 844	-8 483	0	0	0	58 556
2	uplatnění paušálu (6)	20 795	44 964	47 640	0	0	0	113 399
3	výdaj.paušál u podnikání, skutečné u nájmu (7)	20 795	44 964	-9 383	0	0	0	56 376
4	podnikání skutečné, nájem paušál (7)	21 195	45 844	-10 913	0	0	0	56 126
5	paušál, nájem manželka (8)	20 795	44 964	-18 113	0	0	0	47 646
6	rozdělení příjmů na manželku (9)	16 528	35 750	3 472	4 262	0	0	60 012
7	rozdělení příjmů na manželku + nájem (9.2)	16 528	35 750	-2 828	4 262	0	0	53 712

V první variantě dle skutečných výdajů pan Novák veškeré příjmy uvádí sám ve svém daňovém priznání. U příjmů ze samostatné výdělečné činnosti uplatňuje skutečně vynaložené výdaje a u příjmů z nájmu také uplatňuje výdaje ve skutečné výši. Může uplatnit veškeré slevy a bonusy.

Ve druhé variantě pan Novák také veškeré příjmy zdaňuje sám, ale u samostatné výdělečné činnosti a u nájmu uplatňuje tzv. výdajový paušál. V této variantě nemůže uplatnit slevu na manželku ani daňové zvýhodnění na děti.

Ve třetí variantě jsou uplatňovány skutečné výdaje u příjmů z nájmu, ale u samostatné výdělečné činnosti jsou výdaje na dosažení a udržení příjmů uplatněny paušálem. Zde lze také uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti, protože základ daně ze zaměstnání je větší než ze samostatné výdělečné činnosti.

Ve čtvrté variantě jsou uplatněny skutečné výdaje u příjmů ze samostatné výdělečné činnosti, ale u příjmů z nájmu byl použit paušál. Slevy a daňové zvýhodnění lze použít.

V páté variantě příjmy z nájmu daní manželka. U pana Nováka jsou u samostatné výdělečné činnosti použity výdaje paušálem. Sleva na manželku může být uplatněna, daňové zvýhodnění na děti také.

V šesté variantě pan Novák rozdělil část svých příjmů ze samostatné výdělečné činnosti na manželku tak, že příjmy z rozdělení u paní Novákové nedosahují tzv. rozhodné částky pro platbu sociálního pojištění. U této varianty nelze uplatnit slevu na manželku, protože jsou na ni rozdělovány příjmy. Daňové zvýhodnění na děti bylo použito.

V poslední variantě pan Novák rozdělil příjmy na manželku stejně jako v předchozí variantě, ale paní Nováková ve svém daňovém přiznání daní i příjmy z nájmu. Také zde nelze použít slevu na manželku. Daňové zvýhodnění na děti použít lze.

Z výše uvedeného přehledu variant vyplývá, že nejoptimálnější variantou je varianta pátá. Tedy ta, u níž bude paní Nováková danit nájmem. Její celkové roční zdanitelné příjmy nepřesáhnou hranici 68 000 Kč a pan Novák si na ni může uplatnit slevu na manželku. Pan Novák při této variantě bude uplatňovat u samostatné výdělečné činnosti tzv. výdajový paušál. Vzhledem k tomu, že základ daně z podnikání je nižší než základ daně ze závislé činnosti, může si uplatnit veškeré slevy na daní i daňové zvýhodnění. Tento zvolený způsob vede k větší daňové úspoře, než při rozdělení příjmů na spolupracující manželku, kdy by na ni pan Novák rozdělil příjmy a výdaje tak, aby rozdíl nedosáhl rozhodné částky pro platbu sociálního pojištění (tato částka je pro rok 2015 ve výši 63 865 Kč) čímž by rodina ušetřila pouze na sociálním pojištění, ale již by si nemohl na manželku uplatnit slevu, která činí více než ušetřené sociální pojištění.

Sleva na manželku dle § 35ba odstavce b) ZDP: 24 840 Kč

Částka ušetřená na sociálním pojištění: $63\,140 \times 29,2\% =$ 18 437 Kč

Rozdíl těchto částek: **6 403 Kč**

ZÁVĚR

Hlavním tématem bakalářské práce byla daňová optimalizace podnikatele pana Nováka. Myslím si, že daně jsou pro spoustu podnikatelů velký problém. K tomuto tématu najdeme v literatuře hodně rad a odkazů, ale vybrat si tu správnou, která je dle zákona sledovat změny v zákoně a ještě se snažit ušetřit a uplatnit slevy a daňové zvýhodnění, je velmi složitě.

Cílem této práce bylo analyzovat daňové povinnosti vybrané fyzické osoby a vyhledat takovou variantu, která by byla neoptimálnější pro pana Nováka a jeho rodinu.

V teoretické části je popsána stručná historie daní, daňový systém v Čechách, jsou zde také vysvětleny pojmy jako poplatník - plátce, daňový rezident – nerezident. Také příjmy dle § 6 - 7, což jsou příjmy ze zaměstnání, ze samostatné výdělečné činnosti, z kapitálového majetku, nájmu a ostatní příjmy. Podrobněji seznamuje s paragrafy vztahující se k dani z příjmů fyzických osob.

V praktické části jsem představila podnikatele pana Nováka a jeho rodinu. Analyzovala jsem jejich majetkové poměry. Propočítala jsem několik variant zdanění a s tím související platby zdravotního a sociálního pojištění, které umožňuje zákon. Použila jsem uplatnění dle skutečných výdajů na udržení a zajištění příjmů, výdaje výdajovým paušálem, rozdělení na spolupracující manželku. Byly použity i varianty, kdy příjmy z nájmu byly přesunuty na manželku a různě použity slevy a daňové zvýhodnění. Na závěr jsem vybrala nejvýhodnější variantu pro pana Nováka a jeho rodinu.

Do dalších let doporučuji, aby se paní Nováková po ukončení rodičovské dovolené a nástupu do zaměstnání stala spolupracující osobou manžela. Pan Novák by pak na ni mohl rozdělit příjmy z podnikání až do výše 50%. Tím by se mu snížil základ daně. Tato situace by byla samozřejmě optimální pouze tehdy, kdy by paní Nováková pracovala a měla příjmy nižší než 68 000 Kč. Pokud by pan Novák na manželku rozdělit příjmy jen do výše rozhodné částky pro platbu sociálního pojištění a to je 64 813 Kč (pro rok 2016) tak by paní Nováková z těchto příjmů neplatila sociální pojištění a tím by rodina ušetřila dalších 18 925 Kč (to je 29,2% z rozhodné částky).

Pokud by panu Novákovi s podnikáním v budoucnu pomáhal i někdo jiný z rodiny, byla by zde také možnost rozdělit příjmy na tuto osobu. V tomto případě by se jednalo o tzv. rodinný závod dle § 13 ZDP odstavce c). Zde se může provést rozdělení do maximální výše

30% na každou spolupracující osobu. Pro ušetření bych rozdělila na každou osobu příjmy a výdaje tak, aby základ daně z rozdělení byl pouze do výše rozhodné částky pro sociální pojištění, která je pro rok 2016 ve výši 64 813 Kč. Tím by pan Novák mohl ušetřit na sociálním pojištění u každé spolupracující osoby 29,2% z rozhodné částky, což by mohlo rodině ušetřit až 18 925 Kč u každého rozdělení.

U zdravotního pojištění není zavedena žádná rozhodná částka. U tohoto pojištění se vždy platí z jakéhokoliv příjmu, byť by to byl třeba jen tisíc korun.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- BRYCHTA, Ivan, Ivan MACHÁČEK, Martin DĚRGEL a Ivana PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů .: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni ..* Praha: ASPI, 2009-. Meritum (ASPI). ISBN: 978-80-7478-737-9
- DĚRGEL, Martin. *Řešené otázky ke zdanění fyzických osob 2014: [186 otázek & odpovědí z praxe]*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer, 2014. ISBN 978-80-7478-600-6.
- DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů 2015: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 10. vyd. Praha: Grada, 2015. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-5435-2.
- DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2015*. 12. vyd. Praha: Grada, 2015. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-5436-9.
- DVOŘÁKOVÁ, Veronika. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-035-7.
- EIFLER, Michael. *Einführung in die Einkommensteuer: Grundlagen für Bilanzbuchhalter und Steuerfachangestellte*. Schröder Consulting, 2014, s. 144. ISBN 978-3-939255-86-4.
- JURÁŠEK, Dušan. *Daně* [CD-ROM]. Vyd. 1. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2014. ISBN 978-80-7454-392-0.
- KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie - úvod do problematiky*. ASPI a.s. Praha, 2005.
- LAJTKEPOVÁ, Eva. *Veřejné finance v České republice: teorie a praxe*. Vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2013. ISBN 978-80-7204-861-8.
- MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2015: úplná znění platná k 1.1.2015*. 24. vyd. Praha: Grada, 2015. ISBN 978-80-247-5507-6.
- NERUDOVÁ, Danuše. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. 4., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014. Daňová řada. ISBN 978-80-7478-626-6.
- SOJKA, Vlastimil. *Mezinárodní zdanění příjmů: smlouvy o zamezení dvojího zdanění a zákon o daních z příjmů*. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2013. Daňová řada (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7478-035-6.

STROUHAL, Jiří a Jiřina BOKŠOVÁ. *Lexikon účetních pojmů: překlad z ČJ do AJ a NJ, výklad pojmů v ČJ, AJ a NJ, praktické příklady, účtový rozvrh*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-787-4.

ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SD, odraz ekonomické krize v daňové politice EU, zdanění finančního sektoru*. 6., aktualiz. a přeprac. vyd. včetně CD. Praha: Linde Praha, 2013. ISBN 9788072019250.

Daně Podvojně-účetnictví, © 2012 - 2014. *Daňová soustava ČR*. Podvojně- účetnictví.webnode.cz [online]. [cit. 2014-03-17]. Dostupné z: <http://podvojne-ucetnictvi.webnode.cz/dph/dane/>

Finanční správa [online]. [cit. 2016-04-23]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/danovy-system-cr/popis-systemu>

ČESKO, 1992 Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů české republiky* [online]. [cit. 2016-04-30]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=5&idBiblio=40374&recShow=86&fulltext=586~2F1992&nr=586~2F1992&rpp=15#parCnt>

ČSSZ [online]. [cit. 2016-04-23]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/media/tiskove-zpravy/tiskove-zpravy-2015/20151221-cssz-informuje-zmeny-v-pojisteni-osvc-platne-od-1-1-2016.htm>

Wikipedie [online]. [cit. 2016-04-23]. Dostupné z: [https://cs.wikipedia.org/wiki/Dan%C4%9B_\(historie\)#Starov.C4.9Bk](https://cs.wikipedia.org/wiki/Dan%C4%9B_(historie)#Starov.C4.9Bk)

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

HPP hlavní pracovní poměr

OSVČ osoba samostatně výdělečně činná

Tzv. takzvané

Sam. samostatné

Soc. sociální

ZD základ daně

ZDP Zákon o dani z příjmů

Zdr. zdravotní

SEZNAM OBRÁZKŮ

Daňová soustava ČR (Podvojně -účetnictví) 1	14
---	----

SEZNAM TABULEK

Přehled variant (vlastní zpracování) 1	46
--	----

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: daňové přiznání pana Nováka.....	54
Příloha P II: přehled na zdrav. pojišťovnu a ČSSZ.....	61
Příloha P III: daňové přiznání paní Novákové.....	63

Poznámka k přílohám: osobní údaje, jako je bydliště a rodná čísla byla záměrně vynechána, protože pro optimalizaci nejsou podstatná.

PŘÍLOHA P I: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ PANA NOVÁKA

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

/

03 DAP¹⁾

řádné

XXX

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Vytištěno aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

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) 2015 nebo jeho část⁵⁾ od 01.01.2015 do 31.12.2015

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

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

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 – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁶⁾

ano

ne

XXX

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	240000	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.12 zákona	81600	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	321600	
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)	321600	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	321600	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	308000	
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)	308000	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	308000	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	629600	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	240000	
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)	629600	

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)		6000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	11392		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		12000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		2940		
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)		32332		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		597268		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		597200		
57 Daň podle § 16 zákona		89580		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	89580,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	89580	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12	24840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		5405	
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)		55085	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		34495	

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

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

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	29208
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	29208
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	5287
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. 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)	23400
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	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-18113

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:
 přeplatku na 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 **23.04.2016** Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1Rodné číslo:

je součástí tiskopisu PRÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2015 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 22 (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 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*)		Vedu účetnictví*)		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů*)	XXXX
				poplatník	finanční úřad
101	Příjmy podle § 7 zákona			770000	
102	Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona			462000	
103	(neobsazeno)				
104	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)			308000	
105	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)				
106	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)				
107	Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu				
108	Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu				
109	Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu				
110	Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu				
111	(neobsazeno)				
112	Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)				
113	Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)			308000	
114	Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyloučení (ř. 113 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)				

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)**A. Údaje o obrátu a odpisech**

Roční úhrn čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

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

B. Druh činnosti *)

Sazba výdajů

Název hlavní (převažující) činnosti

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

	60	770000	462000	
--	----	--------	--------	--

Název dalších činností

Celkem		770000	462000	

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ^{*)}

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvysující 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 společnických společnostech ^{*)}

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

G. Údaje o spolupracujících osobě ^{*)}

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

H. Údaje o osobě, která 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 ^{*)}

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

^{*)} Z předložených možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem^{*)} Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

PŘÍLOHA P II: PŘEHLED NA ZDRAV. POJIŠŤOVNU A ČSSZ



**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. Vypíňujte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtněte pole označte krížkem.

**Přehled
OSVČ
za rok
2015**

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP

1. Identifikace pojistěnce		
Příjmení Novák	Jméno Jan	Titul
Ulice	Číslo popisné / číslo orientační	Číslo pojistěnce (rodné číslo)
PSČ	Obec	Identifikační číslo osoby (IČO)
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)
E-mail		Telefon
2. Prohlášení pojistěnce		3. Přiznání k dani z příjmů
<input type="checkbox"/> V roce 2015 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ Důvod: <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
<input type="checkbox"/> V roce 2015 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f) Rodné číslo 1. dítěte Rodné číslo 2. dítěte Pro Důvod podle písmena f) uveďte		Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)
Řádek 1 Příjmy za rok 2015 770 000.00 Kč	Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2015 na účet VZP 0 Kč	
Řádek 2 Výdaje za rok 2015 462 000.00 Kč	Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 -20 790 Kč	
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2015 12	Přeplatek <input 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: 0 Kč	
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP 12	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)	
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ	Řádek 51 $0,135 \times 0,5 \times \text{Řádek 12} / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 1 733 Kč	
Řádek 9 $13\,305,50 \text{ Kč} \times \text{Řádek 6}$ 0 Kč	Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 1 823 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč	
Řádek 12 $\text{Řádek 1} - \text{Řádek 2}$ 308 000.00 Kč	Nová výše zálohy 1 733 Kč	
Řádek 14 $\text{Vyměřovací základ OSVČ za rok 2015: } 0,50 \times \text{Řádek 12}$ (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 154 000.00 Kč		
Řádek 16 $\text{Pojistné za rok 2015: } 0,135 \times (\text{Řádek 14} + \text{Řádek 5}) / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 20 790 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 87.51/2015	Vyplněno dne 07.03.2016	Podpis pojistěnce

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2015

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



řádný opravný

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Bmo

OSSZ Zlín

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

75500000

A. Základní identifikace

1. Příjmení Nolvák	2. Jméno Jan	3. Titul	4.1 Datum narození 12.6.1979	4.2 Rodné číslo 7906123412
5. Ulice	6. Číslo domu 123	7. Obec Zlín	8. PSČ 76001	
9. Stát Česká republika	10. Telefon	11.1 E-mail	11.2 ID datové schránky	

B. Údaje o daňovém přiznání

12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	<input type="checkbox"/> ano	<input checked="" type="checkbox"/> ne	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	<input checked="" type="checkbox"/> ano	<input type="checkbox"/> ne	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání	<input type="checkbox"/>	Prodlouženo do dne <input type="text"/>
14. Jsem poplatníkem daně z příjmu stanovené paušální částkou	<input type="checkbox"/> ano	<input checked="" type="checkbox"/> ne	17. Účtování v hospodářském roce	<input type="checkbox"/> ano	<input checked="" type="checkbox"/> ne

C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

18. V roce 2015 jsem vykonával/a SVČ jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

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

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

Důvod výkonu vedlejší SVČ

19. Zaměstnání	<input checked="" 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"/>		<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"/>

E. Údaje o účasti na nemocenském pojištění a o účasti na důchodovém spoření

24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění	<input type="checkbox"/> ano	<input checked="" type="checkbox"/> ne	Od <input type="text"/>	Do <input type="text"/>
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř)	<input type="checkbox"/> ano	<input checked="" type="checkbox"/> ne	Od <input type="text"/>	Do <input type="text"/>

F. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2015 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

26. Daňový základ	<input type="text" value="308 000,00"/>	Kč		
27. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za			hlavní <input type="text"/>	vedlejší <input type="text" value="12"/>
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce			hlavní <input type="text"/>	vedlejší <input type="text" value="12"/>
29. Průměrný měsíční daňový základ	<input type="text" value="25 666,67"/>	Kč		
30. Rozdělení daňového základu	<input type="text" value="0,00"/>	Kč	Hlavní činnost	Vedlejší činnost <input type="text" value="0,00"/>
31. Vypočtený vyměřovací základ	<input type="text" value="0,00"/>	Kč	Hlavní činnost	Vedlejší činnost <input type="text" value="154 000,00"/>
32. Dílčí vyměřovací základ	<input type="text" value="0,00"/>	Kč	Hlavní činnost	Vedlejší činnost <input type="text" value="0,00"/>
33. Minimální vyměřovací základ	<input type="text" value="154 000,00"/>	Kč	37. Vyměřovací základ ze SVČ	<input type="text" value="154 000,00"/>
34. Určený vyměřovací základ	<input type="text" value="154 000,00"/>	Kč	38. Pojistné na DP	<input type="text" value="44 968,00"/>
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání	<input type="text" value="240 000,00"/>	Kč	39. Úhrn zaplacených záloh na DP	<input type="text" value="0,00"/>
36. Součet řádků 34 a 35	<input type="text" value="394 000,00"/>	Kč	40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (38 - 39)	<input type="text" value="44 968,00"/>



0 6 6 8 4 2 2 1 7 6

strana 1
číslo 89 324 15
I/2016

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

PŘÍLOHA P III: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ PANÍ NOVÁKOVÉ

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

/

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodložené lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Vytištěno aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne XXX

ano

ne XXX

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) 2015 nebo jeho část⁵⁾ od 01.01.2015 do 31.12.2015

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Nováková	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) Jana
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

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

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

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 osobami⁶⁾

ano

ne

XXX

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 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 vyloučení (ř. 36 – úhrn vyloučených 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)		
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)	42000	
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)	42000	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	42000	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	42000	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyloučených 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)	42000	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
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)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	42000	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	42000	
57 Daň podle § 16 zákona	6300	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	6300,00
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	6300
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
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)		24840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0	

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

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

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 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)		
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		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	0	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

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

Údaje o podepisující osobě*): 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 **23.04.2016** Podpis daňového subjektu (podepisující osoby?)

Rodné číslo: **PŘÍLOHA č. 2**je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2015 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 22 (dále jen „DAP“)

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	60000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	18000	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	42000	
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)	42000	

Rezervy na začátku zdaňovacího období	<input type="text"/>	Rezervy na konci zdaňovacího období	<input type="text"/>
---------------------------------------	----------------------	-------------------------------------	----------------------

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 ³⁾
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů				

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

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

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